



**Istarska
Kreditna
Banka**
Umag d.d.

Godišnje izvješće za 2017. godinu



veljača, 2018.



Sjedište:

Ernesta Miloša 1
52470 Umag
Hrvatska

Kontakt:

tel. +385 52 702 300
fax: +385 52 702 388

Call centar:

tel.: +385 52 702 400
e-mail: callcentar@ikb.hr

Sadržaj

Osnovni podaci o Banci	4
Izvešće Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2017. godini	9
Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja	20
Financijski izvještaji i izvješće neovisnog revizora	29
Odgovornost za financijske izvještaje	30
Izvešće neovisnog revizora	31
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti.....	37
Izveštaj o financijskom položaju	38
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	39
Izveštaj o novčanom tijeku	40
Bilješke uz financijske izvještaje.....	41
Prilog financijskom izvješću	119
Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku.....	120
Ostale zakonske i regulatorne obveze	128

Osnovni podaci o Banci

Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag (u nastavku: Banka) je banka s tradicijom poslovanja od 1956. godine, te danas zauzima značajni tržišni udio na regionalnom području Istarske županije, a posluje i u Primorsko-goranskoj županiji te u Gradu Zagrebu. Banka pruža sve vrste financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj. Banka ima oko 6.000 korporativnih klijenata i obrtnika te više od 40.000 aktivnih klijenata fizičkih osoba.

U svom poslovanju Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga, u što je uključeno poslovanje s pravnim osobama i stanovništvom, poslovanje s inozemstvom te usluge investicijskog bankarstva.

Uprava i Nadzorni odbor

Uprava Banke:

Miro Dodić, dipl.oec., predsjednik
Klaudija Paljuh, dipl.oec., članica
mr.sc. Emanuela Vukadinović, članica



Nadzorni odbor

Milan Travan, dipl.oec., predsjednik
Edo Ivančić, oec., zamjenik predsjednika
Marijan Kovačić, dipl.oec., član
Anton Belušić, dipl.oec., član
Vlatko Reschner, dipl.oec., član do svibnja 2017. godine
Milenko Opačić, dipl.oec., član od svibnja 2017. godine

Financijski pokazatelji

POKAZATELJI POSLOVANJA		2017.	2016.
REZULTAT POSLOVANJA			
Ukupan prihod	tis. kuna	148.235	160.109
Dobit prije oporezivanja	tis. kuna	31.892	26.570
Dobit poslije oporezivanja	tis. kuna	26.273	20.631
Porez na dobit	tis. kuna	5.619	5.939
Prinos po dionici	kuna	177,59	139,45
Prinos na aktivu ROA	%	0,97	0,84
Prinos na kapital ROE	%	9,92	8,10
POKAZATELJI BILANCE			
Ukupna imovina	tis. kuna	3.367.617	3.212.280
Dionički kapital i rezerve	tis. kuna	296.764	280.017
Aktiva po zaposlenom	tis. kuna	15.146	14.151
POKAZATELJI KAPITALA			
Osnovni kapital	tis. kuna	283.380	265.398
Regulatorni kapital	tis. kuna	308.451	293.525
Stopa osnovnog kapitala	%	17,79	16,69
Stopa ukupnog kapitala	%	19,36	18,46
OSTALI POKAZATELJI			
Broj radnika na dan 31. prosinca		244	241
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (na bazi sati rada)		223	227

Napomena:

U 2016. i 2017. godini Istarska kreditna banka Umag d.d. nije primala javne subvencije.

Opis poslova

Snažna konkurencija među bankama rezultirala je novim proizvodima i širenju bankovnog poslovanja zahvaljujući kojem su proizvodi i usluge postali dostupni većini kategorija klijenata. Tehnološke promjene imaju značajan utjecaj na razvoj bankarskih proizvoda jer su upravo tehnološke inovacije dovele do značajnog protoka informacija između banaka i potrošača te razvoja procesa upravljanja rizicima i pada cijena pružanja financijskih usluga.

Banka stalno unaprjeđuje kvantitetu i kvalitetu svojih proizvoda i usluga te znatno proširuje ponudu sukladno tehnološkim rješenjima. Među njima su najvažniji IKBnet za poslovne subjekte i građane – internetsko bankarstvo, mobilno bankarstvo, bankomati, otvorena štednja, kartično poslovanje, personalizirani program usluga za različite segmente klijenata, dječji računi, krediti za izvoznike, krediti za pripremu sezone, stambeni krediti u kunama i s valutnom klauzulom, te drugi krediti za gospodarstvo i građane.

U ponudi Banke postoji stotinjak različitih proizvoda i usluga. Na tržištu još uvijek postoje određeni segmenti poslovanja koje bi se moglo unaprijediti. To se prije svega odnosi na osobno i internetsko, odnosno mobilno bankarstvo te kartično poslovanje, kao i na pojednostavljivanje i ubrzavanje odnosno personaliziranje procesa odobravanja kredita. Trenutno stanje proizvoda, odnosno otvorenih računa u ponudi Banke odnosi se na sljedeće:

Poslovni subjekti:

Svoje poslovanje putem Banke obavlja oko 6.000 poslovnih subjekata putem računa za redovno poslovanje, računa organizacijskog dijela te računa za posebne namjene. Od toga više od polovine klijenata koristi aplikaciju iKBnet Business kojom se platni promet obavlja preko interneta, a znatan dio klijenata koristi aplikaciju IKBSMS - uvid u promjene po računu putem mobilnog telefona. Pritom poslovni subjekti obavljaju preko 80 posto transakcija u platnom prometu putem Bančine internet i mobilne aplikacije. Sredinom 2015. godine uvedena je aplikacija mobilnog bankarstva za poslovne subjekte putem pametnih telefona.

Trenutno je u otplati oko 1.500 kreditnih partija, a značajni dio poslovanja odvija se EFT POS uređajima, poslovnim kreditnim karticama, debitnim karticama te specijaliziranoj ponudi za mjenjače.

Dio poslovanja odnosi se na izdavanje garancija ili drugih jamstava te na trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta, i to instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, odnosno stranim sredstvima plaćanja uključujući i mjenjačke poslove.

Značajan obujam poslovanja odnosi se na platne usluge u skladu s posebnim zakonima, usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci potrebni za vođenje takvih računa. Banka vrši usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga.

Stanovništvo:

U Banci ima otvoren tekući račun (multivalutni) gotovo 24 tisuće klijenata, a značajan dio poslovanja se odvija i putem žiroračuna (naročito se to odnosi na iznajmljivače turističkih objekata i ostale samostalne djelatnosti). Internetsko bankarstvo za građane je u porastu, a od kraja 2014. godine u ponudi je i mobilno bankarstvo za građane. Od novijih proizvoda ističe se otvorena štednja i otvorena dječja štednja. Veliki broj građana, njih više od 11 tisuća, još uvijek ima otvorene kunske ili devizne štedne knjižice. U ponudi Banke je poslovanje sa sefovima u svim većim poslovnica, u otplati je gotovo 3.900 kreditnih partija, a otvoreno je oko 1.500 kreditnih kartica građana. Značajan je segment poslovanja s nerezidentima, i to kako za štednju po viđenju tako i za oročenja. Sveukupno krajem 2017. godine u Banci ima otvoreno ukupno oko 100 tisuća različitih partija računa građana i poslovnih subjekata koje se odnose na depozitno, kreditno i kartično poslovanje.

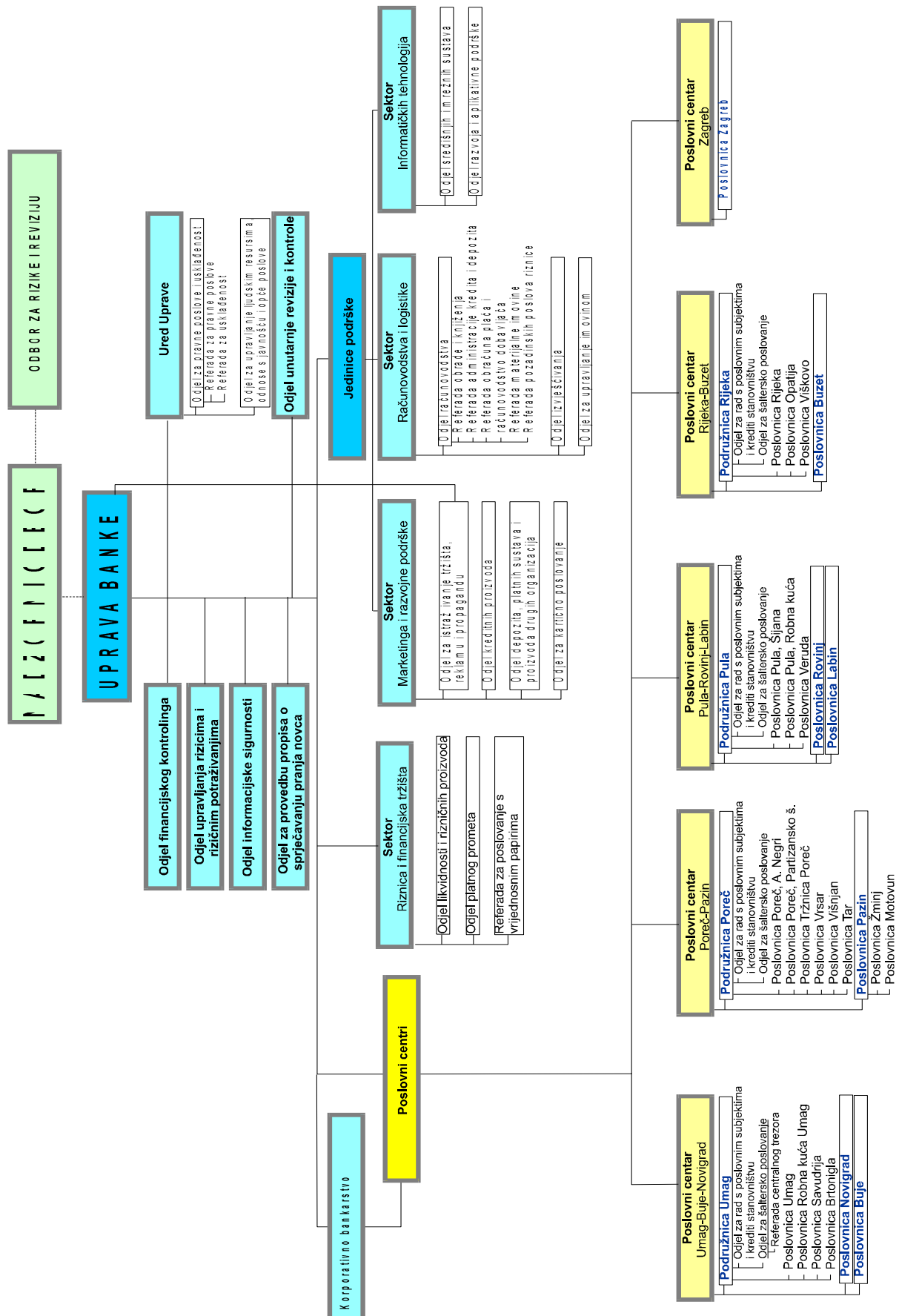
Poslovna mreža Banke vrlo je dobro razvijena i pokriva područje čitave Istarske županije, dio Primorsko-goranske županije i grada Zagreba, i to kako s poslovnica, tako i putem ostalih kanala prodaje odnosno putem bankomata, dnevno noćnih trezora i EFT POS terminala.

Stanovništvo ima veliki udio u depozitnoj osnovici Banke kao osnovnim izvorima sredstava. To je naročito izraženo u dijelu Banke u kojoj posluju "starije" poslovnice – Poreč, Umag i Novigrad, dok je u preostalom novijem dijelu Banke više razvijeno kreditno poslovanje.

Potencijal za razvoj kreditnog poslovanja kako sa stanovništvom tako i s poslovnim subjektima postoji u čitavoj poslovnoj mreži.

U segmentu poslovanja sa stanovništvom Banka i dalje planira ulagati u razvoj poslovne mreže i usluge direktnog bankarstva putem internetskog i mobilnog bankarstva, a naročito u pružanje integriranih rješenja za osobno bankarstvo.

Organizacijska struktura i poslovna mreža



***Izvešće Uprave o poslovanju i stanju
Banke u 2017. godini***



Izvešće Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2017. godini

Zadovoljstvo mi je, u ime Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., predstaviti ključne pokazatelje o poslovanju i stanju Banke za 2017. godinu.

Protekla poslovna godina druga je u razdoblju Strateškog plana poslovanja Banke u razdoblju od 2016. do 2020. godine. Iako je 2017. godina bila vrlo zahtjevna za bankarski sektor, Istarska kreditna banka poslovala je stabilno i uspješno te je poboljšala svoju poziciju na hrvatskom financijskom tržištu. Kako bi imali što bolji uvid u ostvarene rezultate poslovanja Banke u protekloj godini, potrebno je sagledati i okruženje u kojem se poslovanje odvijalo.

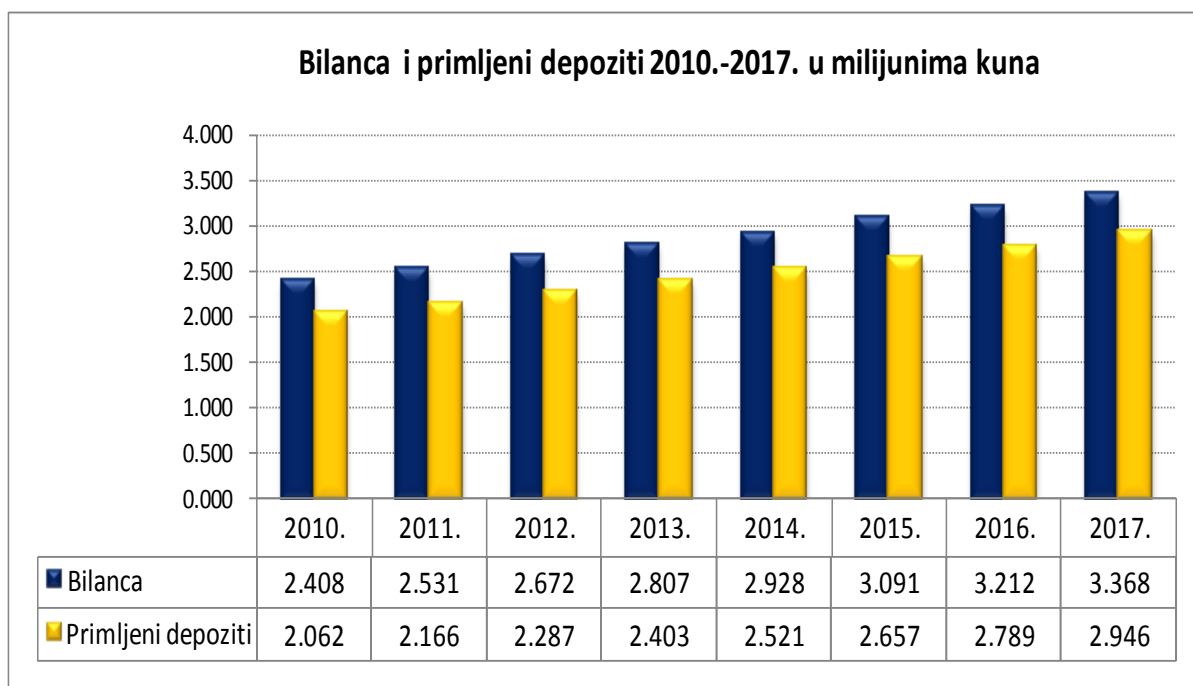
Zahvaljujući rastu osobne potrošnje i izvoza, hrvatsko je gospodarstvo u 2017. godini poraslo više od 3 posto. Rastu gospodarstva najviše je doprinijelo jačanje osobne potrošnje, najveće sastavnice BDP-a. Osobna potrošnja podršku pronalazi u poreznom rasterećenju dohotka, rastu plaća, stabilizaciji na tržištu rada i nižim troškovima financiranja, pa stoga i promet u trgovini na malo raste. Pozitivno je na BDP utjecao i rast izvoza, što se ponajviše zahvaljuje rastu gospodarstva Europske unije, najvećeg hrvatskog vanjskotrgovinskog partnera. Porastao je i uvoz, međutim zahvaljujući bržem rastu izvoza od uvoza, smanjen je negativni saldo robne razmjene. Premda je pokrivenost uvoza izvozom povećana, zabrinjava usporavanje rasta industrijske proizvodnje pa dok potrošnja i izvoz potiču rast BDP-a, pozitivan utjecaj industrijske proizvodnje je slabiji jer se njezin rast usporava. Pitanje je koliko kriza u Agrokoru utječe na BDP. Utjecaj restrukturiranja Agrokora, čija prodaja čini oko 15 posto BDP-a i koji ima poslovne veze s gotovo 2.000 tvrtki, na cjelokupno gospodarstvo vrlo je teško procijeniti zbog načina i brzine provođenja restrukturiranja. Godinu je obilježio i niz pozitivnih faktora koji su ublažili negativan utjecaj Agrokora, kao što su očekivana rekordna turistička sezona, rast robnog izvoza, snažnije financiranje iz EU fondova i izravna strana ulaganja, kao i fiskalno popuštanje.

Kao i u proteklim godinama opet se turizam pokazao kao najvažniji sektor u procesu gospodarskog oporavka, sa snažnim utjecajem i na ostale domaće sektore poput prerađivačke industrije, građevinarstva i transporta. Iz predstavljenih rezultata turističkog prometa za 2017. godinu od siječnja do kraja prosinca 2017. ostvareno je 18,6 milijuna dolazaka (+13 posto) i 102 milijuna noćenja u Hrvatskoj (+12 posto). Slijedom dobrih pokazatelja u zemlji i okruženju rejting agencija Fitch je podignula rejting Hrvatske na 'BB+' uz stabilne izgleda zahvaljujući rastu gospodarstva, snažnoj turističkoj sezoni i poboljšanju javnih financija.

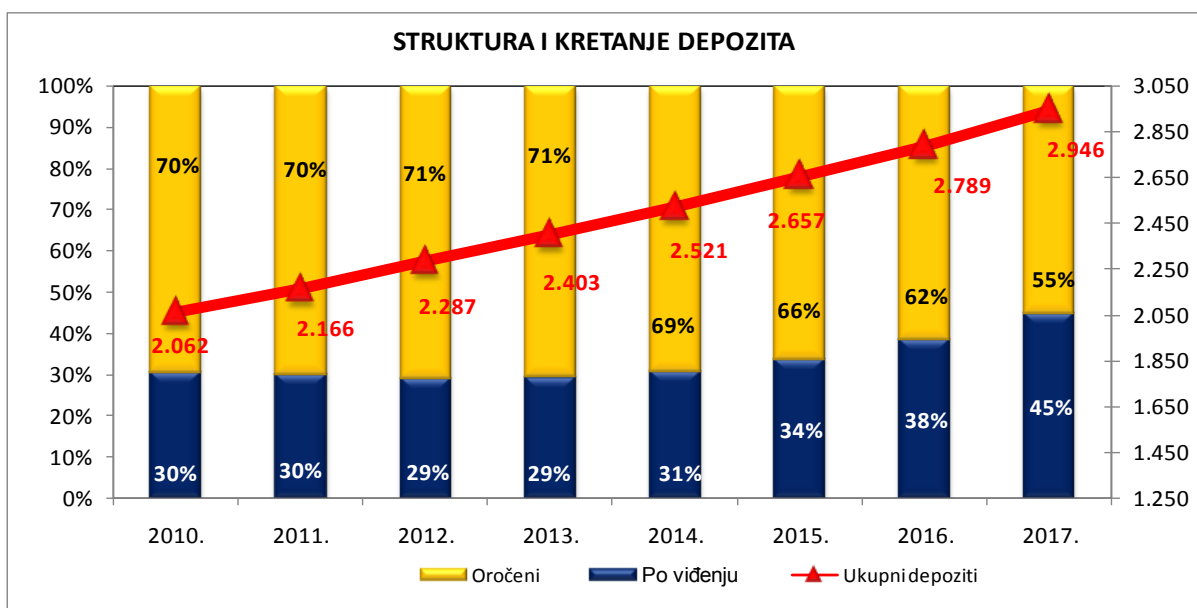
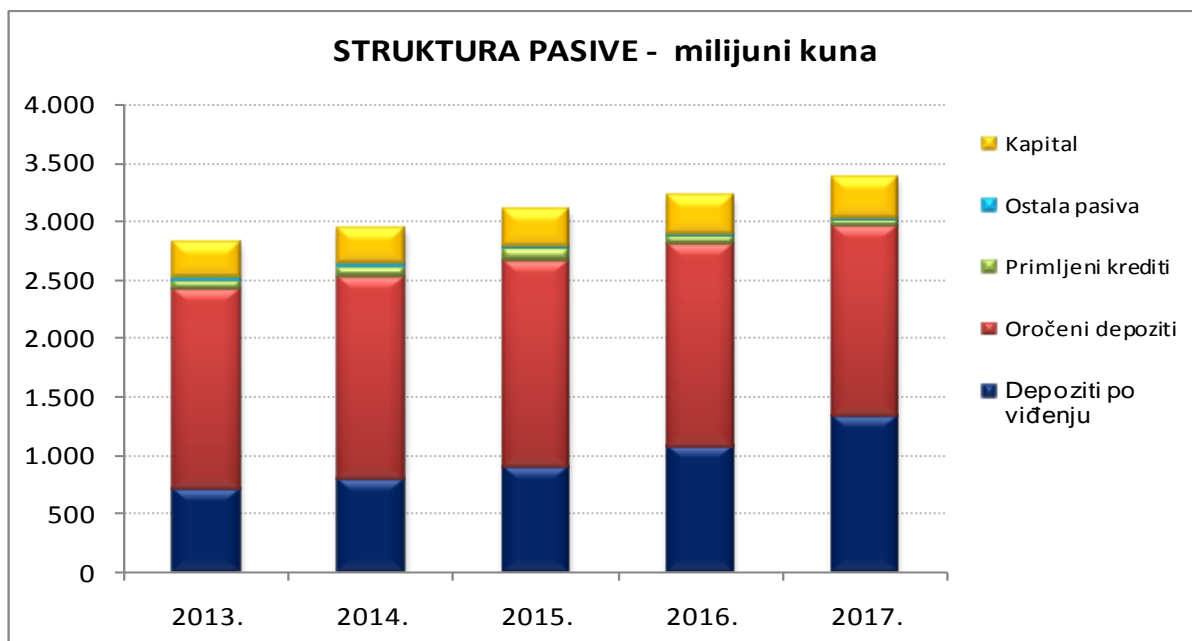
Možemo zaključiti da je gospodarski rast u 2017. godini značajan poglavito zato jer je Hrvatska imala koristi od snažne ciklične pozicije, povećanog povlačenja novca iz fondova EU-a, snažne turističke sezone i porezne reforme. Istovremeno su poboljšane javne financije, pri čemu je u 2017. zabilježen prvi suficit opće države, te je 2017. godina period u kojem su osim efekata koji je prouzročila kriza s Agrokorum, iskazani vrlo pozitivni pomaci.

U danim gospodarskim uvjetima, što određuje poslovanje i bankarskog sektora, poduzeli smo niz mjera na prilagođavanju poslovanja Banke, te Vas sa zadovoljstvom mogu izvijestiti da je Istarska kreditna banka Umag u 2017. godini poslovala uspješno, stabilno i sigurno, te ostvarila vrlo dobre financijske rezultate. Neto dobit iznosi 26,3 milijuna kuna, a bilanca Banke krajem godine iznosila je više od 3,36 milijardi kuna i za 4,8 posto veća je od ostvarenja krajem prošle godine, što je u potpunosti ostvareno temeljem rasta primarnih izvora sredstava i zadržavanjem većeg dijela neto dobiti ostvarene u 2016. godini. Time je uvelike premašen plan veličine bilance.

Rast naše Banke temelji se, kao i svake godine, na primarnim izvorima i to depozitima građana, poslovnih subjekata i javnog sektora. U 2017. godini ukupni depoziti porasli su u odnosu na prethodnu 2016. godinu za 5,6 posto ili za 157,2 milijuna kuna, tako da su na dan 31.12.2017. godine iznosili 2,946 milijardi kuna i time premašili godišnji plan za 2017. godinu za 103,4 milijuna kuna. Uz konstantni rast depozita građana zadnje dvije godine iskazuje se sve veći rast depozita poslovnih subjekata, čiji porast u 2017. godini iznosi 13,5 posto ili 88,7 milijuna kuna.



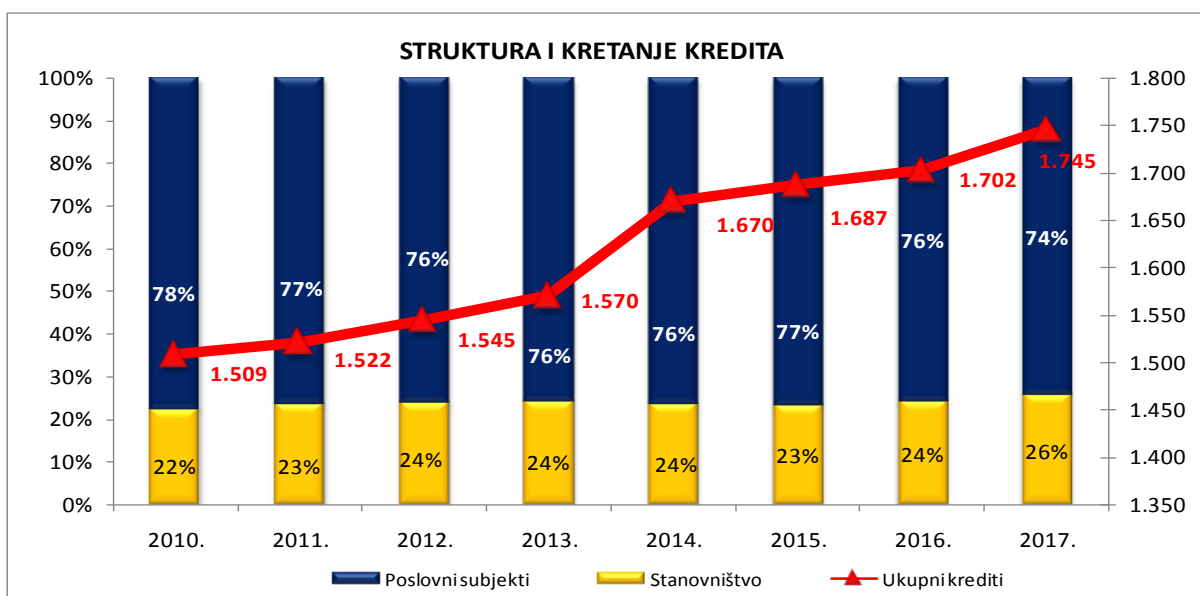
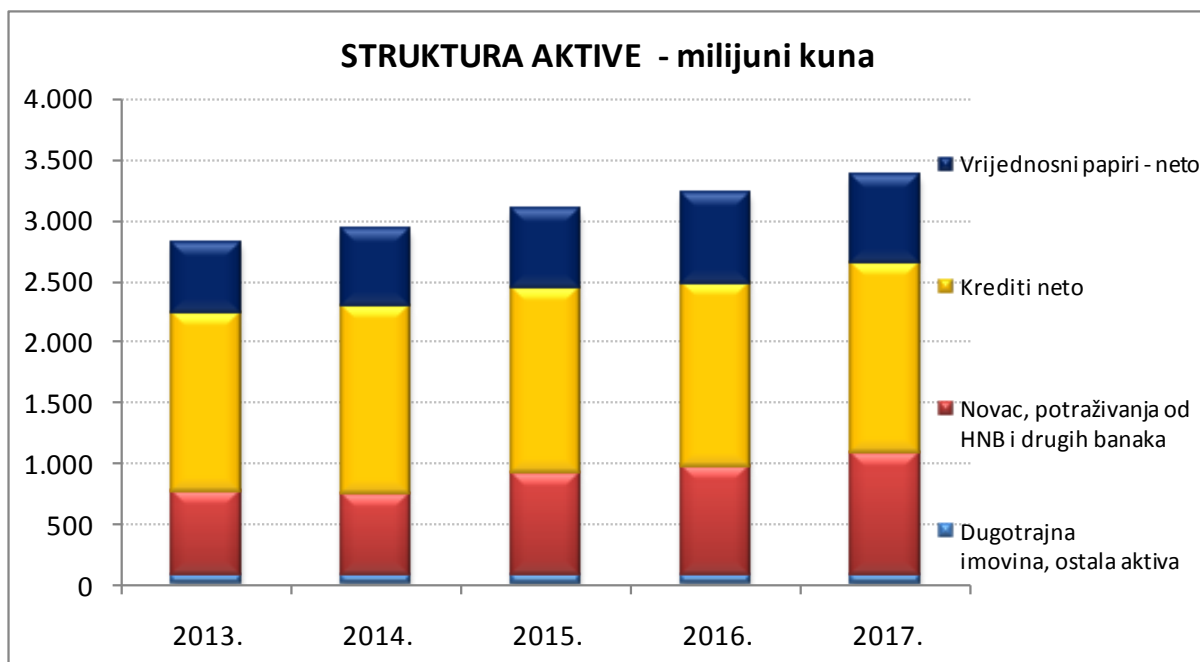
Uz rast ukupnih depozita i ostvarenja na razinu od gotovo 2,95 milijardi kuna u 2017. godini, promijenjena je i njihova struktura na način da brže rastu depoziti po viđenju, što je uzrokovano i vrlo niskim kamatnim stopama na oročena sredstva, kako poslovnih subjekata tako i građana. Navedeni rast proizašao je prvenstveno zbog visokog povjerenja štediša u Banku.



Ukupni kreditni plasmani iznosili su 1,745 milijardi kuna, što je povećanje za 43 milijuna kuna s napomenom da je navedeno realizirano u uvjetima pada tečaja eura i niske potražnje za kreditima.

S obzirom na otežane uvjete kreditiranja koji su obilježili čitavu proteklu godinu, a sve radi povećanja profitabilnosti, Banka je povećala ulaganja u portfelj vrijednosnica na ukupno 749 milijuna kuna, što je za 1,49 posto više od stanja početkom godine. Najveći dio tih ulaganja odnosio se na ulaganja u državne vrijednosne papire - trezorske zapise.

Detaljne informacije o financijskim instrumentima Banke, ciljevima i politikama u vezi s upravljanjem financijskim rizicima te informacijama o izloženosti Banke cjenovnom, kreditnom, likvidnosnom i valutnom riziku navedene su u bilješkama uz financijske izvještaje.



Tijekom čitave 2017. godine iskazan je negativan trend referentnih kamatnih stopa (EURIBOR i NRS), a to je direktno utjecalo na niže ostvarenje kamatnih prihoda. Jedan od razloga je i taj što se od ukupnih deviznih depozita, koji čine 62% svih depozita, sukladno zakonu minimalno 17% mora deponirati u inozemnim bankama, gdje umjesto da ino-banka plaća kamatu na depozite, kamatu mora plaćati deponent tj. Banka. Drugim riječima, Banka plaća kamatu štediši kod oročavanja i drugi put ino-banci, kod deponiranja novca u inozemstvu.

Taj trend, koji se nastavlja iz 2015. godine, uvjetovao je i stalni pad kamatnih stopa na oročene depozite u Hrvatskoj.

Možemo zaključiti da je i u uvjetima negativnih kamatnih stopa u ino-bankama, pada EURIBOR-a i NRS-a i značajnog izdvajanja u rezervacije, Banka je ostvarila vrlo dobre rezultate.

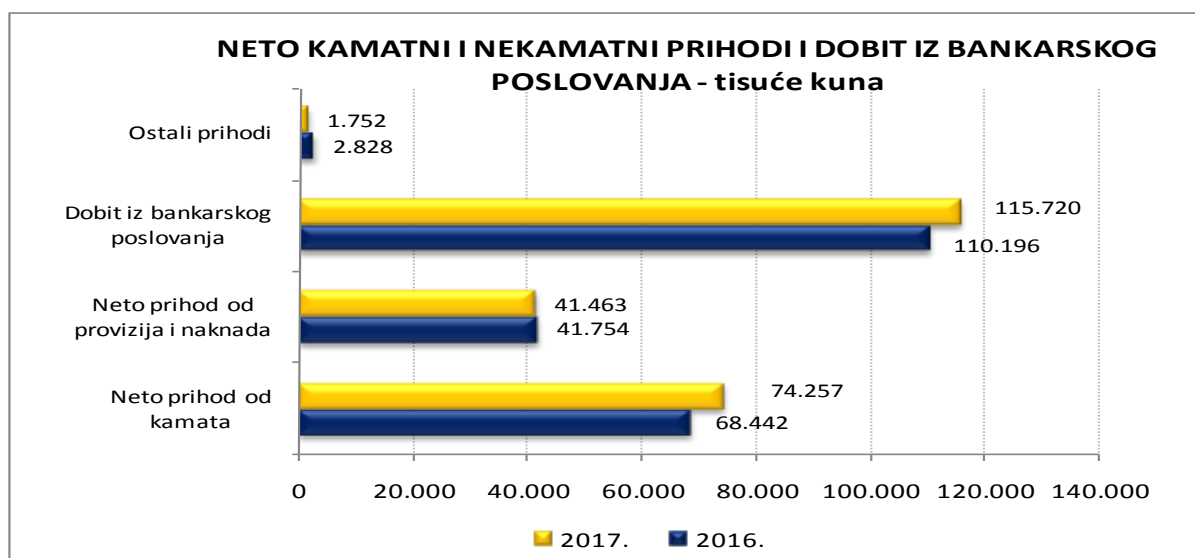
Dobit iz bankarskog poslovanja iznosi gotovo 116 milijuna kuna, a bruto dobit iznosila je 31,9 milijuna kuna ili 20% više od ostvarenja u 2016. godini. Povećanom naplatom djelomično nadoknadivih plasmana osigurali smo bolje ostvarenje rezultata. Što se tiče pozicija rezultata poslovanja, Banka kontinuirano ostvaruje vrlo dobre rezultate u bankarskom sektoru što je vidljivo usporedbom s ostalim kreditnim institucijama.

Neto kamatni prihod iskazan je u ukupnom iznosu od 74,3 milijuna kuna, a neto nekamatni prihod ostvaren je u ukupnom iznosu od 41,5 milijuna kuna. Administrativni troškovi i amortizacija iznose 66,3 milijuna kuna godišnje, a troškovi rezervacija izdvojeni su u ukupnom iznosu od 19,9 milijuna kuna. Operativna dobit iznosi 50,3 milijuna kuna, što je vrlo visoka razina operativne dobiti, a iskazana je iz razloga naplate dospjelih potraživanja, smanjenja rashoda izvora sredstava i zadržavanja razine troškova na razini nešto nižoj od prethodnih godina. Ukupni kamatni prihod iznosi više od 99 milijuna kuna, od čega se na prihode po kreditnim plasmanima odnosi više od 74 milijuna kuna, odnosno 74% ukupnih kamatnih prihoda.

Tijekom godine Banka je odobravalala kreditne plasmane klijentima uz povoljnije kamatne stope što je rezultiralo smanjenjem kamatnih prihoda u odnosu na prethodnu godinu, a značajne uštede ostvarene su u dijelu kamatnih rashoda što je rezultiralo neto prihodima od kamata u iznosu od 74 milijuna kuna.

Za troškove rezerviranja za loše kredite tijekom godine izdvojeno je 38,7 milijuna kuna, a istovremeno su rezerviranja umanjena za gotovo 18,8 milijuna kuna temeljem naplate potraživanja te su stoga neto troškovi rezerviranja iskazani u iznosu od gotovo 20 milijuna kuna. Dakle, i u 2017. godini, kao i ranijih godina, Banka naplaćuje dospjela potraživanja čime se smanjuju postojeća rezerviranja u stanju, ali i naplaćuju znatna sredstva putem naplate kamata za klijente koji su svrstani u B i C kategoriju plasmana. Tako je u protekloj godini naplaćeno čak 15,9 milijuna kuna kamata po djelomično nadoknadivim plasmanima.

Operativni troškovi zadržavaju se na vrlo sličnim razinama te je CIR indikator efikasnosti poslovanja (odnos troškova i prihoda) iskazan na razini od 58 posto, što je pozitivan trend u odnosu na proteklih nekoliko godina.



U svrhu provođenja ambicioznih planova povećanja kreditnih aktivnosti u narednim razdobljima, odnosno značajnijeg kreditnog rasta Banka je tijekom 2017. godine dodatno uvećala razinu regulatornog kapitala te iskazala višu stopu kapitala, i to u najvećem dijelu zadržavanjem dijela ostvarene dobiti.

Kao što je već naglašeno, Banka je u protekloj godini ostvarila neto dobit od 26,3 milijuna kuna, a dobit prije oporezivanja iznosi 31,9 milijuna kuna. Neto dobit 2017. godine rasporedit će se dijelom za isplatu dividende dioničarima, a dijelom u rezerve Banke u cilju daljnjeg jačanja kapitala Banke. Ostvareni rezultati očituju se i u vrlo dobrom prinosu na kapital (ROE), gdje je Banka iskazala prinos veći od 10%, a prinos na imovinu (ROA) iznosio je za 2017. godinu 0,9%.

Osnovne značajke poslovanja odnose se na značajan pad aktivnih kamatnih stopa, a kako bi se očuvala kamatna marža u više navrata smanjene su pasivne kamatne stope, ali uvijek u skladu s trendovima konkurencije. Na taj način je kamatni trošak smanjen za preko 35 posto, čime je dijelom neutraliziran pad aktivnih kamatnih stopa. Kao dio unaprjeđenja poslovanja u Banci, značajan dio aktivnosti bio je usmjeren na nekamatne poslove, što se očituje u velikom učešću prihoda od provizija i naknada u ukupnom prihodu odnosno ukupni nekamatni prihodi pokrivaju ukupne troškove zaposlenika i materijalne troškove.

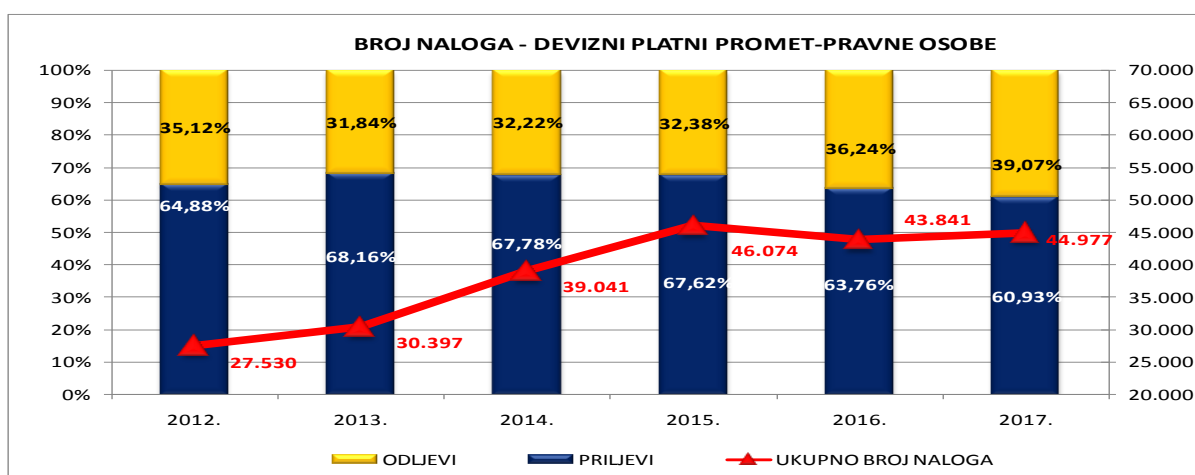
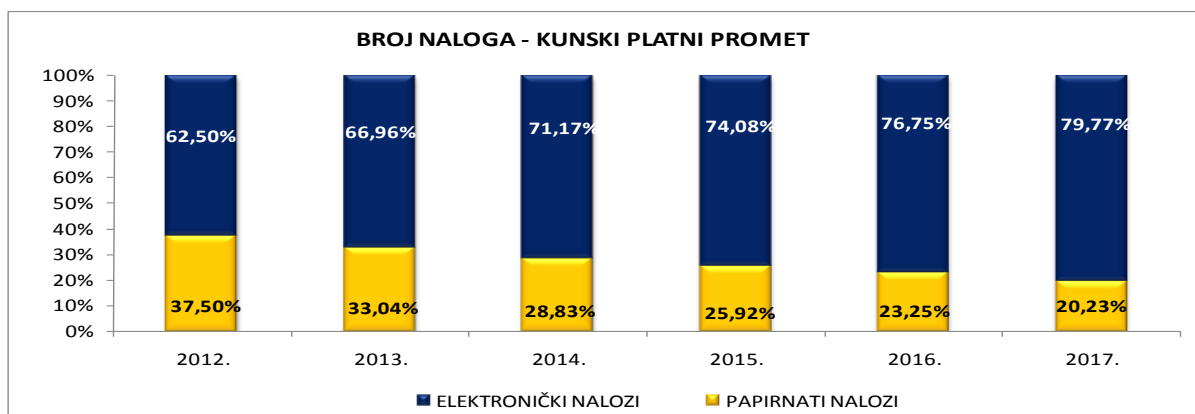
Povećana razina poslovnih aktivnosti Banke u 2017. godini uz povećanu naplatu dospjelih potraživanja dovela je do ostvarenja povećane dobiti. Banka je u zahtjevnom regulatornom i gospodarskom okruženju ostvarila poboljšanje svog financijskog položaja i osnažila kapitalnu osnovicu, čime su osigurani uvjeti za daljnji rast i nastavak jačanja tržišne pozicije.

Strategija Banke će i u narednom razdoblju biti u prvom redu posvećenost klijentima, kako sektoru gospodarstva tako i građanima, a sve s ciljem postizanja i održavanja disperzije bilo kojeg rizika u poslovanju. Posebno pažljivo odnosimo se prema upravljanju rizicima s naglaskom na održavanje i kontinuirano unaprjeđivanje praćenja kreditnog rizika.

Cilj nam je i dalje povećavati kamatonosnu aktivu na način da se brže povećavaju kreditni plasmani, a time i operativna dobit. To znači da i u narednoj godini prioriteta ostaju poticanje kreditne aktivnosti, aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja odnosno smanjenje neprihodujućih kredita i daljnje smanjivanje općih i administrativnih troškova. Banka će na području svog djelovanja i dalje aktivno sudjelovati u gospodarskom razvoju pružanjem kvalitetnih usluga, partnerskih rješenja za naše klijente, povećanjem efikasnosti poslovanja i uvođenjem novih tehnologija te pružanjem savjeta našim klijentima u realizaciji njihovih zahtjeva.

Banka posebno vodi računa o osiguravanju likvidnosti za sigurno funkcioniranje Banke te o ulaganjima odnosno poslovanju s vrijednosnicama kao i održavanju optimalne valutne pozicije. Tijekom protekle godine iskazan je značajan obujam poslovanja u dijelu koji se odnosi na kunski i devizni platni promet.

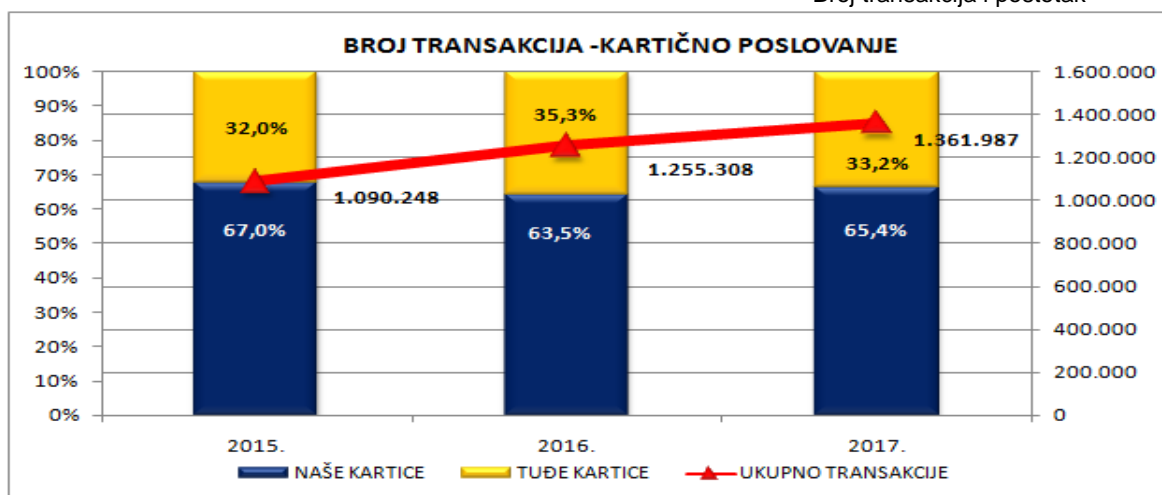
U ovom dijelu poslovanja naglasak se daje na povećanje platnog prometa putem direktnih kanala prodaje koji dugoročno utječu na profitabilnost Banke i uspješnost poslovanja klijenata. Po strukturi naloga u stranoj valuti veći dio platnog prometa odnosi se na priljeve iz inozemstva odnosno na izvoz roba i usluga klijenata uz naglasak na rast naloga podnesenih elektroničkim putem.



Kartično poslovanje predstavlja jednu od najbrže rastućih i najdinamičnijih aktivnosti Banke. U Banci je razvijeno kartično poslovanje sa stanovništvom i poslovnim subjektima, ali se njihovo značajnije razvijanje bilježi tek u posljednjih desetak godina.

Ukupni broj kartica za poslovne subjekte iznosi 4.131, a za građane 17.716, što ukupno čini 21.847 korisnika kartičnih proizvoda za klijente Banke. Broj transakcija platnog prometa i različiti oblici plaćanja korištenjem kartica Banke ili prodajnim kanalima kontinuirano je u porastu, na način da su broj i vrijednosti transakcija u 2017. godini porasli preko 8 posto u odnosu 2016. godinu. Trend kretanja u posljednje tri godine prikazan je u grafičkom prikazu u nastavku:

- Broj transakcija i postotak -



Dugoročnim poslovnim planom donesenim za razdoblje od 2016. do 2020. godine Banka je utvrdila prioritete u odnosu na klijente, dioničare i zaposlenike, naglašava se vizija i misija Banke, a posebno su navedeni osnovni kratkoročni i dugoročni strateški ciljevi utvrđeni temeljem praćenja trendova u bankarstvu. Polazne osnove s kojih Banka nastupa u sljedećem petogodišnjem razdoblju zavise od ostvarenih rezultata u prethodnim godinama, a aktivnosti koje se namjeravaju ostvariti u razdoblju od 2016. do 2020. godine utvrđene su temeljem definiranih strateških ciljeva, čime se želi direktno utjecati na kvalitetu poslovanja Banke koja se prije svega ogleda u uspostavljenosti organizaciji rada i načinu upravljanja. Globalna financijska i ekonomska kriza imala je značajan utjecaj na bankarski sektor. Očekivanja od vlasnika, investitora, regulatora i klijenata su se promijenila, a rad banaka je mnogo oprezniji. Stoga Banka prilagođava svoju strategiju koja je definirana strateškim tržištima, i to kako zemljopisnim tako i putem proizvoda i usluga.

U narednom razdoblju od pet godina u Banci će se provesti više mjera i aktivnosti u cilju ostvarenja ključnih dugoročnih financijskih i ostalih ciljeva s naglaskom da se strateški ciljevi temelje na činjenici da je Istarska kreditna banka Umag d.d. neovisna bankarska i financijska institucija koja će i dalje neovisno izgrađivati svoj poslovni model.

Uloga Uprave za poslovanje u kriznim uvjetima je analiza, identifikacija i predlaganje upravljačkih i operativnih aktivnosti vezano uz sustav upravljanja neprekidnošću poslovanja i kriznim uvjetima što odražava sposobnost primjerenog načina otklanjanja ili smanjivanja nedostataka u poslovanju u posebnim uvjetima.

Stoga Uprava Banke uz prvu liniju managementa ima proaktivan pristup u minimaliziranju rizika putem pravovremenog identificiranja i upravljanja trenutnim i budućim rizicima poslovanja. Posebno je bitno kontinuirano stvaranje i održavanje sustava u kojem ključne funkcije Banke funkcioniraju i u kriznim situacijama te minimaliziranje vremena potrebnog za pokretanje poslovanja uslijed nastanka krizne situacije. Upravljanje kontinuitetom poslovanja sastavni je dio upravljanja rizicima, s time da postoji veliko preklapanje s upravljanjem informacijskom sigurnošću i informacijskim tehnologijama. S obzirom na specifičnost bankarskog poslovanja u uvjetima krize kontinuirano je potrebno veliku pozornost obraćati na deviznu i kunksku likvidnost koja je bila vrlo značajna i u 2017. godini. S obzirom da je stabilnost tečaja preduvjet stabilnosti čitavog financijskog sustava i ukupnog gospodarstva, u tom kontekstu posebno će trebati poklanjati pažnju na moguću deprecijaciju kune s naglaskom da je Istarska kreditna banka Umag d.d. vrlo malo izložena, te i značajnije promjene tečaja neće izazvati veći utjecaj na rezultat poslovanja ukoliko ne dođe do većih problema u naplati kredita.

Dodatno, Banka tijekom 2017. godine nije imala podružnica, nije otkupljivala vlastite dionice te nije imala nikakve aktivnosti istraživanja i razvoja, a krajem 2017. godine sukladno zakonskim odredbama Hrvatske narodne banke ažuriran je plan oporavka. Time je Banka utvrdila način i sustav upravljanja neprekidnošću poslovanja i kriznim situacijama usklađen s regulatornim zahtjevima.

ZAKLJUČAK

Osnovni dugoročni ciljevi u politici razvoja Banke su daljnje povećanje kapitala Banke, nastavak stabilnog rasta i razvoja, proširenje poslovne mreže i djelokruga poslovanja, smanjivanje bankarskih rizika uz disperziju i diversifikaciju plasmana, bolji nastup na tržištima, ulaganja u tehnološki razvoj i stručne kadrove te ulaganja u prostornu infrastrukturu uz zadržavanje ugleda i tradicije Banke poznate po svojoj sigurnosti i uspješnosti poslovanja, podređene klijentima, dioničarima i zaposlenicima Banke.

S početkom 2018. godine, na snagu stupa Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) koji je znatno više okrenut na upravljanje rizicima te traži ranije priznavanje umanjenja vrijednosti i procjenu očekivanih kreditnih gubitaka. Zahtjevi novog standarda temelje se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka, za razliku od postojećeg MRS 39 i modela nastalih gubitaka.

Regulatorne novosti koje donosi 2018. godina odnose se i na daljnja postroženja zahtjeva i povećanje troškova, bilo da se radi o domaćim zakonskim rješenjima ili ugrađivanju europskih direktiva i uredbi. Novi Ovršni zakon i prateći podzakonski akti slijedom novih pravila utvrđuju potrebnu veću kreditnu sposobnost, a u primjenu ide i Opća Uredba o zaštiti podataka koja generalno regulira zaštitu osobnih podataka građana Europske unije (GDPR - General Data Protection Regulation). Ova Uredba, koja stupa na snagu u svibnju 2018. godine, izravno će se primjenjivati u državama članicama Unije bez potrebe za dodatno prenošenjem u nacionalno zakonodavstvo, a pred banke se postavljaju novi uvjeti i zadaci.

Osnovne strateške smjernice Banke, koje su u 2017. godini i ostvarene, odnose se na ostvarivanje kontinuiranog rasta Banke uz očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, održavanje optimalne likvidnosti i adekvatnosti kapitala, te posebno ostvarivanja dobiti.

Nastavili smo sa svojim prepoznatljivim načinom poslovanja, gdje i dalje naglašavamo individualni pristup klijentima, te fleksibilnost i efikasnost u donošenju odluka u odnosu na veće bankarske sustave. Osnovni cilj Banke koji je i ostvaren odnosio se na povećanje portfelja i povećanje baze klijenata odnosno rast Banke iz primarnih izvora sredstava – povećavanjem depozitne osnovice.

Moderno bankarsko poslovanje korištenjem raznih prodajnih kanala i tehnoloških trendova na tržištu, uz povećanu prodaju usluga mobilnog odnosno internet bankarstva, kao i širenje mreže bankomata Banke, predstavlja i dalje okosnicu za daljnji razvoj prodajne mreže.

U skladu s našim poslovnim zadacima prema Planu poslovanja za 2018. godinu, odnosno našom dugoročnom Strategijom razvoja, provodit ćemo reorganizacije i unaprjeđivanja u cilju podizanja efikasnosti poslovnih procesa te daljnje povećanje stupnja digitalizacije u poslovanju Banke, što sve čini podlogu za daljnji razvoj Banke u cjelini.

Sukladno uključivanju u nove trendove poslovanja, s početkom 2018. godine Banka uvodi i moderniji vizualni identitet poštujući dosadašnju prepoznatljivost brenda Banke.

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 ostvarenju rezultata poslovanja u 2017. godini.

Predsjednik Uprave
Miro Dodić, dipl.oec.



Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Na temelju članka 250.a stavak 4. i 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) dana 16. veljače 2018. godine daje sljedeću

IZJAVU O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Kao društvo čije su dionice uvrštene u kotaciju redovito tržište na Zagrebačkoj burzi d.d., Istarska kreditna banka Umag d.d. u skladu sa zakonskom regulativom, a u cilju uspostavljanja visokih kriterija korporativnog upravljanja, u svom poslovanju primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačke burze, ali primjenjuje i vlastita Načela korporativnog upravljanja.

Detaljnija obrazloženja vezana uz primjenu Kodeksa korporativnog upravljanja Društvo daje u Godišnjem upitniku koji dostavlja Zagrebačkoj burzi d.d. i HANFA-i zajedno s godišnjim financijskim izvještajima radi javne objave.

Društvo ne odstupa od pravila utvrđenih navedenim Kodeksom korporativnog upravljanja.

Društvo primjenjuje računovodstvene politike kojima su uređeni postupci i tehnike u iskazivanju imovine, obveza, prihoda i rashoda te sastavlja i objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće o stanju Društva u skladu s važećim propisima i standardima struke.

Društvo planira tijekom 2018. godine svoje poslovanje i rezultate poslovanja i dalje činiti transparentnima i dostupnima javnosti.

Uprava i Nadzorni odbor su tijekom 2017. godine ulagali potrebne napore u cilju održavanja adekvatnog korporativnog upravljanja imajući u vidu ustroj i organizaciju, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Društva, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima navedeni su u Godišnjem izvješću Društva kao i podaci o značajnim dioničarima Društva te o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Društva.

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

U skladu s odredbama Statuta Društva, Uprava Društva sastoji se od 3 (tri) člana. Članove Uprave kao i predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme do 5 (pet) godina.

Za predsjednika ili člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke.

Statut Društva može se izmijeniti samo odlukom Glavne skupštine ako je za odluku o izmjeni Statuta glasovalo više od tri četvrtine ukupnog temeljnog kapitala Društva.

Djelovanje Uprave

Uprava Društva ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Društva. Uprava vodi poslove Društva i upravlja njegovom imovinom, i pritom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Društva i njegovo djelovanje.

U vođenju poslova Uprava Društva naročito osigurava da Društvo posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, da se sustavno prate rizici kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju odnosno usvajaju i primjenjuju procedure za upravljanje rizicima, sustavno prati, procjenjuje i primjenjuje strategija održavanja odnosno doseganja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju, da funkcionira sustav unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Društva, nesmetano obavljaju poslovi revizije i kontrole, da Društvo vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te zakonom, te da izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima.

U skladu s potrebama u obavljanju svojih poslova, Uprava Društva osniva odbore ili druga tijela koja joj pomažu u radu. Stalne komisije koje djeluju u Društvu su Komisija za upravljanje aktivom i pasivom, te rizicima Banke, Kreditna komisija, Komisija za planiranje i upravljanje informatičkim tehnologijama i Komisija za procjenu prometne vrijednosti nekretnina na kojima se zasniva osiguranje odobrenih plasmana. Sustavom unutarnjih kontrola i postavljenih kontrolnih funkcija Banke detaljno se prati zakonitost, ispravnost, pravovaljanost i dokumentiranost procesa poslovanja, čime je Upravi osiguran adekvatan nadzor.

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, a ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih dionica sukladno zakonu i Statutu.

Djelovanje Nadzornog odbora

U skladu sa Statutom Društva Nadzorni odbor ima pet članova koji između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština Društva. Za člana Nadzornog odbora može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke.

Nadzorni odbor Društva imenuje i razrješuje članove Uprave, usmjerava poslovnu politiku, aktivno pridonosi njenoj realizaciji i nadzire vođenje poslova. Nadzorni odbor Društva razmatra izvješća koja se odnose na poslovnu politiku, financijske rezultate poslovanja, kvalitetu rizične aktive, upravljanje rizicima, rad unutarnje revizije i kontrole, kontrole usklađenosti, status otklanjanja nedostataka utvrđenih nadzorom središnje banke, vanjskih revizora i unutarnje revizije i kontrole, daje suglasnost na odluke i druge akte Uprave i drugih tijela Društva sukladno zakonu, aktima Društva i vlastitim odlukama, daje suglasnost na godišnje planove rada kontrolnih funkcija.

Kao pomoćno tijelo Nadzornog odbora u Društvu je osnovan i Odbor za rizike i reviziju, koji o svojim aktivnostima redovno izvješćuje Nadzorni odbor na njegovim sjednicama.

Politika raznolikosti

Politika raznolikosti koja se primjenjuje u vezi s članovima upravljačkih i nadzornih tijela utvrđena je i provodi se u skladu s Bančnim Politikama za procjenu primjerenosti članova Uprave, Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija.

Sukladno odredbama članka 250.a stavka 4. i članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima, ova Izjava je sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2017. godinu. Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Godišnji upitnik o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja HANFA-e i Zagrebačke burze d.d. koji sadrži sve odgovore i potrebna razjašnjenja.

Predsjednik Uprave
Miro Dodić, dipl.oec.



KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

GODIŠNJI UPITNIK

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU: Istarska kreditna banka Umag d.d.
KONTAKT OSOBA I BROJ TELEFONA: Emil Stella 052 702380
Tamara Vižintin 052 702310

DATUM ISPUNJAVANJA UPITNIKA: 16. veljače 2018. godine

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

Za pitanja koja su sadržana u upitniku potrebno je napisati obrazloženje samo onda ako pitanje to izričito traži.

Odgovori koji se nalaze u upitniku vrednuju se po određenom postotku, koji je iskazan na početku svakog poglavlja.

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje

- 1 Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze?
DA
- 2 Ima li društvo vlastiti kodeks korporativnog upravljanja?
DA Društvo je usvojilo Načela korporativnog upravljanja.
- 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

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

Odgovori na ovaj set pitanja nose 30% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

- 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 koja 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)
DA
- 13 Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)
DA
- 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 zahtjeva za korištenjem takvih sredstava.
- 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 Sukladno Statutu Društva.
- 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 takvih tužbi.

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Miro Dodić, predsjednik Uprave; Klaudija Paljuh, članica Uprave; Emanuela Vukadinović, članica Uprave

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE: Milan Travan, predsjednik Nadzornog odbora; Edo Ivančić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora; Marijan Kovačić, Anton Belušić, Vlatko Reschner (do 5. svibnja 2017.) i Milenko Opačić (od 5. svibnja 2017.), članovi Nadzornog odbora

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

- 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 Sjednice i sva popratna dokumentacija radi veličine Banke i raspoloživosti članova Nadzornog odbora, mogu se organizirati odnosno sastaviti u vrlo kratkom, primjerenom roku. Uobičajeno se sjednice održavaju jedanput mjesečno.
- 20 Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada?
DA
- 21 Ima li društvo u svom nadzornom odboru odnosno upravnom odboru neovisne članove?(ako ne, objasniti)
DA
- 22 Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti)
NE Postoji Strateški plan poslovanja.
- 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)
NE Regulirano odlukom Glavne skupštine.
- 24 Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)
DA
- 25 Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)
NE Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke objavljuju se agregirani podaci.
- 26 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 Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke objavljuju se agregirani podaci.
- 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?
NE Ne postoje.
- 30 Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)
NE Ne postoje.

- 31 Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
NE Ne postoje.
- 32 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?
NE Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu, opseg i složenost poslova koje kreditna institucija obavlja, zadatke Odbora za imenovanja izvršava Nadzorni odbor
- 33 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?
NE Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu, opseg i složenost poslova koje kreditna institucija obavlja, zadatke Odbora za primitke izvršava Nadzorni odbor
- 34 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizijski odbor)?
DA Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju, vrstu, opseg i složenost poslova koje Banka obavlja, osnovan je jedinstveni Odbor za rizike i reviziju
- 35 Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
NE Po dosadašnjem zakonu nije postojala takva obveza, sastav Odbora za rizike i reviziju bit će usklađen s odredbama novog Zakona o reviziji koji je na snazi od 1. siječnja 2018. godine
- 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 U Društvu postoji Odjel unutarnje revizije i kontrole
- 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)
NE Po Zakonu o kreditnim institucijama usluge revizorskih kuća mogu se odnositi samo na poslove revizije

- 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 Vanjska revizija je angažirana samo na poslovima revizije
- 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?
NE
- 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 Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke objavljuju se agregirani podaci. Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka jednom godišnje. Time se ocjenjuje usklađenost provođenja politike primitaka s procedurama Banke vezanim uz primitke te s relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima. Primici se utvrđuju na pojedinačnoj osnovi za Upravu Banke, te na zbirnoj osnovi za više rukovodstvo i kontrolne funkcije.
- 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)
NE Sukladno veličini i profilu rizičnosti Banke objavljuju se agregirani podaci. Nagradu za rad Nadzornog odbora i predsjednika Glavne skupštine određuje Glavna skupština Banke.
- 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

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

Odgovori na ovo područje nose 10% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

- 51 Ima li društvo vanjskog revizora?
DA
- 52 Je li 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 obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)
DA
- 55 Ima li društvo unutarnje revizore? (ako ne, objasniti)
DA
- 56 Ima li društvo ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)
DA

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

Odgovori na ovo poglavlje nose 20% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

- 57 Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?
DA
- 58 Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?
NE
- 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 protokom 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

***Financijski izvještaji
i izvješće neovisnog revizora
za godinu koja je završila
31. prosinca 2017.***



Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata Istarske kreditne banke Umag d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća o Uprave o stanju Banke, Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16).

Financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 37 do 118 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 30/17 i 44/17), odobreni su od strane Uprave Banke 26. veljače 2018. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

Potpisali u ime Uprave:

Miro Dodić
Predsjednik Uprave



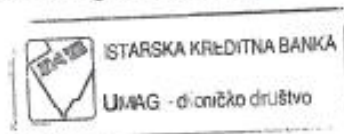
Klaudija Paljuh
Članica Uprave



Emanuela Vukadinović
Članica Uprave



Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag
Ernesta Miloša 1
52473 Umag
Hrvatska
26. veljače 2018.



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima banke Istarska kreditna banka Umag d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaj o novčanom tijeku 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 Banke na dan 31. prosinca 2017. godine i njenu financijsku uspješnost te njene 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 Banke 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.

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. Ploem; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZBAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; 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: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita klijentima

Vidjeti bilješku 3 za računovodstvene politike i procjene važne za umanjenje vrijednosti kredita klijentima te bilješke 7 i 21 za više informacija o ključnom revizijskom pitanju

Umanjenja vrijednosti kredita klijentima smatraju se najznačajnijim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog udjela prosudbe ključnog rukovodstva oko pretpostavki korištenih za procjenu nadoknadivog iznosa kredita klijentima.

Vrednovanje i mjerenje kredita ovisi o kreditnom riziku povezanog s klijentom. Ako postoji objektivan dokaz o mogućnosti da kredit ne bude otplaćen u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednosti kredita klijentima podvrgavaju se pojedinačnoj procjeni. Uprava vlastitom prosudbom ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita klijentima uključujući, ali ne ograničavajući se, na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum projicirane realizacije, očekivani tijek novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.

Banka iskazuje rezerviranje za umanjenje vrijednosti na skupnoj i na pojedinačnoj osnovi, 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. 41/14, 28/17) (dalje: „Odluka HNB-a“).

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje Bančinih procesa određivanja rezervacija za umanjenje vrijednosti kredita te razmotrili adekvatnost politika, procedura, odgovornosti djelatnika te kontrola nad samim procesima. Naše razumijevanje primjenili smo kod planiranja i određivanja revizijskih postupaka kojima smo odgovorili na rizike povezane s rezerviranjima za umanjenje vrijednosti.

U fokusu naših revizijskih postupaka bile su i sljedeće stavke:

Operativna učinkovitost kontrola

Testirali smo dizajn i implementaciju kontrola te njihovu operativnu učinkovitost, a iste su predstavljale osnovu za korištenje naših detaljnih revizijskih postupaka u planiranom opsegu, prirodi i vremenskom okviru.

Gubici uslijed umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi

U određivanju uzorka radi dokaznog testiranja, analizirali smo populaciju kredita klijentima kako bismo utvrdili područja na koja ćemo se usmjeriti. Odabrali smo uzorak kredita klijentima rukovodeći se, ali ne isključivo, stupnjevima kreditne rizičnosti i promjenama unutar istih, danima kašnjenja od dospjeća i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze.

Uzorak kredita podvrgnuli smo dokaznom testiranju kako bismo provjerili klasifikaciju kredita i utvrdili postojanje eventualnih pokazatelja koji bi ukazivali na to da se neki krediti razvrstani u nadoknadive trebaju reklasificirati u djelomično nadoknadive ili potpuno nenadoknadive, kao i eventualnu potrebu za priznavanjem pojedinačnog ispravka vrijednosti prema Odluci HNB-a i u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Nadalje, ocjenjivali smo adekvatnost izračuna rezerviranja za umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi i pretpostavke Uprave o: nadoknadivosti knjigovodstvene vrijednosti kredita, vrijednosti instrumenata osiguranja i daljnjoj otplati kredita i postotku nadoknadivosti.

Analizirali smo financijski položaj klijenata iz uzorka i provjerili potencijalna kršenja ugovora i/ili eventualne promjene u odnosu na originalne uvjete ugovora. Razmotrili smo i utjecaj sadašnjih gospodarskih uvjeta na lokalnoj i globalnoj razini, kretanje vrijednosti instrumenata osiguranja 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)

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije (nastavak)

Gubici uslijed umanjenja vrijednosti kredita klijentima na skupnoj osnovi

Kod procjena umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, provjerili smo adekvatnost procesa, metodologiju za procjenu kreditnog rizika i rezerviranja na skupnoj osnovi te korištene parametre za procjenu gubitaka na skupnoj osnovi kako bismo ocijenili adekvatnost ispravka vrijednosti, odnosno rezerviranja na skupnoj osnovi.

Ponovili smo izračun rezervacija koji je napravila Uprava kako bismo provjerili pridržava li se Banka, kod potpuno nadoknadivih plasmana (skupina A prema Odluci HNB-a), minimalno donje granice umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi od 0,80 posto ukupne izloženosti.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće Banke, 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 Izvešća Uprave o poslovanju i stanju Banke upravljanja na stranicama 9 do 19 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 uključuje li Izvešće Uprave o poslovanju i stanju Banke i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21. i 22. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene 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. Izvešće Uprave o poslovanju i stanju Banke 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 Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

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 zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, 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 Banku 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 ustanovila Banka.

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 Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka 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.

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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke 7. travnja 2017. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 5 godina te se odnosi na razdoblje 31. prosinca 2013. do 31. prosinca 2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 26. veljače 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 30/17 i 44/17, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 119 do 129, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2017. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanim tijekovima 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 37 do 118, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Branislav Vrtačnik.


Branislav Vrtačnik
Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

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

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2017.
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Prihodi od kamata		99.456	107.325
Rashodi od kamata		(18.359)	(32.258)
Neto prihodi od kamata	6	81.097	75.067
Prihodi od naknada i provizija		32.200	32.281
Rashodi od naknada i provizija		(4.868)	(5.123)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	27.332	27.158
Tečajne razlike – neto	9	15.005	14.233
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju – neto	10	688	3.052
Ostali poslovni prihodi	11	1.801	2.828
Troškovi zaposlenih	12	(39.418)	(39.296)
Opći i administrativni troškovi	13	(22.152)	(23.340)
Troškovi amortizacije	14	(4.866)	(4.636)
Ostali rashodi iz poslovanja	15	(7.612)	(7.567)
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	7	(19.983)	(20.929)
Dobit prije poreza na dobit		31.892	26.570
Porez na dobit	16	(5.619)	(5.939)
Neto dobit za godinu		26.273	20.631
Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak:			
Stavke koje se kasnije prenose u dobit ili gubitak			
<i>Neto dobit/(gubitak) od povećanja/(smanjenja) fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>			
		(645)	247
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)		(645)	247
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		25.628	20.878
Zarada po dionici (u kunama)	17	177,59	139,45

Bilješke na stranicama 41 do 118 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	Bilješka	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	738.016	649.697
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	562.580	605.511
Kredit i depoziti kod banaka	20	258.011	258.047
Kredit i klijentima	21	1.570.963	1.500.472
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	22	152.142	132.621
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	23	14.485	-
Nematerijalna imovina	24	2.145	2.207
Nekretnine i oprema	25	41.415	42.390
Ulaganje u nekretnine	26	2.824	2.475
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	28	19.621	14.653
Ostala imovina	27	3.281	2.546
Odgodena porezna imovina	16	1.056	1.017
Ukupna imovina		3.366.539	3.211.636
OBVEZE			
Obveze prema bankama	29	55.517	73.380
Obveze prema klijentima	30	2.955.433	2.800.832
Hibridni financijski instrumenti	31	42.234	42.418
Ostale obveze	32	14.743	13.125
Obveze za porez na dobit	32	1.847	1.864
Ukupne obveze		3.069.774	2.931.619
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	33	162.800	162.800
Premija na izdane dionice	33	197	197
Vlastite dionice	33	(91)	(91)
Zadržana dobit	34	95.869	78.476
Rezerve	34	37.990	38.635
Ukupna dionička glavnica		296.765	280.017
Ukupno dionička glavnica i obveze		3.366.539	3.211.636

Bilješke na stranicama 41 do 118 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2016.	162.800	(91)	197	38.388	61.167	262.461
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	20.631	20.631
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	247	-	247
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	247	20.631	20.878
Isplata dividende za 2015.	-	-	-	-	(3.322)	(3.322)
Stanje 31. prosinca 2016.	162.800	(91)	197	38.635	78.476	280.017
Stanje 1. siječnja 2017.	162.800	(91)	197	38.635	78.476	280.017
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	26.273	26.273
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	-	(645)	-	(645)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(645)	26.273	25.628
Isplata dividende za 2016.	-	-	-	-	(8.880)	(8.880)
Stanje 31. prosinca 2017.	162.800	(91)	197	37.990	95.869	296.765

Bilješke na stranicama 41 do 118 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2017.
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Novčani tijek od poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		31.892	26.570
Usklađenja za nenovčane stavke:			
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	14	4.866	4.636
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	7	19.983	20.929
Nerealizirane tečajne razlike – neto	9	(874)	362
Promjene u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	10	(688)	(3.052)
Neto prihodi od kamata	6	(81.097)	(68.442)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	(27.332)	(27.159)
Novčani tijekovi uporabljeni za poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		(53.250)	(46.156)
- neto smanjenje sredstava kod HNB-a		(13.093)	20.820
- neto povećanje trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		(11.952)	(77.431)
- neto smanjenje/(povećanje) kredita klijentima		(58.095)	9.926
- neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine		(262)	10.335
- neto (smanjenje)/povećanje obveza prema bankama		2.721	(644)
- neto povećanje obveza prema klijentima		151.879	128.306
- neto smanjenje ostalih obveza		(10.673)	(8.824)
Naplaćene kamate		99.456	107.327
Plaćene kamate		(18.360)	(32.258)
Primljena dividenda		424	462
Naplaćene naknade i provizije		32.200	32.281
Plaćene naknade i provizije		(4.868)	(5.123)
Plaćeni porez na dobit		(3.723)	(3.146)
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovne aktivnosti		112.404	135.875
Novčani tijek iz investicijske aktivnosti			
Kupovina nematerijalne imovine	24	(925)	(409)
Kupovina nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine	25,26	(8.221)	(4.236)
Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti		(9.146)	(4.645)
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
(Smanjenje)/povećanje ostalih pozajmljenih sredstava	29	(17.863)	(26.674)
Povećanje od hibridnih financijskih instrumenata	31		75
Isplata dividendi		(8.880)	(3.319)
Neto novčana sredstva ostvarena iz/(uporabljena za) financijske aktivnosti		(26.743)	(29.918)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata			
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	36	708.207	607.691
Neto novčani priljev iz poslovnih aktivnosti		112.404	135.875
Neto novčani odljev iz investicijskih aktivnosti		(9.146)	(4.645)
Neto novčani priljev / (odljev) iz financijskih aktivnosti		(26.743)	(29.918)
Efekt promjene tečajeva		(988)	(796)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	36	783.734	708.207

Bilješke na stranicama 41 do 118 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

Povijest i osnutak

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag ("Banka") osnovana je 1956. godine, a registrirana je kao dioničko društvo dana 19. prosinca 1989. godine. Sjedište Banke je u Umagu, Ernesta Miloša 1, Hrvatska.

Osnovne djelatnosti Banke

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne uprave, trgovačkim društvima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. različiti poslovi na međubankarskom tržištu,
5. povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
6. platni promet u zemlji i inozemstvu,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

Tijela Banke i Uprava

GLAVNA SKUPŠTINA

Marijan Kovačić Predsjednik

NADZORNI ODBOR

Milan Travan	Predsjednik
Edo Ivančić	Zamjenik predsjednika
Marijan Kovačić	Član
Anton Belušić	Član
Vlatko Reschner	Član (do svibnja 2017. godine)
Milenko Opačić	Član (od svibnja 2017. godine)

UPRAVA

Miro Dodić	Predsjednik
Klaudija Paljuh	Članica Uprave
Emanuela Vukadinović	Članica Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine prikazana je u bilješci 33.

Dionice Banke kotiraju na redovitom tržištu na Zagrebačkoj burzi.

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke ("HNB"). Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta. Na kraju godine Banka je ispunjavala sve regulatorne zahtjeve.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

2.1 Osnove sastavljanja

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("MSFI") usvojenih u Europskoj uniji, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2017. godine.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj i poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN br.159/2013,19/2015,102/2015), prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje HNB, koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim propisima za banke.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji, odstupaju od MSFI-jeva kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju. Potrebno je naglasiti sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

Umanjenje vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi Banka provodi u visini latentnih gubitaka koje je utvrdila primjenom svoje interne metodologije utemeljene na iskustvu Banke, pri čemu razina ispravaka vrijednosti ne smije biti manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A. Pod gubicima koji se procjenjuju na skupnoj osnovi podrazumijevaju se gubici za koje nema dokaza na temelju kojih bi se mogli izravno povezati s pojedinačnim plasmanima, ali za koje se na temelju iskustva može procijeniti da postoje kao latentni gubici u kreditnom portfelju. Za potrebe zajedničke procjene kreditnog rizika i umanjenja vrijednosti plasmana na skupnoj osnovi Banka plasmane rizične skupine A grupira u odgovarajuće kategorije koje su podudarne s pozicijama izvještaja o financijskom položaju na kojima se iskazuje stanje tih plasmana. Na temelju unaprijed utvrđenih parametara koji prikazuju kretanja unutar određenih kategorija u obliku udjela plasmana u određenoj kategoriji i u određenoj rizičnoj skupini odnosno u obliku promjene udjela plasmana u određenoj kategoriji i u određenoj rizičnoj skupini u relativnom iznosu, a u odnosu na proteklo izvještajno razdoblje, promatra se prisutnost kreditnog rizika u svakoj pojedinoj kategoriji. Postotak ispravaka vrijednosti skupnih rezervacija za svaku pojedinu kategoriju ažurira se tromjesečno.

Dodatno, 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 MSFI.

Isto tako, u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a, za financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku, a za koje je prepoznato pojedinačno umanjenje vrijednosti, obračunata nenaplaćena kamata rezervira se u punom iznosu na teret računa dobiti i gubitka te se obustavlja daljnji obračun u izvještaju o financijskom položaju. Po umanjenju vrijednosti plasmana, kamate se dalje ne obračunavaju (prihod od kamata se ne priznaje u računu dobiti i gubitka), a potraživanja za ugovorene kamate evidentirana su izvan izvještaja o financijskom položaju (vanbilančno). Prihod od ovako suspendirane kamate priznaje se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po naplati. Ova računovodstvena politika nije u skladu sa MRS-om 18 „Prihodi“ te MRS-om 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“, kao ni nadolazećim MSFI-jem 9 „Financijski instrumenti“, koji zahtijevaju da se prihod od kamata na financijsku imovinu čija je vrijednost umanjena obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

Bez obzira na pravne radnje poduzete radi naplate potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja, ako naplata nije obavljena u roku od dvije godine od dana nastupanja dužnikove neurednosti Banka nenaplaćene plasmane do dana njihove naplate raspoređuje u rizičnu podskupinu B1 ili lošiju te provodi ispravak vrijednosti u visini od najmanje 30% potraživanja po glavnici plasmana te ga svakih daljnjih 180 dana povećava za još 5% potraživanja po glavnici plasmana.

Pravila priznavanja i mjerenja opisana u prethodnim odlomcima su definirana u HNB-ovoj Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN br. 41A/2014, 28/2017).

Međutim, prema HNB-ovoj Odluci o sadržaju revizije u kreditnim institucijama (NN, br. 1/2009., 75/2009) od kreditne institucije se traži da pripremi financijske izvještaje sukladno Zakonu o računovodstvu, odnosno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Kako nije moguće pripremiti jedne financijske izvještaje poštujući i pravila HNB-a i pravila MSFI-a, Uprava Banke je odlučila pripremiti financijske izvještaje sukladno pravilima HNB-a, odnosno sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, koji se temelje na pravilima koja su prezentirana u prethodnim odlomcima.

Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnici, izvještaja o novčanom tijeku te bilježaka uz godišnja financijska izvješća. Financijski izvještaji sastavljeni su primjenom metode povijesnog troška, osim revalorizacije određenih financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Banka svoje troškove klasificira prema metodi troška. Financijski izvještaji prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Na dan 31. prosinca 2017. godine, tečaj je bio 1 USD = 6,269733 HRK i 1 EUR = 7,513648 HRK (31. prosinca 2016.: 1 USD = 7,168536 HRK i 1 EUR = 7,557787 HRK).

Iznosi prikazani u financijskim izvještajima navedeni su u tisućama kuna. Objave rizika od financijskih instrumenata prikazane su u izvještaju o upravljanju financijskim rizicima u bilješci 3. Izvještaj o novčanom tijeku prikazuje promjene novca i novčanih ekvivalenata nastale tijekom razdoblja iz poslovnih aktivnosti, investicijskih aktivnosti i financijskih aktivnosti. Novac i novčani ekvivalenti uključuju visoko likvidna ulaganja. Bilješka 36 prikazuje u kojoj su stavci izvještaja o financijskom položaju uključeni novac i novčani ekvivalenti.

Novčani tijek od poslovnih aktivnosti utvrđuje se korištenjem neizravne metode. Stoga se neto dobit usklađuje s nenovčanim stavkama, kao što su dobiti ili gubici od mjerenja, promjene u rezerviranjima, kao i promjene u potraživanjima i obvezama. Nadalje, svi prihodi i rashodi od novčanih transakcija koji se mogu pripisati ulagačkim ili financijskim aktivnostima se eliminiraju. Primljene ili plaćene kamate klasificiraju se kao novčani tijekovi od poslovnih aktivnosti. Novčani tijekovi od ulagačkih i financijskih aktivnosti utvrđuju se korištenjem izravne metode. Raspodjela novčanih tijekova u kategoriju poslovnih, investicijskih ili financijskih ovisi o poslovnom modelu Banke (upravljačkom pristupu).

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Odlukama Hrvatske narodne banke i MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Banke. Promjene pretpostavki mogu imati značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju kada je došlo do takvih promjena. Uprava smatra da su navedene pretpostavke primjerene, te da stoga financijski izvještaji Banke realno i objektivno prikazuju njen financijski položaj i rezultate. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za ove financijske izvještaje prikazana su u bilješci 4.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koji 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.).

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 9 „Financijski instrumenti“, objavljen 24. srpnja 2014. godine kao OMRS-ova zamjena za MRS 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“. MSFI 9 sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerenje, umanjene vrijednosti, prestanak priznavanja te opća pravila o računovodstvu zaštite.

Klasificiranje i mjerenje - MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji financijske imovine zasnovan na značajkama tijeka novca te poslovnom modelu u sklopu kojeg se drži određena stavka financijske imovine. Ovakav jedinstven pristup zasnovan na načelu zamjenjuje postojeće zahtjeve iz MRS-a 39 zasnovane na pravilima. Novim modelom uvodi se i jedinstveni model umanjenja vrijednosti, koji vrijedi za sve financijske instrumente.

Umanjenje vrijednosti – MSFI 9 je uveo nov model umanjenja vrijednosti koji se temelji na očekivanim gubicima i nalaže pravodobnije iskazivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Konkretno, novi standard propisuje subjektima obvezu da očekivane kreditne gubitke obračunavaju od trenutka prvog priznavanja financijskih instrumenata, kao i da pravodobnije iskažu očekivane gubitke kroz cijeli vijek instrumenta.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

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

- **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.) (nastavak),

Računovodstvo zaštite – MSFI 9 donosi znatno promijenjen model računovodstva zaštite, prema kojem treba objaviti više informacija o aktivnostima upravljanja rizicima. Novi model posljedica je temeljitijeg zahvata u računovodstvo zaštite, kojim je postupak obračunavanja u sklopu računovodstva zaštite usklađen s aktivnostima upravljanja rizicima.

Vlastiti kreditni rizik – MSFI 9 uklanja volatilnost dobiti i gubitka koja je proizlazila iz promjene kreditnog rizika obveza za koje je odlučeno da će biti mjerene po fer vrijednosti. Ova promjena načina obračunavanja znači da se dobiti proizašli iz pogoršanja subjektivog vlastitog kreditnog rizika povezanog s obvezama ove vrste više neće iskazivati u dobiti i gubitku.

S obzirom da MSFI 9 zahtijeva i opsežnije objavljivanje u financijskim izvještajima za 2018. godinu, Banka je analizirala učinak prve primjene novog standarda koji će primijeniti s datumom njegova stupanja na snagu. Temeljem inicijalnih rezultata procjene učinka, usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed usvajanja MSFI 9 i regulative HNB-a obračunati će se u kapitalu s 1. siječnjom 2018. godine, na stavci rezervi kapitala, te bi trebalo rezultirati smanjenjem tih rezervi u iznosu od 725 tisuća kuna.

- **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 MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** – „Primjena MSFI-ja 9 ‘Financijski instrumenti’ u sprezi s MSFI-jem 4 ‘Ugovori u 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 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.).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

Novi standardi te izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio OMRS i koji još nisu usvojeni 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 na dan 26. veljače 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 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 9 „Financijski instrumenti“** – „Predujmovi s negativnom naknadom“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **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 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 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 (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 2018.),
- **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.),

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

Novi standardi te izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio OMRS i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

- **tumačenje OTMFI-ja* (IFRIC-a) br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **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.).

Društvo predviđa da usvajanje navedenih standarda, izmjena postojećih standarda te novih tumačenja neće imati materijalan, tj. značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u razdoblju njihove prve primjene.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2 Ulaganja u ovisna društva

Ovisna društva su sva društva u kojima Banka, direktno ili indirektno, ima više od pola glasačkih prava ili na drugi način kontrolira poslovanje društava. Banka ima jednu podružnicu u potpunom vlasništvu - Fiducia d.o.o., Umag za koju je pokrenut postupak likvidacije te se ne vrši konsolidacija.

2.3 Strane valute

Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama koje predstavljaju transakcije izražene u stranim valutama, ili koje se podmiruju u stranim valutama, preračunavaju se u funkcionalnu valutu koristeći tečaj na dan transakcije.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se tako da završni datum bude datum izvještavanja. Ako je dostupno nekoliko tečajeva, koristi se tečaj po kojem su budući novčani tijekovi u obliku određene transakcije ili stanja mogli biti podmireni da je došlo do tih novčanih tijekova. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku preračunavaju se prema tečaju na dan početnog priznavanja; nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se koristeći tečaj na dan utvrđivanja fer vrijednosti.

Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim kad su odgođeni u glavnici kao dobiti ili gubici od kvalificiranih instrumenata zaštite novčanog tijeka ili kvalificiranih instrumenata zaštite neto ulaganja.

Svi dobiti i gubici od tečajnih razlika koji se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazani su u neto iznosu u odgovarajućoj stavci dobiti i gubitka.

U slučaju promjena fer vrijednosti monetarne imovine izražene u stranoj valuti koja je klasificirana kao raspoloživa za prodaju, javljaju se razlike u preračunu koje su rezultat promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena knjigovodstvenog iznosa vrijednosnice.

2.4. Financijski instrumenti

2.4.1 Financijska imovina

Financijska imovina razvrstava se u sljedeće kategorije: financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ulaganja koja se drže do dospelosti, financijska imovina raspoloživa za prodaju te zajmovi i potraživanja. Klasifikacija ovisi o vrsti i namjeni financijske imovine i utvrđuje se pri prvom knjiženju. Kupnja i prodaja financijske imovine redovnim putem se počinje, odnosno prestaje obračunavati na datum trgovanja. Kupoprodaja redovnim putem je kupoprodaja financijske imovine kojom imovina mora biti isporučena u rokovima utvrđenima propisom ili konvencijom na predmetnom tržištu.

(a) Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Ova kategorija ima potkategoriju: financijska imovina koja se drži radi trgovanja. Financijska imovina se klasificira kao financijska imovina namijenjena trgovanju ako je stečena prvenstveno u svrhu prodaje u kratkom roku ili ako je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoje dokazi o kratkoročnom ostvarenju profita. Imovina u ovoj kategoriji klasificirana je kao kratkotrajna imovina ako se drži radi trgovanja ili ako se njena realizacija očekuje unutar razdoblja od 12 mjeseci od datuma izvještaja o financijskom položaju. Financijska imovina namijenjena trgovanju sastoji se od dužničkih i vlasničkih instrumenata.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4.1 Financijska imovina (nastavak)

Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u okviru 'Rezultata od imovine namijenjene trgovanju – neto' u razdoblju u kojem su nastali. Prihodi od dividendi od financijske imovine po fer vrijednosti u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazuju se kroz dobit u okviru 'Ostalih poslovnih prihoda' kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

(b) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjem koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

- (a) onih koje subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je klasificirana kao namijenjena za trgovanje, i one koju subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
- (b) onih koje subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje kao raspoložive za prodaju; ili
- (c) onih za koje nositelj neće biti u mogućnosti u cijelosti povratiti svoje prvobitno ulaganje, čemu neće biti uzrok kreditno pogoršanje.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti – što predstavlja novčanu naknadu za odobravanje ili kupnju kredita uključujući sve direktne troškove transakcije – a naknadno se mjere po amortiziranom trošku uporabom metode efektivne kamatne stope. Kredit i potraživanja prikazuju se u izvještaju o financijskom položaju kao kredit i depoziti kod banaka ili krediti klijentima. Kamate na kredite prikazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u okviru 'Prihoda od kamata'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti kredita i priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u okviru 'Troška umanjenja vrijednosti kredita'.

(c) Ulaganja koja se drže do dospjeća

Ulaganja koja se drže do dospjeća predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospjećem za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospjeća osim:

- (a) onih koje Banka nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
- (b) onih koje Banka iskazuje kao raspoložive za prodaju; i
- (c) onih koji se mogu definirati kao kredit i potraživanja.

Početno se priznaju po fer vrijednosti uključujući izravne i neizravne troškove transakcije, a naknadno se mjere po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Kamate na ulaganja u financijske instrumente koja se drže do dospjeća prikazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao prihod od kamata. Ulaganja koja se drže do dospjeća su obveznice, trezorski zapisi i mjenice.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4.1 Financijska imovina (nastavak)

(d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ulaganja raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu koja je namijenjena držanju u posjedu na neodređeno vrijeme, a koja se može prodati za potrebe tekuće likvidnosti ili promjene kamatnih stopa, tečajeva stranih valuta ili cijene kapitala ili koja se ne mogu klasificirati kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca ili financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju početno se priznaje po fer vrijednosti, što predstavlja novčanu naknadu uključujući direktni trošak transakcije, te se naknadno vrednuje na način da se vrši amortizacija početno priznatog diskonta primjenom metode stvarnog prinosa, a temeljem stvarnog preostalog razdoblja do dospijeca, te se tako izračunati diskont priznaje kao sastavni dio kamatnog prihoda u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim vrijednosnica koje su uvrštene na uređenom tržištu a koje se vrednuju po prosječnoj cijeni utvrđenoj na uređenom tržištu na zadnji dan u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje. Ujedno se primjenom metode interpolacije utvrđuje nova kamatna stopa, uzimajući u obzir kamatne stope iz najnovije primarne aukcije Ministarstva financija i izračunava fer vrijednost financijske imovine te se nerealizirani dobiti/gubici proizašli iz usklađivanja s fer vrijednošću priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a realizirani efekti uključuju se u dobit ili gubitak i priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine. Ukoliko je vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju umanjena, kumulirani dobiti ili gubici, koji su prethodno priznati u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju kroz dobit ili gubitak. Međutim, kamata je izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope, a dobiti i gubici ove imovine klasificirane kao raspoložive za prodaju priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Dividende na instrumente glavnice raspoložive za prodaju priznaju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u 'Prihodima od dividendi' kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

(e) Priznavanje

Banka koristi datum trgovanja za uobičajene ugovore prilikom iskazivanja transakcija s financijskom imovinom.

2.4.2 Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju ili kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili kao ostale financijske obveze. Financijske obveze Banke predstavljaju financijske obveze po amortiziranom trošku. Nema financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijske obveze se prestaju priznavati kada prestanu postojati.

(a) Obveze iskazane po amortiziranom trošku

U ovu kategoriju spadaju financijske obveze koje nisu iskazane po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i mjere se po amortiziranom trošku. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku su depoziti banaka i klijenata, obveze po kreditima i hibridni financijski instrumenti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4.3 Utvrđivanje fer vrijednosti

Kod vrijednosnih papira razvrstanih u portfelje koji podliježu vrednovanju po fer vrijednosti kada postoji kotirana cijena na burzi vrednovanje se provodi na temelju objavljene prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti. Prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti uzimaju se iz službenih izlistaja burze za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje. U slučaju da na dan vrednovanja postoji više prosječnih cijena financijske imovine koja se vrednuje izračunava se prosječna ponderirana cijena. U slučaju izostanka prosječne dnevne cijene na izlistaju o trgovanju na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti, fer vrijednost financijske imovine obračunava se na osnovu posljednje poznate dnevne prosječne cijene trgovanja u tekućem kalendarskom mjesecu. Za vrijednosne papire kojim se nije trgovalo tijekom tekućeg kalendarskog mjeseca od nastupajućeg dana vrednovanja, kao fer vrijednost uzima se posljednja utvrđena fer vrijednost u prethodnom kalendarskom mjesecu ukoliko je u tom mjesecu izvršeno trgovanje s promatranim vrijednosnim papirom.

Za vrijednosnice koje kotiraju na domaćem tržištu uzimaju se podaci kretanja cijena sa Zagrebačke burze ili drugog uređenog tržišta u zemlji, a za vrijednosnice koje kotiraju u inozemstvu uzimaju se podaci priznatih sudionika na tržištu kapitala u zemlji ili podaci na burzama u inozemstvu ili drugom uređenom tržištu u inozemstvu.

Za vrijednosne papire koji se vrednuju po fer vrijednosti, a kojima se nije trgovalo u prethodnom i tekućem kalendarskom mjesecu od dana vrednovanja kao i za one vrijednosne papire koji su uvršteni na burzama u inozemstvu, fer vrijednost se definira na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na službenim internet stranicama renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala (Reuters ili Bloomberg i dr.), ili prema telefonskoj kotaciji zadnje ponude na kupnju renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala, ili na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na stranicama financijsko-informacijskih servisa renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala.

Fer vrijednosti trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske raspoređenih u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju utvrđuju se po fer vrijednosti izračunatoj primjenom metode stvarnog prinosa i primjenom izračuna fer vrijednosti na temelju posljednjih aukcija. Prinos se koristi samo za izračun amortizacije diskonta dok se fer vrijednost s posljednje aukcije koristi za izračun fer vrijednosti.

Fer vrijednost za kredite i obveze prema bankama i klijentima utvrđuju se korištenjem modela sadašnje vrijednosti na temelju ugovorenih novčanih tijekova.

2.4.4 Prestanak priznavanja

Financijska imovina prestaje se priznavati kad ugovorna prava na primanje novčanih tijekova od te imovine prestanu postojati ili je imovina prenesena te kada su preneseni i svi bitni rizici i koristi vlasništva (odnosno, ako Banka ne prenosi niti zadržava gotovo sve rizike i nagrade, Banka testira kontrolu kako bi se osiguralo da stalna uključenost na temelju bilo kojeg zadržanog prava kontrole ne sprječava prestanak priznavanja). Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5 Skupine financijskih instrumenata

Banka klasificira financijske instrumente u skupine prema njihovoj prirodi uzimajući u obzir karakteristike navedenih financijskih instrumenata. Klasifikacija je prikazana u tablici u nastavku:

Kategorija (prema MRS-u 39)		Skupina (određuje Banka)		Podskupine
Financijska imovina	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Dužničke vrijednosnice Vlasničke vrijednosnice	
	Kredit i potraživanja	Kredit i potraživanja	Kredit i depoziti kod banaka: - Depoziti bankama - Kredit bankama	
			Kredit građanima (stanovništvo)	Prekoračenja
				Kreditne kartice
				Stambeni
				Hipoteke
				Ostalo
Obrtnici				
Kredit poslovnim subjektima	Veliki poslovni subjekti			
	Mali i srednji poduzetnici			
	Ostali			
Ostala potraživanja				
Ulaganja koja se drže do dospelosti	Investicijske vrijednosnice – Dužničke vrijednosnice	Nekotirane		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Investicijske vrijednosnice – Vlasničke i dužničke vrijednosnice	Kotirane Nekotirane		

Kategorija (prema MRS-u 39)		Skupina (određuje Banka)		Podskupina
Financijske obveze	Financijske obveze po amortiziranom trošku	Obveze po kreditima		
		Depoziti banaka		
		Depoziti klijenata	Građani	
			Veliki poslovni subjekti	Mali i srednji poduzetnici
Hibridni instrumenti				

Izvanbilančni financijski instrumenti	Preuzete obveze za kredite
	Garancije i ostali financijski instrumenti

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6 Prijeboj

Financijska sredstva i obveze se prebijaju i neto iznos se prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo za prijeboj ustanovljenog iznosa ili postoji namjera za rješavanje na neto osnovi ili kad se ostvarena sredstva i obveze istodobno poravnavaju.

2.7 Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve financijske instrumente koji nose kamatu priznaju se u sklopu 'Prihoda od kamata' ili 'Rashoda od kamata' u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizacijskog troška financijskih sredstava ili obveza i priznaju se u prihode ili rashode na vremenski proporcionalnoj osnovi. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjene buduće novčane isplate ili uplate na knjigovodstvenu vrijednost financijskog sredstva ili obveze tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je prikladno, kraćeg razdoblja. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje novčane tijekom uzimajući u obzir ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. opciju predujma), ali ne razmatrajući buduće gubitke od kredita. Izračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih stranaka, a koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i svih drugih premija ili diskonta.

Kada je vrijednost financijske imovine ili grupe sličnih financijskih sredstava umanjena, prihodi od kamata priznaju se primjenom kamatne stope koja se koristi za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja gubitka od umanjenja vrijednosti.

Prihod od kamata po djelomično ili potpuno nadoknadivim plasmanima priznaje se kad je naplaćen.

2.8 Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije priznaju se kada nastanu i po izvršenju usluga. Naknade za odobravanje kredita, za koje postoji mogućnost povlačenja su odgođene po efektivnoj kamatnoj stopi (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznate kao usklađenje efektivne kamatne stope kredita. Naknade i provizije za pregovaranje ili sudjelovanje u pregovaranju o transakciji za treću stranku, kao što je stjecanje kredita, dionica ili drugih vrijednosnih papira ili kupnja ili prodaja udjela, priznaju se po završetku pripadajuće transakcije.

Naknade i provizije obuhvaćaju uglavnom naknade za obavljanje platnog prometa, naknade za izdane garancije, otvorene akreditive i ostale usluge koje Banka pruža.

2.9 Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

(a) Imovina po amortiziranom trošku

Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Vrijednost financijske imovine ili grupe financijskih sredstava je umanjena te do gubitaka od umanjenja vrijednosti dolazi ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ('događaj nastanka gubitka') i ako taj događaj (ili događaji) nastanka gubitka ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tijekove financijske imovine ili grupe financijskih sredstava koja se može pouzdano procijeniti.

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

- (a) značajne financijske poteškoće izdavatelja ili dužnika;
- (b) propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- (c) zajmodavca, iz gospodarskih ili pravnih razloga povezanog s financijskim poteškoćama zajmoprimca, koji zajmoprimcu odobrava ustupak koji zajmodavac inače ne bi razmatrao;
- (d) mogućnost odlaska zajmoprimca u stečaj ili mogućnost druge financijske reorganizacije;
- (e) nestanak aktivnog tržišta za navedenu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili
- (f) vidljive podatke koji upućuju na to da postoji mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tijekova u portfelju financijske imovine od početnog priznavanja te imovine, iako se smanjenje još ne može utvrditi s pojedinim financijskim sredstvima u portfelju, uključujući:
 - (i) nepovoljne promjene u statusu plaćanja zajmoprimaca u portfelju; i
 - (ii) nacionalni ili lokalni gospodarski uvjeti koji su vezani za neispunjavanje ugovornih obveza imovine u portfelju.

Banka najprije procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačno za financijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, te pojedinačno ili skupno za financijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Ako Banka utvrdi da nema objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti za pojedinačno procijenjenu financijsku imovinu, bez obzira je li značajna ili nije, ona uključuje imovinu u grupi financijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika te ih skupno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti. Imovina koja se pojedinačno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti i za koju se priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti ne uključuje se u skupnu procjenu umanjenja vrijednosti.

Iznos gubitka priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog novčanog tijeka (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali) diskontiranog po prvotnoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine je snižena korištenjem izračuna rezerviranja za umanjenje vrijednosti, te je iznos gubitka priznat kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti. Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospelja imaju promjenjivu kamatnu stopu, diskontirana stopa za mjerenje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja važeću efektivnu kamatnu stopu koja je određena ugovorom. Banka može mjeriti umanjenje vrijednosti na temelju fer vrijednosti instrumenta koristeći postojeću tržišnu cijenu.

Izračun sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tijekova založene financijske imovine odražava novčane tijekove koji mogu nastati kao rezultat zapljene imovine umanjene za troškove dobivanja i prodaje zaloga, bez obzira je li zapljena izvjesna ili nije.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

(a) Imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

Za potrebe skupne procjene umanjena vrijednosti financijska imovina se grupira na temelju sličnih karakteristika kreditnog rizika (tj. na temelju procesa ocjenjivanja Banke koji uzima u obzir vrstu imovine i status dospelosti). Navedene karakteristike ukazuju na dužnikovu sposobnost plaćanja svih obveza u skladu s ugovornim uvjetima te su relevantne za procjenu potrebnog umanjena vrijednosti imovine koja je predmetom procjene.

Procjene u promjenama budućih novčanih tijekova za grupe sredstava trebale bi odražavati promjene pripadajućih promatranih podataka iz razdoblja u razdoblje (na primjer cijene nekretnina, status plaćanja ili ostali čimbenici koji ukazuju na stupanj vjerojatnosti nastanka gubitaka u grupi i na opseg tih gubitaka). Banka redovno pregledava metodologiju i pretpostavke procijenjenih budućih novčanih tijekova kako bi se smanjile sve razlike između procjene gubitka i stvarno nastalog gubitka.

Kada kredit nije naplativ, on se otpisuje na teret pripadajućeg rezerviranja za umanjene vrijednosti kredita. Takvi se krediti otpisuju nakon izvršenja svih potrebnih procedura i nakon određivanja iznosa gubitka. Troškovi umanjena vrijednosti koji se odnose na kredite bankama i klijentima klasificiraju se kao troškovi umanjena vrijednosti kredita.

Ukoliko se u naknadnim razdobljima iznos umanjena vrijednosti smanji i ukoliko se to smanjenje može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjena vrijednosti (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak od umanjena vrijednosti se ukida usklađenjem iznosa rezerviranja za umanjene vrijednosti. Iznos ukidanja priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u trošku umanjena vrijednosti za kreditne gubitke.

(b) Imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju

Na svaki datum izvještavanja Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Ako takvi dokazi postoje, vrijednost financijske imovine se umanjuje, a efekt se uključuje u dobit ili gubitak. Pritom se nerealizirani dobiti/gubici u portfelju financijske imovine raspoložive za prodaju proizašli iz usklađivanja financijske imovine s fer vrijednošću priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a tek realizirani efekti se uključuju u dobit ili gubitak.

2.11 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjene vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjena vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjena vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdili novčani primici (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjena vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.12 Nematerijalna imovina

Licence za softver kapitaliziraju se na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe (4 godine).

2.13 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su u izvještaju o financijskom položaju po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Banka imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u financijskom razdoblju u kojem su nastali. Zemljište se ne amortizira.

Amortizacija nekretnine i opreme tijekom 2017. i 2016. obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Nekretnine	33 godine
Računala	4 godine
Oprema i ostalo	5-15 godina
Vozila	4 godine
Ulaganja u tuđu imovinu	5-10 godina

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i iskazuju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2.14 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao dugotrajna imovina namijenjena prodaji ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje prije nego stalnim korištenjem. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji iskazuje se po knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža. Imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju i njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.15 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnose se na zemljišta i poslovne zgrade koje se drže u svrhu dugoročnog stjecanja prihoda od najma ili zbog porasta njihove vrijednosti i Banka se njime ne koristi. Ulaganja u nekretnine tretiraju se kao dugotrajna ulaganja, osim ako nisu namijenjena prodaji u sljedećoj godini i kupac je identificiran, u kojem se slučaju svrstavaju u kratkotrajnu imovinu.

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjenje vrijednosti, ako je potrebno. Ulaganja u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine na njenu preostalu vrijednost tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe (33 godine).

Naknadni izdaci kapitaliziraju se samo kada je vjerojatno da će Banka od toga imati buduće ekonomske koristi i kada se trošak može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kada nastanu. Ukoliko Banka počne koristiti ove nekretnine, ona se reklasificiraju u nekretnine i opremu te njena knjigovodstvena vrijednost na dan reklasifikacije postaje iznos pretpostavljenog troška koji će se naknadno amortizirati.

2.16 Najmovi

Banka uglavnom ima ugovore o operativnim najmovima.

(a) Banka kao najmoprimac

Ukupna plaćanja po operativnim najmovima terete troškove poslovanja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti primjenom pravocrtne metode tijekom razdoblja trajanja najma.

(b) Banka kao najmodavac

Najmovi u kojima najmodavac zadržava bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Imovina u operativnom najmu uključuje se u 'Ulaganja u nekretnine' u izvještaju o financijskom položaju. Imovina se amortizira po pravocrtnoj osnovi jednako kao i ostale stavke nekretnina i opreme. Prihod od najma priznaje se tijekom trajanja najma.

2.17 Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom tijeku novac i novčani ekvivalenti uključuju stanja s originalnim rokom dospjeća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i stanje na tekućim računima banaka, potraživanja od drugih banaka i trezorske zapise.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.18 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Banka ne priznaje rezerviranja za buduće gubitke iz poslovanja.

Gdje postoje određene slične obveze, vjerojatnost da će za njihovo podmirenje biti potreban odljev sredstava određuje se razmatranjem kategorije obveza u cjelini. Rezerviranja se priznaje čak i ako je vjerojatnost odljeva sredstava u odnosu na bilo koju stavku koja se nalazi u istoj kategoriji obveza mala.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao rashod od kamata.

2.19 Ugovori o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda. Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija.

Nakon prvotnog priznavanja, obveze Banke po takvim garancijama mjere se po prvotnom vrednovanju, umanjenom za amortizaciju koja se obračunava kako bi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti priznali prihodi od naknada ostvareni primjenom pravocrtne metode tijekom vijeka trajanja garancije, i najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje bilo koje financijske obveze na dan izvještaja o financijskom položaju, ovisno o tome što je više. Ove procjene utvrđuju se na temelju iskustva sa sličnim transakcijama i povijesnim gubicima, uzimajući u obzir i prosudbe Uprave.

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u okviru ostalih troškova poslovanja.

2.20 Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U tijeku 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. Nadalje, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.20 Primanja zaposlenih (nastavak)

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Banka prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Banka priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzela obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim zaposlenicima, na osnovu detaljnog formalnog plana, bez mogućnosti da od njega odustane ili osigurava otpremnine, kao rezultat ponude da potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa. Otpremnine koje dospijevaju u razdoblju duljem od 12 mjeseci nakon datuma izvještaja o financijskom položaju, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

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 o financijskom položaju.

2.21 Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja imovinom za i u korist pravnih i fizičkih osoba, te zaračunava naknadu za takve usluge. Ako navedena imovina ne predstavlja imovinu Banke, ista nije uključena u izvještaj o financijskom položaju.

2.22 Tekući i odgođeni porez na dobit

Na temelju hrvatskih zakonskih odredbi tekući porez na dobit obračunava se po stopi od 18%. Uprava povremeno razmatra pozicije u poreznim prijavama s obzirom na tumačenja primjenjivih poreznih odredbi. Po potrebi Uprava utvrđuje rezerviranja na temelju očekivanih isplata Poreznoj upravi.

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili porezni gubitak. Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum izvještavanja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

2.23 Obveze po kreditima

Obveze po kreditima se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, iskazuju se po amortiziranom trošku.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23 Obveze po kreditima (nastavak)

Naknada plaćena prilikom ugovaranja obveza po kreditima priznaje se kao trošak transakcije kredita ukoliko će dio ili cjelokupna obveza po kreditima biti povučena. Ukoliko nema dokaza da će se dio ili cjelokupna obveza po kreditima povući, naknada se kapitalizira kao predujam za potrebe likvidnosti, te se amortizira tijekom razdoblja obveza po kreditima na koju se odnosi.

Obveze po kreditima se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma izvještaja o financijskom položaju.

2.24 Dionički kapital

Redovne dionice klasificirane su kao dionički kapital. Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, odbijaju se od dioničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze. Plaćena naknada za kupljene vlastite dionice, uključujući sve izravno pripadajuće troškove transakcije (umanjene za porez na dobit), umanjuje dioničku glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke sve do povlačenja dionica, njihovog ponovnog izdavanja ili prodaje. Kada se takve dionice kasnije prodaju ili ponovno izdaju, svaka primljena naknada, umanjena za sve izravno pripadajuće troškove transakcije kao i učinke poreza na dobit, uključena je u glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke.

Raspodjela dividendi dioničarima Banke priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem su odobrene od strane Glavne skupštine dioničara Banke.

2.25 Hibridni financijski instrumenti

Hibridni financijski instrumenti uključuju se u dopunski kapital Banke i koriste se u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012.

2.26 Izvještavanje po poslovnim segmentima

Poslovni segmenti prikazuju se u skladu s internim izvještajima koji se dostavljaju donositelju glavnih poslovnih odluka. Donositelj glavnih poslovnih odluka je osoba ili grupa koja alocira resurse poslovnim segmentima i ocjenjuje poslovanje segmenata određenog društva. Banka je odredila Upravu Banke kao donositelja glavnih poslovnih odluka.

Prihodi i rashodi izravno povezani sa svakim segmentom uključuju se pri utvrđivanju rezultata poslovnog segmenta.

U skladu s MSFI 8, Banka ima sljedeće poslovne segmente: poslovanje s građanima i poslovanje s poslovnim subjektima.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA

Poslovne aktivnosti Banke 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 operativni rizici neizbježna su posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

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

Kontrolu upravljanja rizicima provodi Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima prema politikama koje je odobrila Uprava. Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, korištenje derivativnih financijskih instrumenata i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, Odjel unutarnje revizije i kontrole odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

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

3.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg dužnik nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određene grane djelatnosti koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu provedena rezerviranja na dan izvještaja o financijskom položaju. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita, dužničkih i ostalih vrijednosnih papira. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite – garancije i akreditivi. Kontrolu upravljanja kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u obliku tima za upravljanje kreditnim rizikom u Odjelu upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima koji redovno izvještava Upravu Banke i voditelje svih poslovnih jedinica.

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i potraživanja

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i potraživanja Banka procjenjuje njihovu kvalitetu i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

- (1) kreditne sposobnosti dužnika,
- (2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- (3) kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja Banke.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Banka kreditnu sposobnost dužnika procjenjuje temeljem sljedećih elemenata:

- (1) finansijski položaj dužnika,
- (2) kvaliteta menadžmenta,
- (3) tržišni položaj dužnika,
- (4) potencijal poslovanja dužnika i
- (5) dužnikova izloženost valutnom riziku.

Dokaze o postojanju gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika čine podaci o jednom ili više prošlih događaja koji nepovoljno utječu na sposobnost dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci i drugim vjerovnicima. To su događaji koji su nastali između datuma početnog priznavanja plasmana i datuma ponovne procjene budućih novčanih tijekova po tim plasmanima.

Gubitak koji proizlazi iz kreditnog rizika je razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova.

Ovisno o mogućnostima naplate odnosno o očekivanim budućim novčanim tijekovima Banka sve plasmane dijeli u tri šire kategorije i to:

- a. plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (rizične podskupine A),
- b. plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadivi plasmani (rizične podskupine B-1, B-2, B-3) i
- c. plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove bruto knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadivi plasmani (rizična skupina C).

Plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti su oni plasmani za koje se, zbog smanjene kreditne sposobnosti dužnika, zakašnjenja u podmirivanju obveza prema Banci i smanjenja vrijednosti raspoloživih instrumenata osiguranja, procjenjuje da neće biti moguće naplatiti glavnica i kamate u ugovorenoj visini. To su plasmani za koje postoje dokazi da je sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tijekova po tim plasmanima manja od njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti.

(b) Dužnički vrijednosni papiri i ostali zapisi

Ulaganja u navedene vrijednosne papire i zapise smatra se načinom boljeg raspoređivanja i istovremeno održavanja raspoloživog izvora financiranja.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

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

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija prema Republici Hrvatskoj ("RH"), kako slijedi:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	518.279	458.841
Trezorski zapisi RH	559.745	602.443
Obveznice Republike Hrvatske	127.157	75.530
Kreditni	51.947	60.870
Odgođena porezna imovina	1.056	1.017
Ostala imovina	20	37
Obveza za porez	(1.847)	(1.864)
Ostale obveze	-	(1)
	<u>1.256.357</u>	<u>1.196.873</u>

Neizravna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca je sljedeća:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Kreditni za koje garantira RH i subjekti čiji je osnivač RH	161.519	112.787
Kreditni trgovačkim društvima čiji je osnivač RH	16.826	68.122
Ostala imovina	20	37
Primljeni kreditni HBOR-a	(55.151)	(73.014)
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	(1.763)	(1.713)
Ostale obveze	-	(1)
	<u>121.451</u>	<u>106.218</u>

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu, uključujući banke i brokere nadalje je ograničena podograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice, te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu umanjenja kreditnog rizika. Najčešći od njih je uzimanje zaloga za predujmove, što je uobičajena praksa. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili umanjenja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga za kredite i potraživanja su kako slijedi:

- Hipoteka nad stambenim prostorom;
- Zalog poslovne imovine - poslovni prostor;
- Zalog ostale imovine - građevinska zemljišta, poljoprivredna zemljišta
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri.

Dugoročna financijska sredstva i krediti poslovnim subjektima u pravilu su osigurani dok revolving krediti fizičkim osobama u pravilu nisu osigurani. Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka će tražiti dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite utvrđen je na temelju vrste instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Garancije i akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Sustav raspoređivanja plasmana po rizičnim skupinama koji je opisan u bilješci 3.1.1 više je usredotočen na raspoređivanje kreditne kvalitete od samog početka kreditnih i investicijskih aktivnosti. Za razliku od toga, rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan izvještaja o financijskom položaju na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti (bilješka 2.10).

Rezerviranje za umanjenje vrijednosti iskazano u izvještaju o financijskom položaju na kraju godine temelji se na važećim zakonskim propisima. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2017.		2016.	
	Bruto krediti klijentima	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Bruto krediti klijentima	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
Potpuno nadoknadivi plasmani	1.446.898	12.456	1.318.910	11.264
Djelomično nadoknadivi plasmani	275.352	138.831	335.748	142.922
Nenadoknadivi plasmani	27.484	27.484	36.980	36.980
	1.749.734	178.771	1.691.638	191.166

Ocjenjivanja Banke

	2017.		2016.	
	Bruto krediti klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Bruto krediti klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
Potpuno nadoknadivi plasmani	82,69	6,98	77,97	5,89
Djelomično nadoknadivi plasmani	15,74	77,65	19,85	74,76
Nenadoknadivi plasmani	1,57	15,37	2,18	19,35
	100,00	100,00	100,00	100,00

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti prema MRS-u 39 na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Propusti u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tijekom;
- Kršenje odredbi i uvjeta zajma;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga;
- Sniženje ocjene ispod potpuno nadoknadivih plasmana

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan izvještavanja o financijskom položaju, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja kredita

	2017.	2016.
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.299	199.537
Kreditni i depoziti kod banaka	258.011	258.047
Kreditni klijentima:		
Kreditni stanovništvu:		
- Potrošački krediti	177.105	146.390
- Hipotekarni krediti	20.411	24.462
- Stambeni krediti	238.492	228.329
- Krediti obrtnicima	110.382	126.472
- Ostalo	10.118	12.178
Kreditni poslovnim subjektima:		
- Veliki poslovni subjekti	278.076	212.371
- Mali i srednji poduzetnici	652.784	686.414
- Ostali	83.595	63.856
Investicijski vrijednosni papiri		
- Dužnički vrijednosni papiri	152.142	132.621
Ostala imovina	3.281	2.546
	2.196.696	2.093.223
	2017.	2016.
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije i akreditivi	74.299	85.910
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	127.201	88.228
	201.500	174.138
Na dan 31. prosinca	2.398.196	2.267.361

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na bruto knjigovodstvenom iznosu pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova koja je iskazana u izvještaju o financijskom položaju.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja kredita (nastavak)

Kako je prikazano gore, 65,50% ukupne maksimalne bilančne izloženosti odnosi se na kredite klijentima (2016.: 66,22%); nadalje, 8,85% predstavlja ulaganja koja se drže kod Hrvatske narodne banke (2016.: 8,81%).

Analizom portfelja kredita klijentima ustanovljeno je sljedeće:

- 82,69% portfelja kredita smatra se potpuno nadoknadivim (2016.: 77,97%);
- 15,74% portfelja kredita smatra se djelomično nadoknadivim (2016.: 19,85%);
- 1,57% portfelja kredita smatra se nenadoknadivim (2016.: 2,18%);
- za 302.835 tisuća kuna kredita procijenjenih djelomično nadoknadivim ili nenadoknadivim, izvršena su umanjenja vrijednosti u iznosu od 166.315 tisuća kuna što predstavlja 54,92% njihove vrijednosti (2016.: od 372.728 tisuća kuna kredita, rezervacije iznose 179.902 tisuća kuna a umanjena vrijednost je 48,27%).

Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

(a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2017. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.299	-	-	212.299
Kredit i depoziti kod banaka	47.636	193.801	16.574	258.011
Kredit klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
- Potrošački krediti	176.145	690	270	177.105
- Hipotekarni obrtnicima	20.411	-	-	20.411
- Stambeni krediti	238.492	-	-	238.492
- Kredit obrtnicima	110.382	-	-	110.382
- Ostalo	10.118	-	-	10.118
Kredit poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	278.076	-	-	278.076
- Mali i srednji poduzetnici	652.784	-	-	652.784
- Ostali	83.595	-	-	83.595
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	152.142	-	-	152.142
Ostala imovina	3.271	8	2	3.281
Na dan 31. prosinca 2017.	1.985.351	194.499	16.846	2.196.696

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	74.299	-	-	74.299
Financijske garancije i akreditivi	127.201	-	-	127.201
Na dan 31. prosinca 2017.	201.500	-	-	201.500
	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	199.537	-	-	199.537
Kredit i depoziti kod banaka	52.822	187.575	17.650	258.047
Kredit i klijentima:				
Kredit i stanovništvu:				
- Potrošački krediti	145.518	872	-	146.390
- Hipotekarni obrtnicima	24.462	-	-	24.462
- Stambeni krediti	228.329	-	-	228.329
- Krediti obrtnicima	126.472	-	-	126.472
- Ostalo	12.178	-	-	12.178
Kredit i poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	212.371	-	-	212.371
- Mali i srednji poduzetnici	686.414	-	-	686.414
- Ostali	63.856	-	-	63.856
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	132.621	-	-	132.621
Ostala imovina	2.533	13	-	2.546
Na dan 31. prosinca 2016.	1.887.113	188.460	17.650	2.093.223

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	85.910	-	-	85.910
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	88.228	-	-	88.228
Na dan 31. prosinca 2016.	174.138	-	-	174.138

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

(b) Gospodarski sektori poslovanja

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

2017. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.299	-	-	-	-	-	-	212.299
Kredit i depoziti kod banaka	258.011	-	-	-	-	-	-	258.011
Kredit klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	177.105	177.105
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	20.411	20.411
– Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	238.492	238.492
– Kredit obrtnicima	-	-	-	-	-	-	110.382	110.382
– Ostali	-	-	-	-	-	-	10.118	10.118
Kredit poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	161.145	16.282	71.774	-	28.875	-	278.076
– Mali i srednji poduzetnici	3.872	199.579	92.683	205.309	1.142	150.199	-	652.784
– Ostali	-	-	5.008	-	55.083	23.504	-	83.595
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	-	190	1.055	34.762	112.675	-	3.460	152.142
Ostala imovina	2.198	90	70	194	47	245	437	3.281
Na dan 31. prosinca 2017.	476.380	361.004	115.098	312.039	168.947	202.823	560.405	2.196.696

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2017. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Građani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	34.288	14.276	13.472	-	10.222	2.041	-	74.299
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	35	13.723	11.422	13.371	891	28.008	16.215	43.536	127.201
Na dan 31. prosinca 2017.	35	48.011	25.698	26.843	891	38.230	18.256	43.536	201.500

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

2016. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	199.537	-	-	-	-	-	-	199.537
Kredit i depoziti kod banaka	258.047	-	-	-	-	-	-	258.047
Krediti klijentima:								
Krediti stanovništvu:								
- Potrošački	-	-	-	-	-	-	146.390	146.390
- Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	24.462	24.462
- Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	228.329	228.329
- Krediti obrtnicima	-	-	-	-	-	-	126.472	126.472
- Ostali	-	-	-	-	-	-	12.178	12.178
Kredit poslovnim subjektima:								
- Veliki poslovni subjekti	-	49.352	58.144	62.976	-	41.899	-	212.371
- Mali i srednji poduzetnici	8.278	156.353	116.481	210.618	-	194.684	-	686.414
- Ostali	-	-	-	-	63.856	-	-	63.856
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	-	-	527	53.185	68.283	7.250	3.376	132.621
Ostala imovina	1.273	81	74	194	68	331	525	2.546
Na dan 31. prosinca 2016.	467.135	205.786	175.226	326.973	132.207	244.164	541.732	2.093.223

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2016. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Gradani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	33.317	26.430	11.896	-	12.695	1.572	-	85.910
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	33	10.863	4.697	10.187	568	12.704	10.579	38.597	88.228
Na dan 31. prosinca 2016.	33	44.180	31.127	22.083	568	25.399	12.151	38.597	174.138

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja sažeto se prikazuju kako slijedi:

	2017.		2016.	
	Kredit i klijentima	Kredit i depoziti kod banaka	Kredit i klijentima	Kredit i depoziti kod banaka
Rizična skupina A	1.446.898	259.850	1.312.513	259.886
Rizična skupina A9	-	-	6.396	-
Rizične skupine B i C	302.836	-	372.729	-
Bruto	1.749.734	259.850	1.691.638	259.886
Umanjeno za: rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(178.771)	(1.839)	(191.166)	(1.839)
Neto	1.570.963	258.011	1.500.472	258.047
Pojedinačno umanjena vrijednost	(166.316)	-	(179.902)	-
Ispravak vrijednosti portfelja	(12.455)	(1.839)	(11.264)	(1.839)
Ukupno	(178.771)	(1.839)	(191.166)	(1.839)

Kredit i klijentima svrstani u rizičnu skupinu A su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 90 dana te nije izvršeno umanjenje vrijednosti.

Za plasmane rizične skupine A procjenjuje se da su potpuno nadoknadivi. Navedeni plasmani bit će u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno očekuje se da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađeni.

Kredit i klijentima svrstani u B i C rizične skupine su plasmani čija je vrijednost pojedinačno umanjena.

Ukupno rezerviranje za umanjenje vrijednosti za kredite i potraživanja iznosi 180.610 tisuća kuna (2016.: 193.005 tisuća kuna) od čega 166.316 tisuća kuna (2016.: 179.902 tisuća kuna) predstavlja pojedinačno umanjenu vrijednost kredita, te preostali iznos od 14.294 tisuće kuna (2016.: 13.103 tisuću kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjenje vrijednosti za kredite i depozite kod banaka i kredite klijentima nalaze se u bilješkama 20 i 21.

Stanje kredita i potraživanja Banke na 31. prosinac 2017. bilo je 4,7% više u odnosu na 31. prosinac 2016. (2016.: 1,6 % manje u odnosu na 2015.).

Stanje kredita i potraživanja Banke na 31. prosinac 2017. bilo je 4,7 % veće u odnosu na 31. prosinac 2016. (2016.: 1,6% manje u odnosu na 2015.). Rast plasmana rezultat je pojačane prodaje u prodajnim službama Banke tijekom čitave 2017. godine s ciljem povećanja profitabilnosti Banke ulaganjem u dio aktive koja nosi veći prinos. Aktivnosti za povećanje kreditnog portfelja rezultirale su nakon ugovaranja novih kreditnih poslova sa stanovništvom i poslovnim subjektima. Istovremeno je iskazano smanjenje rezerviranja za umanjenje vrijednosti kredita sukladno efektima naplate dospjelih potraživanja po kojima su bile izdvojene veće rezervacije.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i potraživanja (nastavak)

(a) Krediti svrstani u A rizičnu skupinu

Krediti klijentima svrstani u rizičnu skupinu A su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 90 dana te nije izvršeno pojedinačno umanjeње vrijednosti.

Pregled navedenih kredita dan je u nastavku:

31. prosinac 2017.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	131.400	16.826	-	1.918	-	-	-	150.144
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	113.666	463	64.688	38.367	15.672	183.827	-	416.683
- drugim nekretninama	499.185	463	14.727	41.877	2.079	12.530	-	570.861
- novčanim depozitima	29.934	2	15.596	1.081	75	5.686	-	52.374
Ukupno	774.185	17.754	95.011	83.243	17.826	202.043	-	1.190.062
Neosigurani iznos	35.432	84.575	80.878	17.324	-	28.510	10.117	256.836
Ukupno krediti	809.617	102.329	175.889	100.567	17.826	230.553	10.117	1.446.898

31. prosinac 2016.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	41.555	68.609	2.862	2.151	-	-	-	115.177
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	110.102	631	42.233	41.221	18.242	173.828	-	386.257
- drugim nekretninama	431.182	588	14.946	45.919	3.020	13.337	-	508.992
- novčanim depozitima	7.417	5	15.911	1.170	76	6.955	-	31.534
Ukupno	590.256	69.833	75.952	90.461	21.338	194.120	-	1.041.960
Neosigurani iznos	82.856	63.114	69.424	15.428	981	26.595	12.155	270.553
Ukupno krediti	673.112	132.947	145.376	105.889	22.319	220.715	12.155	1.312.513

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i potraživanja (nastavak)

(b) Krediti svrstani u A9 rizičnu skupinu

Kreditni klijentima svrstani u rizičnu skupinu A9 su plasmani kod kojih je zabilježeno kašnjenje u podmirivanju obveza dulje od 90 dana ali se ne očekuju gubici koji proizlaze iz kreditnog rizika pa njihova vrijednost nije umanjena.

Modalitet »A9« koristio se do (uključujući) izvještajnog datuma 31. kolovoza 2017. temeljem Odluke o izmjenama i dopunama odluke o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN 76/2017).

31. prosinac 2016.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ukupno
Kreditni osigurani:						
- stambenim nekretninama	-	1.433	760	141	2.822	5.156
- drugim nekretninama	898	-	97	-	-	995
- novčanim depozitima	-	14	-	-	93	107
Ukupno	898	1.447	857	141	2.915	6.258
Neosigurani iznos	123	-	15	-	-	138
Ukupno krediti	1.021	1.447	872	141	2.915	6.396

Nakon početnog priznavanja kredita fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

Sva potraživanja po kreditnim plasmanima koja kasne više od 90 dana razvrstana su u rizične skupine B ili C.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i potraživanja (nastavak)

(c) *Kreditni svrstani u B i C rizične skupine*

Kreditni klijentima svrstani u B i C rizične skupine su plasmani čija je vrijednost pojedinačno umanjena. Ukupna vrijednost tih plasmana prije uključivanja novčanog tijeka od zaloga iznosi 302.836 tisuća kuna (2016.: 372.729 tisuća kuna). Unatoč kvalitetnom zalogu, zbog značajnog kašnjenja i pogoršanog financijskog položaja dužnika izvršeno je umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja.

Pregled bruto iznosa kredita prema kategorijama čija je vrijednost pojedinačno umanjena, te fer vrijednost pripadajućeg zaloga kojeg Banka drži kao osiguranje je kako slijedi:

31. prosinac 2017.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.831	-	943	-	-	-	4.774
Kreditni osigurani:							
- stambenim nekretninama	36.338	4.019	6.374	2.143	12.479	-	61.353
- drugim nekretninama	154.738	1.583	8.432	442	315	-	165.510
- novčanim depozitima	-	103	-	-	319	-	422
Ukupno	194.907	5.705	15.749	2.585	13.113	-	232.059
Neosigurani iznos	50.422	8.819	5.898	-	2.924	2.714	70.777
Ukupno krediti	245.329	14.524	21.647	2.585	16.037	2.714	302.836

31. prosinac 2016.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.593	-	1.073	-	-	-	4.666
Kreditni osigurani:							
- stambenim nekretninama	37.011	1.746	6.430	4.132	10.986	-	60.305
- drugim nekretninama	209.097	204	20.365	317	436	-	230.419
- novčanim depozitima	-	-	-	-	232	-	232
Ukupno	249.701	1.950	27.868	4.449	11.654	-	295.622
Neosigurani iznos	61.872	5.506	4.443	-	2.639	2.647	77.107
Ukupno krediti	311.573	7.456	32.311	4.449	14.293	2.647	372.729

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i potraživanja (nastavak)

(d) Krediti s promijenjenim bankovnim uvjetima

U aktivnosti restrukturiranja spadaju produženi aranžmani plaćanja, promjene i odgode plaćanja. Politike i procedure vezane za restrukturiranje temelje se na kriterijima koji, prema prosudbi Uprave Banke, ukazuju na to da će se plaćanje najvjerojatnije nastaviti. Navedene politike se stalno pregledavaju. Restrukturiranje se najčešće primjenjuje osobito na kredite za financiranje poslovnih subjekata.

3.1.6 Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i komercijalni zapisi i mjenice

Prema Moody'su Republika Hrvatska je u 2017. godini imala isti kreditni rejting kao u 2016. i isti je iznosio Ba2. Banka ne očekuje da će naplata trezorskih zapisa biti otežana jer se prvenstveno radi o kratkoročnim vrijednosnicama koje se po dospijeću redovito iskupljuju.

3.1.7 Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanja

Na dan 31. prosinca preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje je kako slijedi:

Vrsta imovine	Knjigovodstvena vrijednost	
	2017.	2016.
Stambeni prostor	4.862	9.606
Zemljišta	12.749	2.756
Poslovni prostor	2.010	2.291
UKUPNO	19.621	14.653

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ovršnom postupku. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem rješenja o namirenju. Vrijednost preuzete imovine evidentira se u poslovnim knjigama po fer vrijednosti pod kojom se podrazumijeva niža od slijedeće dvije vrijednosti: vrijednost iz rješenja o namirenju ili procjenjena vrijednost. Preuzeta imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao ostala imovina namijenjena prodaji, te se poduzimaju radnje o prodaji u što kraćim rokovima. U slučaju kada se preuzeta imovina daje u najam u izvještaju o financijskom položaju prikazuje se kao ulaganje u nekretnine.

3.2 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima, te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj kojim se ne trguje. Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja koncentrirani su na području Sektora Riznica i financijska tržišta Banke. Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija gdje Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem. Portfelji netrgovanja prvenstveno nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom i komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama Banke. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala koji nastaju na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeca i koja su raspoloživa za prodaju.

3.2.1 Tehnike mjerenja tržišnog rizika

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka provodi strategiju zaštite od rizika. Zaštita se provodi redovitim praćenjem izloženosti svakog pojedinog rizika pomoću različitih modela mjerenja i praćenja tržišnih rizika te održavanja izloženosti unutar prihvatljivih granica.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tijekove.

Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i dnevnim praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Na dan 31. prosinca 2017. godine, da je euro ojačao za 4% (4% za 2016. godinu) u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 641 tisuća kuna veća (2016.: 2.207 tisuća kuna veća), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita, depozita i obveza po kreditima izraženih u eurima.

Na dan 31. prosinca 2017. godine, da je dolar ojačao za 10% (10% za 2016. godinu) u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 39 tisuće kuna manja (2016.: 44 tisuća kuna manja), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita, depozita i obveza po kreditima izraženih u dolarima.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama.

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2017.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	563.312	170.999	1.409	2.296	738.016
Kredit i depoziti kod banaka	582	217.151	20.791	19.487	258.011
Kredit i depoziti kljentima	354.868	1.165.240	37.185	13.670	1.570.963
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	397.426	165.154	-	-	562.580
- drže se do dspijeća	91.327	41.847	18.968	-	152.142
- po fer vrijednosti kroz RDG	14.485	-	-	-	14.485
Ostala imovina	3.232	44	4	1	3.281
Ukupna financijska imovina	1.425.232	1.760.435	78.357	35.454	3.299.478
OBVEZE					
Obveze prema bankama	21.631	33.886	-	-	55.517
Obveze prema kljentima	1.130.982	1.711.311	78.730	34.410	2.955.433
Hibridni financijski instrumenti	11.000	31.234	-	-	42.234
Ostale obveze	16.538	38	14	1	16.591
Ukupne financijske obveze	1.180.151	1.776.469	78.744	34.411	3.069.775
Neto bilančna neusklađenost	245.081	(16.034)	(387)	1.043	229.703
Nepovučena sredstva po kreditima	73.648	53.553	-	-	127.201
Ukupna neto neusklađenost	318.729	37.519	(387)	1.043	356.904

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik (nastavak)

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti (nastavak)

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2016.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	477.475	167.737	1.313	3.172	649.697
Kredit i depoziti kod banaka	15.918	201.730	21.889	18.510	258.047
Kredit i kljentima	317.484	1.122.624	43.850	16.514	1.500.472
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	402.203	203.308	-	-	605.511
- drže se do dspijeća	79.095	31.840	21.686	-	132.621
- po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-
Ostala imovina	2.469	70	1	6	2.546
Ukupna financijska imovina	1.294.644	1.727.309	88.739	38.202	3.148.894
OBVEZE					
Obveze prema bankama	73.358	20	-	2	73.380
Obveze prema kljentima	1.013.769	1.660.341	89.157	37.565	2.800.832
Hibridni financijski instrumenti	11.000	31.418	-	-	42.418
Ostale obveze	14.919	52	17	1	14.989
Ukupne financijske obveze	1.113.046	1.691.831	89.174	37.568	2.931.619
Neto bilančna neuskladenost	181.598	35.478	(435)	634	217.275
Nepovućena sredstva po kreditima	68.466	19.762	-	-	88.228
Ukupna neto neuskladenost	250.064	55.240	(435)	634	305.503

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog tijeka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tijekova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog tijeka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava prihvaća ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati.

Na dan 31. prosinca 2017. godine, da su kamatne stope na imovini bile 5%, odnosno 0,20 postotnih poena više (2016.: 5%, odnosno 0,21 postotnih poena više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 2.254 tisuća kuna (2016.: 2.816 tisuća kuna) viša, uglavnom kao rezultat većih prihoda od kamata na plasmane s promjenjivim stopama.

Na dan 31. prosinca 2017. godine, da su kamatne stope na obvezama bile 10%, odnosno 0,08 postotnih poena više (2016.: 10%, odnosno 0,13 postotnih poena više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 1.564 tisuće kuna (2016.: 2.383 tisuće kuna) manja, uglavnom kao rezultat većih rashoda od kamata na obveze po depozitima s promjenjivim stopama.

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

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

	<u>Do 1 mj.</u>	<u>Od 1- 3 mj.</u>	<u>Od 3 - 12 mj.</u>	<u>Od 1- 3 god.</u>	<u>Iznad 3 god.</u>	<u>Beskamatno</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2017.							
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.299	-	-	-	-	525.717	738.016
Kredit i depoziti kod banaka	258.011	-	-	-	-	-	258.011
Kredit i klijentima	142.672	50.350	241.836	528.883	607.222	-	1.570.963
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	29.999	94.968	314.692	120.086	2.835	-	562.580
- drže se do dospeljeća	35.376	1.997	4.544	13.459	96.766	-	152.142
- po fer vrijednosti kroz RDG	-	133	-	-	14.352	-	14.485
Ostala imovina	-	-	-	-	-	3.281	3.281
Ukupna financijska imovina	678.357	147.448	561.072	662.428	721.175	528.998	3.299.478
OBVEZE							
Obveze prema bankama	2.769	2.446	8.983	18.050	23.269	-	55.517
Obveze prema klijentima	1.519.753	338.681	908.626	126.055	707	61.611	2.955.433
Hibridni financijski instrumenti	-	376	-	20.331	21.527	-	42.234
Ostale obveze	16.591	-	-	-	-	-	16.591
Ukupne financijske obveze	1.539.113	341.503	917.609	164.436	45.503	61.611	3.069.775
Neto bilančna neusklađenost	(860.756)	(194.055)	(356.537)	497.992	675.672	467.387	229.703
Nepovučena sredstva po kreditima	127.201	-	-	-	-	-	127.201
Ukupna neto neusklađenost	(733.555)	(194.055)	(356.537)	497.992	675.672	467.387	356.904

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

	<u>Do 1 mj.</u>	<u>Od 1- 3 mj.</u>	<u>Od 3 - 12 mj.</u>	<u>Od 1- 3 god.</u>	<u>Iznad 3 god.</u>	<u>Beskamatno</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2016.							
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	199.537	-	-	-	-	450.160	649.697
Kredit i depoziti kod banaka	258.047	-	-	-	-	-	258.047
Kredit kljentima	131.739	44.135	249.818	436.620	638.160	-	1.500.472
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	32.554	102.611	467.278	-	3.068	-	605.511
- drže se do dspijeća	1.285	34.059	19.992	14.543	62.742	-	132.621
- po fer vrijednosti kroz RDG							
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2.546	2.546
Ukupna financijska imovina	623.162	180.805	737.088	451.163	703.970	452.706	3.148.894
OBVEZE							
Obveze prema bankama	3.310	2.604	11.621	22.378	33.467	-	73.380
Obveze prema kljentima	1.280.015	405.103	955.245	121.431	640	38.398	2.800.832
Hibridni financijski instrumenti	-	31.418	-	4.500	6.500	-	42.418
Ostale obveze	14.989	-	-	-	-	-	14.989
Ukupne financijske obveze	1.298.314	439.125	966.866	148.309	40.607	38.398	2.931.619
Neto bilančna neusklađenost	(675.152)	(258.320)	(229.778)	302.854	663.363	414.308	217.275
Nepovučena sredstva po kreditima	88.228	-	-	-	-	-	88.228
Ukupna neto neusklađenost	(586.924)	(258.320)	(229.778)	302.854	663.363	414.308	305.503

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3 Rizik likvidnosti

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

3.3.1 Proces upravljanja rizikom likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonočnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozita koji dopijevaju, povlačenja sredstava kredita, garancije koje se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanostu predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava prihvaća korektivne faktore za najniže iznose sredstava koja dopijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba njenih klijenata.

3.3.2 Pristup financiranju

Izvore likvidnosti Banka redovno preispituje kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i ročnosti.

3.3.3 Nederivativni novčani tijekovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tijekove koje Banka mora platiti na ime nederivativnih financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospjećima na dan izvještaja o financijskom položaju. Iskazani iznosi u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tijekove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti temeljem očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2017.						
OBVEZE						
Obveze prema klijentima	1.520.179	340.350	916.054	164.654	19.900	2.961.137
Obveze prema bankama	2.803	2.629	9.673	19.189	24.332	58.626
Hibridni financijski instrumenti	207	755	1.760	23.445	22.563	48.730
Ostale obveze	14.795	-	-	-	-	14.795
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospjeca)	1.537.984	343.734	927.487	207.288	66.795	3.083.288
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospjeca)	1.192.265	158.639	564.978	662.429	721.176	3.299.487

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.3 Nederivativni novčani tijekovi (nastavak)

Iz analize ročne strukture imovine i obveza na dan 31. prosinca 2017. godine (pregled po dospijecima) iz gornje tablice proizlazi da su obveze koje dospijevaju u periodu do godine dana veće od imovine koja dospijeva u navedenom razdoblju i to za 893.323 tisuća kuna, te da koeficijent kumulativnog jaza likvidnosti do godine dana iznosi 0,68. Pritom je najveća neusklađenost tj. jaz likvidnosti prisutan u razredu dospijeca do 1 mjesec.

Međutim, pri sagledavanju navedenog jaza likvidnosti treba uzeti u obzir da nije potrebno da Banka po svim promatranim razredima dospijeca održava takve razine visokolikvidne imovine koja bi bila dovoljna za pokrivanje svih obveza već se nastoji predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava te se posebno promatraju obveze Banke po kojima se, iako dospijevaju, ne očekuju novčani odljevi, a to su prvenstveno transakcijski računi, štedni depoziti i oročeni depoziti. Banka redovito uzima u obzir navedene pretpostavke prilikom upravljanja rizikom likvidnosti.

	<u>Do 1 mjeseca</u>	<u>Od 1-3 mjeseca</u>	<u>Od 3-12 mjeseci</u>	<u>Od 1-3 godine</u>	<u>Iznad 3 godine</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2016.						
OBVEZE						
Obveze prema klijentima	1.280.415	406.935	967.399	134.346	22.079	2.811.174
Obveze prema bankama	2.980	2.862	12.482	24.011	35.354	77.689
Hibridni financijski instrumenti	3.988	367	1.713	17.609	27.064	50.741
Ostale obveze	14.653	-	-	-	-	14.653
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeca)	1.302.036	410.164	981.594	175.966	84.497	2.954.257
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeca)	1.047.020	203.801	741.476	451.163	703.970	3.147.430

Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti prikazana je sukladno ugovorenim dospijecima i uvećana za nedospjelu kamatu kod čijeg obračuna su korištene promjenljive kamatne stope koje su važile na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine. Sva prekoračenja su prikazana po očekivanom novčanom tijeku i uključena pod dospijecima 'Do 1 mjeseca'.

3.3.4 Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće otvorenih preuzetih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski zapisi i drugi financijski instrumenti, mjenice, krediti i depoziti kod banaka, te krediti klijentima. U redovnom poslovanju, određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate do godine dana bit će produžen. Nadalje, dužnički vrijednosni papiri te trezorski zapisi i mjenice mogu biti založeni kao osiguranje za obveze. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnih papira.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.5 Izvanbilančne stavke

(a) Obveze po kreditima

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 37), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 37) također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospjeća.

(c) Preuzete obveze

Buduća minimalna plaćanja prema neotkazivim ugovorima o poslovnom najmu, gdje je Banka najmprimac, te ostale preuzete obveze prikazane su u tablici u nastavku (bilješka 37).

	Ne više od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2017.				
Preuzete obveze po kreditima	94.637	7.341	25.223	127.201
Garancije i ostali financijski instrumenti	55.167	14.227	4.905	74.299
Preuzete obveze po poslovnom najmu	888	1.281	1.536	3.705
Ukupno	150.692	22.849	31.664	205.205
Stanje 31. prosinca 2016.				
Preuzete obveze po kreditima	56.826	11.456	19.946	88.228
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	48.093	32.427	5.390	85.910
Preuzete obveze po poslovnom najmu	784	1.072	1.437	3.293
Ukupno	105.703	44.955	26.773	177.431

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Dio financijske imovine Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U idućoj tablici prikazane su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti stavki financijske imovine i financijskih obveza, zajedno s metodama vrednovanja i korištenim ulaznim parametrima.

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.				
Po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka – državne obveznice	Imovina – 14.931	Imovina – -	1. razina	Prosječna cijena kotirana na burzi za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje ili cijena zadnje ponude na međubankarskom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju– Trezorski zapisi	Imovina – 559.745	Imovina – 602.443	2. razina	Fer vrijednost izračunava se prema najnovijim primarnim aukcijama Ministarstva financija.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina – 2.389	Imovina – 3.068	3. razina	Najveći dio vlasničkih instrumenata nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Uprava smatra da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima.

3.4.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2017.				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	14.485	-	-	14.485
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	559.745	-	559.745
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	446	-	2.389	2.835
Ukupno imovina	14.931	559.745	2.389	577.065
Stanje 31. prosinca 2016.				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	-	-
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	602.443	-	602.443
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	679	-	2.389	3.068
Ukupno imovina	679	602.443	2.389	605.511

Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju iskazuju se po trošku ulaganja i uključuju manje udjele u hrvatskim društvima, a odnose se na društvo za upravljanje mirovinskim fondom, Tržište novca Zagreb i ostala slična društva. Sva navedena društva predstavljaju strateška ulaganja čija se fer vrijednost ne može pouzdano mjeriti. Dionice Zagrebačke burze kotiraju na uređenom tržištu od 31. kolovoza 2016. godine, te se vrednuju po fer vrijednosti..

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Koncentracija po vrstama kolaterala

	2017.	2016.
Poslovne nekretnine i zemljišta	736.371	740.407
Stambene nekretnine	478.035	451.718
Garancije i jamstva RH	151.326	113.388
Depoziti	52.796	31.872
Ostale garancije drugih ugovornih strana	3.593	3.593
Dužnički vrijednosni papiri	-	2.862
Ukupno	1.422.121	1.343.840

3.5.1 Izloženost kreditnom riziku po djelatnostima

	2017.	2016.
Trgovina na veliko i malo	333.402	330.735
Prerađivačka industrija	397.757	239.033
Građevinarstvo	114.194	175.487
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	77.923	111.181
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	55.484	64.690
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3.909	62.273
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	37.584	54.895
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	23.039	34.496
Prijevoz i skladištenje	28.988	32.308
Poslovanje nekretninama	19.643	18.972
Opskrba vodom	29.655	18.387
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	16.365	17.784
Ostale uslužne djelatnosti	11.186	9.539
Umjetnost, zabava i rekreacija	4.613	6.022
Rudarstvo i vađenje	1.216	1.227
Informacije i komunikacija	1.162	1.182
Obrazovanje	803	919
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	351	551
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	-	4
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	1.157.274	1.179.685
Bruto krediti stanovništvu	592.460	511.953
Pokrivenost kolateralom	1.422.121	1.343.840
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	178.771	191.166

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.6 Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničke glavnice prikazane u izvještaju o financijskom položaju, su kako slijedi:

1. usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori tržišta banaka na kojima posluje Banka;
2. održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim strankama; te
3. održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Izračun regulatornog kapitala kreditnih institucija od 1. siječnja 2014. godine uređen je Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Uredba propisuje specifična pravila i uvjete u vezi s instrumentima regulatornoga kapitala. Cilj novog paketa je ojačati zahtjeve prema bankovnom kapitalu, uvodeći obvezni zaštitni sloj kapitala i diskrecijski protuciklički sloj kapitala.

Regulatorni kapital banke sastoji se od osnovnog kapitala i dopuskog kapitala. Potrebni regulatorni kapital je zbroj svih kapitalnih zahtjeva izračunat prema navedenoj Uredbi. Regulatorni kapital ne smije pasti ispod iznosa inicijalnog kapitala koji se zahtijevao u vrijeme izdavanja odobrenja za rad.

Osnovni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Pozicije redovnog osnovnog kapitala su:

- instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital (uplaćeni kapital, premija na dionice)
- zadržana dobit i akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
- ostale rezerve i rezerve za opće bankovne rizike
- odbitci od stavki redovnog osnovnog kapitala koji se odnose na gubitak tekuće financijske godine i nematerijalnu imovinu.

Dodatni osnovni kapital odnosi se na sve instrumente kapitala i podređene kredite koji se priznaju kao dopunski kapital što je detaljno opisano u navedenoj Uredbi.

Dopunski kapital sadrži hibridne i podređene instrumente koji trebaju biti potpuno usklađeni. Na sve ove instrumente primjenjuje se zahtjev za amortiziranje u posljednjih pet godina do dospelja.

Sukladno utvrđenoj visini osnovnog i regulatornog kapitala, te ukupnih iznosa izloženosti rizicima Banka izračunava svoje stope kapitala. Ukupna izloženost rizicima mjeri se na temelju hijerarhije šest rizičnih pondera koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije odnosno ostale priznate instrumente osiguranja. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.6 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Stope kapitala utvrđuju se na sljedeći način:

- a) stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku;
- b) stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku;
- c) stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Zahtijevana razina regulatornog kapitala mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

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

Osim za pokrivanje izloženosti pojedinim rizicima Banka je dužna održavati ukupni kapital na dovoljnoj razini i za pokrivanje pojedinih zaštitnih slojeva odnosno zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik.

Zaštitni slojevi kapitala imaju svrhu ojačati kapital u doba ekspanzije kako bi se mogao pokriti gubitak u doba recesije. To se odnosi na zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, te zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% što ukupno iznosi 4% ukupne izloženosti rizicima. Time stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala za banke u Republici Hrvatskoj iznosi 12%, dok je za Banku od strane Hrvatske narodne banke na temelju SREP procjene utvrđena stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala u visini od 14,3%.

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

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.6 Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2017.
Redovni osnovni kapital	
Uplaćene obične dionice	162.800
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	-
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	37.757
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	69.595
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	15.912
Kapitalna dobit	197
Odbici od redovnog osnovnog kapitala	
Otkupljene vlastite dionice	91
Nematerijalna imovina	2.195
Nerealizirani gubitak	19
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	577
Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala	2.882
Redovni osnovni kapital Banke	283.379
Osnovni kapital	283.379
Dopunski kapital Banke	
Hibridni financijski instrumenti	25.071
Dopunski kapital Banke	25.071
Regulatorni kapital	308.450
Ponderirana rizična aktiva	1.361.605
Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)	231.413
Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,79
Stopa osnovnog kapitala	17,79
Stopa ukupnog kapitala	19,36

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.6 Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2016.
Redovni osnovni kapital	
Uplaćene obične dionice	159.471
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	1.331
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	37.757
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	57.844
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	11.751
Kapitalna dobit	197
Odbici od redovnog osnovnog kapitala	
Otkupljene vlastite dionice	91
Nematerijalna imovina	2.257
Nerealizirani gubitak	-
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	605
Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala	2.953
Redovni osnovni kapital Banke	265.398
Osnovni kapital	265.398
Dopunski kapital Banke	
Hibridni financijski instrumenti	28.127
Dopunski kapital Banke	28.127
Regulatorni kapital	293.525
Ponderirana rizična aktiva	1.367.331
Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)	222.785
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,69
Stopa osnovnog kapitala	16,69
Stopa ukupnog kapitala	18,46

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke koje imaju utjecaja na iskazane iznose imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine. Procjene i pretpostavke se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima.

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita

Banka najmanje tromjesečno pregledava svoj kreditni portfelj u svrhu procjene umanjenja vrijednosti. Prilikom određivanja da li je potrebno gubitak od umanjenja vrijednosti iskazati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, Banka procjenjuje o tome postoje li objektivni dokazi koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog tijeka određenog portfelja kredita prije samog utvrđivanja smanjenja kod pojedinog kredita u tom portfelju. Ovi dokazi mogu uključivati podatke koji upućuju na nemogućnost izvršenja plaćanja od strane zajmoprimaca, odnosno na nacionalne ili lokalne gospodarske uvjete koji su povezani s neizvršenjem plaćanja. Uprava koristi procjene na temelju povijesnih podataka o gubicima koji se odnose na imovinu s karakteristikama kreditnog rizika, te objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti koji sličje onima u portfelju koji se koriste prilikom planiranja budućih novčanih tijekova. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tijekova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Da je neto sadašnja vrijednost procijenjenih novčanih tijekova bila veća za 2%, rezerviranja bi u 2017. godini bila procijenila za 2.710 tisuća kuna manje (2016.: 3.733 tisuća kuna manje).

(b) Izrada procjena i stvaranje pretpostavki

Izrada procjena i stvaranje pretpostavki koje imaju utjecaja na iskazane iznose ostale imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine objašnjeno je u računovodstvenim politikama i predstavljaju sastavni dio bilješki uz financijske izvještaje.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

(a) Po poslovnim segmentima

Temeljem upravljačkog pristupa MSFI-a 8, poslovni segmenti iskazuju se u skladu s internim izvještavanjem prema Upravi Banke (čija funkcija je donošenje glavnih poslovnih odluka) koja je odgovorna za alokaciju resursa na izvještajne segmente i ocjenu njihovih rezultata.

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža i to u dva glavna poslovna segmenta:

- Bankarstvo za građane – uključuje transakcijske račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, potrošačke, stambene i druge kredite;
- Poslovno bankarstvo – uključuje trajne naloge, transakcijske račune, depozite, prekoračenja po računima, kredite i ostale kreditne instrumente, devizne i derivativne proizvode.

Ostale poslovne aktivnosti Banke uključuju upravljanje sredstvima i trgovanje financijskim instrumentima. Nijedno od navedenog ne čini zaseban izvještajni segment.

Nije bilo promjena u izvještajnim segmentima tijekom godine.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)

(a) Po poslovnim segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2017.				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenata	31.086	58.475	9.895	99.456
Rashodi od kamata od vanjskih klijenata	(13.944)	(4.118)	(297)	(18.359)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(1.253)	(17.130)	(1.601)	(19.984)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.532	15.118	(318)	27.332
Ostali prihodi	48	899	855	1.802
Troškovi zaposlenih	(15.577)	(6.241)	(17.600)	(39.418)
Opći i administrativni troškovi	(8.700)	(3.616)	(9.830)	(22.146)
Amortizacija	(1.923)	(770)	(2.173)	(4.866)
Ostali troškovi poslovanja	(5.516)	(1.738)	(364)	(7.618)
Neto tečajne razlike	26.277	(3.787)	(7.485)	15.005
Neto rezultat imovine namijenjene trgovanju	-	(8)	696	688
Dobit iz poslovanja	23.030	37.084	(28.222)	31.892
Ukupna imovina	557.857	1.345.267	1.463.466	3.366.590
Ukupne obveze	2.066.379	990.543	12.904	3.069.826

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)

5.1 Rezultati poslovanja segmenata (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2016.				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenata	34.551	55.566	17.208	107.325
Rashodi od kamata od vanjskih klijenata	(24.962)	(6.893)	(403)	(32.2588)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(555)	(20.249)	(125)	(20.929)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.466	15.191	(499)	27.158
Ostali prihodi	-	225	2.603	2.828
Troškovi zaposlenih	(15.497)	(6.137)	(17.662)	(39.296)
Opći i administrativni troškovi	(9.127)	(3.614)	(10.600)	(23.341)
Amortizacija	(1.824)	(722)	(2.090)	(4.636)
Ostali troškovi poslovanja	-	-	(7.567)	7.567
Neto tečajne razlike	17.139	(902)	(2.003)	14.234
Neto rezultat imovine namijenjene trgovanju	-	(27)	3.079	3.052
Dobit iz poslovanja	12.191	32.438	(18.059)	26.570
Ukupna imovina	540.188	1.305.903	1.365.684	3.211.775
Ukupne obveze	2.035.791	885.030	10.961	2.931.782

Zemljopisni podaci

Zemljopisni segment prikazan je u bilješci 3.1.4. Banka ostvaruje više od 99% svojih prihoda u Republici Hrvatskoj.

BILJEŠKA 6 – NETO PRIHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Kreditni i depoziti:		
- klijentima	89.545	90.161
- kratkoročno oročena sredstva	40	53
- bankama	1	21
- ostalo	17	37
Vrijednosni papiri		
- koji se drže do dospelosti	5.741	9.961
- raspoloživi za prodaju	3.359	5.579
- koji se vrednuju po fer vrijednosti	753	1.513
	<u>99.456</u>	<u>107.325</u>

Rashodi od kamata

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Obveze mjerene po amortizacijskom trošku:		
- depoziti klijenata	16.409	30.270
- ostala pozajmljena sredstva	1.950	1.988
	<u>18.359</u>	<u>32.258</u>

Naplaćeni kamatni prihodi na djelomično nadoknadive plasmane u 2017. godini iznose 15.961 tisuću kuna (2016.: 14.529 tisuća kuna).

BILJEŠKA 7 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Novac i sredstva kod HNB-a		
Povećanje umanjenja vrijednosti	2.367	1.461
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.942)	(1.650)
Kredit i depoziti kod banaka (bilješka 20)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	5.303	1.480
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(5.302)	(994)
Kredit i kljentima (bilješka 21)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	29.608	55.363
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(30.450)	(34.504)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća (bilješka 22)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	20.855	1.263
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(572)	(1.225)
Ostala imovina (bilješka 27)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	821	704
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(438)	(532)
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	736	1.341
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.003)	(1.778)
	<u>19.983</u>	<u>20.929</u>

BILJEŠKA 8 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Platni promet	20.584	19.402
Kartično poslovanje	6.593	6.295
Garancije i akreditivi	2.142	3.638
Ostalo	2.881	2.946
	<u>32.200</u>	<u>32.281</u>

Rashodi od naknada i provizija

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Platni promet	2.425	2.531
Naknade po kartičnom poslovanju	2.019	1.643
Ostalo	424	949
	<u>4.868</u>	<u>5.123</u>

BILJEŠKA 9 – TEČAJNE RAZLIKE – NETO

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Neto pozitivne/(negativne) tečajne razlike nastale svođenjem pozicija imovine i obveza na srednji tečaj ukupno:		
- krediti klijentima	(11.113)	(9.183)
- depoziti u bankama	(6.209)	(4.426)
- vrijednosnice	(3.088)	(1.932)
- novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	(1.230)	(251)
- obveze prema klijentima i HBOR-u	22.514	15.430
	<u>874</u>	<u>(362)</u>
Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja	14.131	14.595
	<u>15.005</u>	<u>14.233</u>

BILJEŠKA 10 – REZULTAT OD IMOVINE NAMIJENJENE TRGOVANJU – NETO

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Promjena fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	688	1.028
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	-	2.024
	688	3.052

BILJEŠKA 11 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Ostali prihodi od kartičnog poslovanja	-	1.096
Zakupnina /i/	695	690
Ostalo /ii/	601	551
Prihod od dividende	423	462
Prihod od otpisanih računa	32	29
Prihod po sudskim nagodbama (bilješka 27)	50	-
	1.801	2.828

/i/ Zakupnina se odnosi na najam poslovnih prostora. Detalji operativnih najмова gdje je Banka najmodavac nalaze se u bilješci 26.

/ii/ Ostalo se odnosi većinom na prodaju imovine u iznosu od 386 tisuća kuna.

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Neto plaće	21.673	21.426
Troškovi mirovinskog osiguranja	6.219	6.267
Troškovi zdravstvenog osiguranja	4.563	4.648
Ostali doprinosi i porezi na plaće	3.996	4.426
Ostali troškovi zaposlenih	2.116	1.668
Trošak prijevoza na posao i s posla	659	644
Trošak otpremnina	192	217
	39.418	39.296

Tijekom 2017. godine u Banci je bilo prosječno zaposleno 223 djelatnika (2016.: 227 djelatnika).

BILJEŠKA 13 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Troškovi profesionalnih usluga	6.168	6.543
Troškovi čuvanja imovine	3.801	3.839
Troškovi održavanja	1.791	1.826
Troškovi telefona, pošte i prijevoza	1.821	1.821
Troškovi reklame i reprezentacije	1.626	1.695
Troškovi održavanja softvera	1.270	1.247
Troškovi najamnina /i/	1.211	1.198
Troškovi potrošnog materijala	1.261	1.156
Ostali opći i administrativni troškovi	251	897
Troškovi energije i vode	781	868
Osiguranje imovine	693	592
Troškovi usluga čišćenja	618	584
Troškovi donacija	335	524
Troškovi automobila	336	336
Troškovi stručnog obrazovanja	99	86
Otpisana potraživanja	90	128
	<u>22.152</u>	<u>23.340</u>

i/ Troškovi najamnina odnosi se na najam poslovnih prostora. Za obveze po operativnom najmu gdje je Banka najmoprimac vidi bilješku 37.

Sukladno čl. 4 Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća (NN 95/16) ukupan iznos naknada koje je Banka platila revizorskom društvu, samostalnom revizoru i za druge usluge savjetovanja za 2017. godinu iznosi 593 tisuće kuna (2016. godine iznosila je 540 tisuća kuna).

Poduzeće Deloitte d.o.o., koje je zaduženo za obavljanje revizije financijskih izvještaja Društva za 2017. godinu, pored usluga revizije obavljalo je i sljedeće usluge: izradu izvještaja za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te izvještaj za potrebe Hrvatske narodne banke.

BILJEŠKA 14 – TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 25)	3.581	3.386
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 24)	987	1.104
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	298	146
	<u>4.866</u>	<u>4.636</u>

BILJEŠKA 15 – OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Premija za osiguranje štednih uloga	6.839	6.625
Porezi i doprinosi iz prihoda	703	767
Ostalo	70	175
	<u>7.612</u>	<u>7.567</u>

Trošak premije osiguranja štednih uloga je u izvješću za 2016. godinu bio iskazan na poziciji rashoda od kamata, dok je za 2017. godinu iskazan na poziciji ostalih rashoda iz poslovanja.

BILJEŠKA 16 – POREZ NA DOBIT

	2017.	2016.
Priznato kroz dobit i gubitak		
- porezni trošak tekuće godine	(5.570)	(4.788)
- odgođeni porezni trošak	(49)	(1.151)
Porez na dobit	<u>(5.619)</u>	<u>(5.939)</u>
Dobit prije oporezivanja	31.892	26.570
Porez na dobit 18% (u 2016. iznosio je 20%)	(5.740)	(5.314)
Neoporezivi prihodi	258	631
Porezno nepriznati rashodi	(137)	(1.128)
Učinak promjene stope poreza na dobit s 20% na 18% (s 1. siječnja 2017. godine) na odgođene poreze	-	(128)
Porezni trošak priznat kroz dobit ili gubitak	<u>(5.619)</u>	<u>(5.939)</u>
Efektivna porezna stopa	17,62%	22,35%

	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31. prosinca
2017.				
<i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	125	-	125
Financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(139)	-	88	(51)
Prihodi budućih razdoblja	1.156	(174)	-	982
	<u>1.017</u>	<u>(49)</u>	<u>88</u>	<u>1.056</u>
2016.				
<i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	789	(789)	-	-
Financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(158)	-	19	(139)
Prihodi budućih razdoblja	1.518	(362)	-	1.156
	<u>2.149</u>	<u>(1.151)</u>	<u>19</u>	<u>1.017</u>

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

BILJEŠKA 17 – ZARADA PO DIONICI

Osnovna

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobit podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih redovnih dionica (a u 2016. redovnih i povlaštenih dionica) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Dobit za godinu	26.273	20.631
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	147.943	147.943
Osnovna zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)	177,59	139,45

U 2017. godini raspoređena dividenda iznosi 70 kuna po dionici (2016. godina: 60 kuna za oba roda dionica) (Bilješka 35).

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici godinu je ista kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

BILJEŠKA 18 – NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Novac u blagajni	219.737	190.857
Žiro računi	305.980	259.303
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 36)	525.717	450.160
Obvezna minimalna rezerva: /i/ - u kunama	216.005	202.818
Opće rezerve za moguće gubitke	(3.706)	(3.281)
	738.016	649.697

/i/ Obvezna minimalna rezerva predstavlja iznos koji mora biti položen kod HNB-a. Obvezna rezerva se sastoji od kunskog i deviznog dijela te se obračunava na mjesečnoj osnovi. Obvezna rezerva se ne može koristiti za svakodnevno poslovanje Banke.

BILJEŠKA 19 – FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Kretanje financijske imovine raspoložive za prodaju može se prikazati kako slijedi:

	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	481.007	2.825	483.832
Povećanja	648.702	-	648.702
Promjena fer vrijednosti	(15)	243	228
Smanjenja	(527.251)	-	(527.251)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	602.443	3.068	605.511
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	602.443	3.068	605.511
Povećanja	574.361	-	574.361
Promjena fer vrijednosti	(500)	(233)	(733)
Smanjenja	(616.559)	-	(616.559)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	559.745	2.835	562.580

U financijsku imovinu raspoloživu za prodaju uključuju se trezorski zapisi Ministarstva financija i vlasnički vrijednosni papiri.

Trezorski zapisi su dužnički vrijednosni papiri izdani od Ministarstva financija Republike Hrvatske koji su u 2017. godini imali originalni rok dospijeca od šest i dvanaest mjeseci uz prosječnu efektivnu kamatnu stopu od 0,59%, dok su u 2016. godini bili izdani s istim originalnim rokovima, uz prosječnu kamatnu stopu od 1,05%.

BILJEŠKA 20 – KREDITI I DEPOZITI KOD BANAKA

	2017.	2016.
Depoziti u drugim bankama	259.446	244.042
Kredit drugim bankama	-	15.003
Novac na prijelaznom računu	404	840
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(1.839)	(1.838)
	258.011	258.047
Kratkoročni dio	258.011	258.047

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i depozitima kod banaka su kako slijedi:

Opće rezerviranje za moguće gubitke	2017.	2016.
Stanje 1. siječnja	1.838	1.352
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	5.303	1.480
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(5.302)	(994)
Stanje 31. prosinca	1.839	1.838

BILJEŠKA 21 – KREDITI KLIJENTIMA

	2017.	2016.
Kreditni stanovništvu:		
Potrošački krediti	193.127	154.279
Hipotekarni krediti	20.411	26.909
Stambeni krediti	246.589	237.923
Kreditni obrtnicima	122.215	139.072
Ostali krediti	10.118	14.802
	<u>592.460</u>	<u>572.985</u>
Kreditni poslovnim subjektima:		
- veliki poslovni subjekti	293.466	226.063
- srednji i mali poduzetnici	779.602	828.252
	<u>1.073.068</u>	<u>1.054.315</u>
Ostali krediti	84.206	64.338
	<u>84.206</u>	<u>64.338</u>
Bruto krediti	1.749.734	1.691.638
Manje: Rezerviranje za umanjene vrijednosti	(178.771)	(191.166)
Neto	<u>1.570.963</u>	<u>1.500.472</u>
Kratkoročni dio	<u>96.828</u>	<u>117.692</u>
Dugoročni dio	<u>1.474.135</u>	<u>1.382.780</u>

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima klijentima su kako slijedi:

Stanovništvo

	2017.		2016.	
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	30.898	4.326	28.911	4.547
Rezerviranje za umanjene vrijednosti kredita	3.255	958	6.759	511
Ukidanje umanjena vrijednosti	(2.861)	(358)	(4.540)	(732)
Otpisani iznos rezervacija	(218)	(16)	(141)	-
Tečajne razlike	(31)	-	(91)	-
Stanje 31. prosinca	31.043	4.910	30.898	4.326

BILJEŠKA 21 – KREDITI KLIJENTIMA (nastavak)

Poslovni subjekti

	2017.		2016.	
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opća rezerviranja za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opća rezerviranja za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	149.006	6.936	126.595	6.578
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	23.018	2.378	49.769	3.096
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(25.489)	(1.742)	(26.494)	(2.738)
Nenadoknađeni iznos tijekom godine	(11.077)	-	(508)	-
Tečajne razlike	(212)	-	(356)	-
Stanje 31. prosinca	135.246	7.572	149.006	6.936

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Financijska ulaganja koja se drže do dospijea
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	117.997
Povećanja	157.408
Smanjenja	(141.432)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	133.973
Manje: Rezerviranja za moguće gubitke	(1.352)
Neto financijska imovina koja se drži do dospijea na dan 31. prosinca 2016.	132.621
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	133.973
Povećanja	91.587
Smanjenja	(51.783)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	173.777
Manje: Rezerviranja za moguće gubitke	(21.635)
Neto financijska imovina koja se drži do dospijea na dan 31. prosinca 2017.	152.142

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA (nastavak)

Kretanja na općim rezerviranjima za moguće gubitke financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća mogu se prikazati kako slijedi:

Stanje na dan 1. siječnja 2016.	901
Povećanja	1.263
Smanjenja	(1.102)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	1.062
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	1.062
Povećanja	355
Smanjenja	(572)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	845

Kretanja na posebnim rezerviranjima za moguće gubitke financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća mogu se prikazati kako slijedi:

Stanje na dan 1. siječnja 2016.	413
Povećanja	-
Smanjenja	(123)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	290
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	290
Povećanja	20.500
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	20.790

Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća uključuju obveznice Republike Hrvatske, Hrvatske elektroprivrede d.d, Jadran - galenski laboratorij d.d., trezorske zapise Ministarstva financija i mjenice koja na dan 31.12.2017. iznose 152.142 tisuća kuna.

Banka ima u svojim portfeljima obveznice izdavatelja Republike Hrvatske, nominirane u kunama (HRK) s dospijećem 2018. godine, 2021. godine, 2022. godine, 2023. godine, 2026. godine i 2028. godine, nominirane u kunama s valutnom klauzulom s dospijećem 2019. godine i 2032. godine, nominirane u američkim dolarima (USD) s dospijećem 2023. godine i 2024. godine, te obveznice nominirane u eurima s dospijećem 2022. godine i 2025. godine.

Banka također ima obveznice izdavatelja Hrvatska elektroprivreda d.d. (HEP) nominirane u američkim dolarima (USD) s dospijećem 2022. godine i obveznice izdavatelja Jadran - galenski laboratorij d.d. (JGL) nominirane u kunama s dospijećem 2020. godine u iznosu od 9.309 tisuća kuna.

Mjenice su dužnički vrijednosni papiri koje su u 2017. godini izdane od strane različitih društava na različite rokove od kojih je najkraći do mjesec dana, a najduži jedanaest mjeseci (u 2016. godini bili su rokovi dospijeća od jedan do šest mjeseci). Na dan 31.12.2017. iznose 36.495 tisuća kuna.

BILJEŠKA 23 – FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Obveznice Republike Hrvatske
Stanje 1. siječnja 2016.	60.187
Povećanje	16.849
Usklađenje fer vrijednosti	3.079
Smanjenje	(80.115)
Stanje 31. prosinca 2016.	-
Stanje 1. siječnja 2017.	-
Povećanje	13.956
Usklađenje fer vrijednosti	696
Smanjenje	(167)
Stanje 31. prosinca 2017.	14.485

BILJEŠKA 24 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.902
Povećanje	409
Amortizacija (bilješka 14)	(1.104)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.207
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	
Nabavna vrijednost	18.862
Ispravak vrijednosti	(16.655)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.207
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.207
Povećanje	925
Amortizacija (bilješka 14)	(987)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.145
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	
Nabavna vrijednost	19.748
Ispravak vrijednosti	(17.603)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.145

BILJEŠKA 25 – NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljište i građevinski objekti	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tudoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	35.513	1.952	3.578	30	-	1.870	42.943
Povećanja	-	-	-	-	-	2.379	2.379
Donos	454	-	-	-	-	-	454
Prijenos iz imovine u pripremi	-	1.554	590	-	-	(2.144)	-
Rashodovanje	-	(2.026)	(230)	-	-	-	(2.256)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.604)	(928)	(824)	(30)	-	-	(3.386)
Isknjiženje amortizacije	-	2.026	230	-	-	-	2.256
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	34.363	2.578	3.344	-	-	2.105	42.390
Stanje 31. prosinca 2016.							
Nabavna vrijednost	54.622	16.914	20.036	2.430	4.099	2.105	100.206
Ispravak vrijednosti	(20.259)	(14.336)	(16.692)	(2.430)	(4.099)	-	(57.816)
Neto knjigovodstvena vrijednost	34.363	2.578	3.344	-	-	2.105	42.390
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	34.363	2.578	3.344	-	-	2.105	42.390
Povećanja	-	-	-	-	-	2.606	2.606
Prijenos iz imovine u pripremi	-	2.070	267	526	-	(2.863)	-
Rashodovanje	-	(748)	(173)	(106)	-	-	(1.027)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.496)	(1.294)	(748)	(43)	-	-	(3.581)
Isknjiženje amortizacije	-	748	173	106	-	-	1.027
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	32.867	3.354	2.863	483	-	1.848	41.415
Stanje 31. prosinca 2017.							
Nabavna vrijednost	54.622	18.984	20.303	2.956	4.099	1.848	102.812
Ispravak vrijednosti	(21.755)	(15.630)	(17.440)	(2.473)	(4.099)	-	(61.397)
Neto knjigovodstvena vrijednost	32.867	3.354	2.863	483	-	1.848	41.415

BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE

	<u>Nekretnine</u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	1.903
Donos sa imovine namijenjene prodaji (bilješka 28)	1.172
Prijenos na nekretnine i opremu (bilješka 25)	(454)
Amortizacija (bilješka 14)	(146)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u>2.475</u>
Stanje 31. prosinca 2016.	
Nabavna vrijednost	6.379
Ispravak vrijednosti	(3.904)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>2.475</u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.475
Donos sa imovine namijenjene prodaji (bilješka 28)	647
Prijenos na nekretnine i opremu (bilješka 25)	-
Amortizacija (bilješka 14)	(298)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u>2.824</u>
Stanje 31. prosinca 2017.	
Nabavna vrijednost	7.026
Ispravak vrijednosti	(4.202)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>2.824</u>

Na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine (poslovni prostor) je približna knjigovodstvenoj vrijednosti. Banka koristi tri razine hijerarhije fer vrijednosti:

Razina 1 – Kotirane cijene (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze. Ova razina uključuje vlasničke vrijednosnice i dužničke instrumente koji kotiraju na burzi.

Razina 2 – Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena).

Razina 3 – Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (nevidljivi inputi). Ova razina uključuje vlasnička ulaganja i dužničke instrumente sa značajnim nevidljivim komponentama. Ova hijerarhija zahtijeva korištenje vidljivih tržišnih podataka ako su dostupni.

BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE (nastavak)

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2016.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	2.475	2.475
Ukupno imovina	-	-	2.475	2.475
Stanje 31. prosinca 2017.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	2.824	2.824
Ukupno imovina	-	-	2.824	2.824

Nekretnine su iznajmljene trećim stranama sukladno ugovorima o operativnom najmu na razdoblje do 5 godina uz mogućnost produženja neograničeno. U 2017. godini Banka je ostvarila 695 tisuća kuna (2016. 690 tisuća kuna) prihoda od najma. Tijekom godine nije bilo direktnih operativnih troškova koji su proizašli iz upotrebe ove imovine. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine ne odstupa značajno od njihovih knjigovodstvenih vrijednosti.

Minimalni budući prihodi od najamnina sukladno ugovorima na 31. prosinca su kako slijedi:

	2017.	2016.
Do 1 godine	683	659
Od 1 do 5 godina	940	1.604
	1.623	2.263

BILJEŠKA 27 – OSTALA IMOVINA

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Potraživanja za naknade	3.159	3.016
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(2.144)	(2.037)
	<u>1.015</u>	<u>979</u>
Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	1.024	1.022
Sitni inventar	128	115
Ostalo	3.141	2.183
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(2.027)	(1.753)
	<u>3.281</u>	<u>2.546</u>
Kratkoročni dio	<u>3.257</u>	<u>2.483</u>
Dugoročni dio	<u>24</u>	<u>63</u>

Promjene u ispravku vrijednosti za moguće gubitke od potraživanja za naknade bile su kako slijedi:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Stanje 1. siječnja	3.790	33.632
Usklađenje ispravka vrijednosti	-	(30.000)
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	821	704
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(438)	(532)
Nadoknađen iznos tijekom godine	(2)	(14)
Stanje 31. prosinca	<u>4.171</u>	<u>3.790</u>

BILJEŠKA 28 – DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Stanje 1. siječnja	14.653	13.985
Povećanje	11.903	2.147
Smanjenje	(6.288)	(307)
Prijenos (bilješka 26)	(647)	(1.172)
Stanje 31. prosinca	<u>19.621</u>	<u>14.653</u>

Imovina je preuzeta temeljem založnog prava koje je Banka imala nad nekretninama. Preuzeta imovina knjiži se prema vrijednosti iz Sudskog rješenja o dosudi, odnosno cijeni za koju Banka smatra da prikladno odražava tržišnu vrijednost nekretnina.

BILJEŠKA 29 – OBVEZE PREMA BANKAMA

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Obveze po kreditima HBOR-a	55.151	73.014
Obveze po depozitima	366	366
	<u>55.517</u>	<u>73.380</u>
Kratkoročni dio	14.198	17.535
Dugoročni dio	41.319	55.845

Sve obveze prema bankama imaju promjenjivu kamatnu stopu.

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Dugoročni krediti	41.319	55.845
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	13.832	17.169
	<u>55.151</u>	<u>73.014</u>

BILJEŠKA 30 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Veliki poduzetnici		
- sredstva na tekućim računima	3.390	4.458
- oročeni depoziti	84.957	47.762
Mali i srednji poduzetnici		
- sredstva na tekućim računima	686.921	348.575
- oročeni depoziti	158.212	172.481
Građani		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	631.392	715.838
- oročeni depoziti	1.390.561	1.511.718
	<u>2.955.433</u>	<u>2.800.832</u>
Kratkoročni dio	2.537.173	2.453.384
Dugoročni dio	418.260	347.448

Depoziti klijenata odnose se isključivo na financijske instrumente koji su klasificirani kao obveze po amortiziranom trošku.

Depoziti u iznosu od 1.349.929 tisuća kuna (2016.:1.458.819 tisuća kuna) imaju fiksne kamatne stope, dok svi ostali depoziti u iznosu od 1.602.782 tisuća kuna (2016.: 1.292.018 tisuća kuna) imaju varijabilne kamatne stope. Sukladno zakonskim propisima svi kratkoročni oročeni depoziti imaju fiksnu kamatnu stopu.

BILJEŠKA 31 – HIBRIDNI FINACIJSKI INSTRUMENTI

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Gradani	42.234	42.418
	42.234	42.418
Kretanja u hibridnim financijskim instrumentima		
	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Stanje na dan 1. siječnja	42.418	42.662
Povećanje	-	75
Tečajne razlike	(184)	(319)
Stanje na dan 31. prosinca	42.234	42.418

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju dugoročno oročena sredstva građana na rok od 73 mjeseca. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

Prosječno ponderirana efektivna kamatna stopa na izdane hibridne instrumente iznosi 5,74 % (2016.: 5,96 %). Izdani hibridni instrumenti amortiziraju se u posljednjih pet godina do dospijeca temeljem linearne metode na temelju broja dana do dospijeca, te se neto iznos uključuje u regulatorni kapital. U nastavku su prikazani izdani hibridni instrumenti po preostalom dospijeću:

	<u>Od 3-12 mjeseci</u>	<u>Od 1-3 godine</u>	<u>Iznad 3 godine</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2017.				
Preostalo dospijeće	376	20.331	21.527	42.234
Stanje 31. prosinca 2016.				
Preostalo dospijeće	3.779	8.949	29.690	42.418

Na dan 31. prosinca 2017. godine iznos hibridnog kapitala koji se priznaje u regulatorni kapital Banke iznosio je 25.071 tisuća kuna (31. prosinca 2016.: 28.127 tisuća kuna). Tijekom 2018. godine dospijeva 376 tisuća kuna hibridnih instrumenata (2017. je dospjelo 3.779 tisuća kuna).

BILJEŠKA 32 – OSTALE OBVEZE

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Prijelazni račun	4.455	1.274
Obveze za plaće i doprinose	4.065	4.719
Obveze prema dobavljačima	1.708	2.293
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)	1.975	2.242
Obveze za porez na dobit	1.847	1.864
Obveze za osiguranje štednih uloga	1.764	1.713
Obveza za dividendu	273	248
Rezerviranja za sudske sporove	-	175
Ostalo	503	461
	<u>16.590</u>	<u>14.989</u>

Stavka prijelazni račun odnosi se većinom na obveze u obračunu u domaćoj valuti za međunarodna plaćanja trgovačkih društava.

BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2017.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906
Stanje 31. prosinca 2017.	148.000	162.800	-	197	(91)	162.906
	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2016.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906
Stanje 31. prosinca 2016.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906

BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2016. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadržavao je 144.974 redovnih dionica i 3.026 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kuna po dionici, a na dan 31. prosinca 2017. godine 148.000 redovnih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kuna po dionici. Na Godišnjoj skupštini dioničara Banke održanoj dana 7. travnja 2017. godine donesena je odluka da sve povlaštene dionice postaju redovne.

Vlastite dionice umanjuju vlasničku glavnica dioničara. Dobici i gubici od prodaje i kupovine vlastitih dionica evidentirani su u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je imala 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna (2016.: 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna).

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

Dioničar	Broj dionica	2017.		Broj dionica	2016.	
		% udjela u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava		% udjela u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava
Intercommerce d.o.o. Umag	25.403	17,16	17,17	25.403	17,16	17,52
Serfin d.o.o. Umag	15.068	10,18	10,19	14.558	9,84	10,04
Assicurazioni Generali s.p.a.	11.491	7,76	7,77	11.491	7,76	7,93
Marijan Kovačić	10.227	6,91	6,91	10.227	6,91	7,05
Terra Istriana Umag d.o.o.	9.424	6,37	6,37	9.424	6,37	6,50
Branko Kovačić	6.600	4,46	4,46	5.389	3,64	3,72
Edo Ivančić	5.491	3,71	3,71	5.491	3,71	3,75
Plava laguna d.d. Poreč	5.378	3,63	3,64	5.378	3,63	3,71
Željko Paić	5.127	3,46	3,47	5.127	3,46	3,54
Nerio Perich	5.107	3,45	3,45	5.107	3,45	3,52
Milenko Opačić	5.027	3,40	3,40	5.027	3,40	3,47
Vlastite dionice	57	0,04	0,00	57	0,04	0,04
Ostali dioničari	43.600	29,47	29,46	45.321	30,63	29,21
Ukupno	148.000	100,00	100,00	148.000	100,00	100,00

BILJEŠKA 34 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Zakonske i statutarne rezerve	20.799	20.799
Ostale rezerve	17.191	17.836
Zadržana dobit	95.869	78.476
	133.859	117.111
Promjene na rezervama:		
Zakonske i statutarne rezerve		
Na početku godine	20.799	20.799
Na kraju godine	20.799	20.799
Rezerve iz revalorizacije ulaganja		
Na početku godine	17.836	17.589
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	(645)	247
Na kraju godine	17.191	17.836
Zadržana dobit		
Na početku godine	78.476	61.167
Neto dobit za godinu	26.273	20.631
Dividenda za prošlu godinu	(8.880)	(3.322)
Na kraju godine	95.869	78.476

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% dioničkog kapitala Banke.

Statutarne rezerve se mogu koristiti za potrebe otkupa vlastitih dionica te za unos u rezerve za vlastite dionice.

U ostale rezerve u financijskom izvješću uključene su rezerve za opće bankovne rizike koje je Banka sukladno zakonskim propisima bila dužna izdvojiti iz neto dobiti određeni postotak ovisno o rastu imovine, te nerealizirani dobiti od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

BILJEŠKA 35 – DIVIDENDE

Obveze za dividende se ne obračunavaju sve dok ih ne odobri Glavna skupština dioničara Banke.

Na Skupštini koja će se održati 6. travnja 2018. godine, predložit će se dividenda u iznosu od 70,00 kuna po dionici za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine (2016.: 60,00 kuna po redovnoj dionici i povlaštenoj dionici). Ova odluka neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje, već će obračunata dividenda biti računovodstveno iskazana u dioničkoj glavnici kao dio zadržane dobiti za godinu koja završava 31. prosinca 2017.

BILJEŠKA 36 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	<u>Bilješka</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Novac i stanje na tekućim računima banaka	18	525.717	450.160
Potraživanja od banaka	20	258.011	258.047
		783.728	708.207

BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi

Banka je tuženik i tužitelj u nekoliko sudskih sporova koji proizlaze iz redovnog poslovanja. Banka je u 2017. izdvojila 50 tisuća kuna za sudske sporove protiv Banke koja nisu bila na stanju 31. prosinca 2017., dok je u 2016. godini izdvojila 175 tisuća kuna.

Preuzete obveze za investicije

Na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine Banka nije imala obveze za kapitalne investicije.

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

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

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Garancije	72.813	86.074
Nepovučena sredstva po kreditima	101.691	65.910
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	26.875	23.455
Akreditivi	2.095	941
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 32)	(1.975)	(2.242)
	201.499	174.138

BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Kretanja po rezervama za moguće gubitke mogu se prikazati:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Stanje 1. siječnja	2.242	2.679
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	736	1.341
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.003)	(1.778)
Stanje 31. prosinca	1.975	2.242

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s ispunjavanjem specifičnih kreditnih uvjeta od strane klijenata.

Garancije, neopozivi akreditivi i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama, neopozivim akreditivima i neiskorištenim odobrenim kreditima minimalan.

Preuzete obveze po poslovnom najmu

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Do 1 godine	888	783
Od 2 do 5 godina	1.824	1.630
Preko 5 godina	993	880
	3.705	3.293

Banka ima u zakupu ukupno dvadeset i sedam poslovnih prostora (devet poslovnica, sedamnaest prostora za bankomate i jedan reklamni prostor) kao najmoprimac, s preostalim rokom trajanja ugovora od 5 mjeseci, pa do ugovora na neodređeno vrijeme. Cijene najma ugovorene su prema tržišnim cijenama ili na temelju drugih uvjeta najmodavatelja. Po isteku najma postoji mogućnost automatskog produljenja ili produljenja na temelju dogovora ugovornih strana.

BILJEŠKA 38 – TRANSAKCIJE S OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM

Osobe u posebnom odnosu s Bankom su osobe sukladno Zakonu o kreditnim institucijama. Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom dio su redovitog poslovanja. Vrijednosti tih transakcija na kraju godine su sljedeće:

	Ključno rukovodstvo i njihove povezane osobe		Nadzorni odbor i njihove povezane osobe	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Kreditni				
Na početku godine	3.544	3.160	14.795	12.769
Povećanje	446	1.445	6.565	17.716
Smanjenje	(612)	(1.061)	(5.329)	(15.690)
Na dan 31. prosinca	3.378	3.544	16.031	14.795
Prihodi od kamata	–	163	–	555
Depoziti				
Na početku godine	5.410	4.341	37.063	47.993
Povećanje / (smanjenje)	632	1.069	(2.048)	(10.930)
Na dan 31. prosinca	6.042	5.410	35.015	37.063
Rashodi od kamata	36	63	989	1.325
Isplaćena dividenda	237	96	3.473	1.175
Naknade managementu			2017.	2016.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			3.196	2.817

BILJEŠKA 39 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i fizičkih osoba. Rizike i koristi povezane s tom imovinom snose te treće osobe i u skladu s tim, imovina nije uključena u izvještaj o financijskom položaju Banke.

Neto imovina i obveze kojima Banka upravlja u ime trećih stranaka može se prikazati kako slijedi:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Imovina		
- Dani krediti građanima	1.887	1.902
- Ostalo	612	613
Ukupna imovina	2.499	2.515
Obveze		
- Financijske institucije	1.887	1.902
- Ostalo	612	613
Ukupne obveze	2.499	2.515

Prilog financijskom izvješću



Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

Bilanca	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
IMOVINA		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	738.906	650.221
- gotovina	220.148	190.939
- depoziti kod HNB-a	518.758	459.282
Depoziti kod bankarskih institucija	256.518	241.584
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	559.464	602.142
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.815	3.048
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	150.977	131.712
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	14.352	-
Derivatna financijska imovina	6	13
Kreditni institucijama	6	14.896
Kreditni ostalim komitentima	1.565.240	1.494.229
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	20
Preuzeta imovina	21.388	15.825
Materijalna imovina	42.599	43.808
Kamate, naknade i ostala imovina	15.326	14.783
UKUPNA IMOVINA	3.367.617	3.212.281
OBVEZE I KAPITAL		
Kreditni institucijama	54.926	72.679
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	54.926	72.679
Depoziti	2.942.989	2.787.413
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	685.943	575.206
- Štedni depoziti	630.277	491.843
- Oročeni depoziti	1.626.769	1.720.364
Ostali krediti	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	42.234	42.418
Kamate, naknade i ostale obveze	30.703	29.754
UKUPNO OBVEZE	3.070.852	2.932.264
KAPITAL		
Dionički kapital	162.709	162.709
Dobit/(gubitak) tekuće godine	26.273	20.631
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	69.596	57.845
Zakonske rezerve	9.765	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	28.189
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	233	878
UKUPNI KAPITAL	296.765	280.017
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.367.617	3.212.281

Račun dobiti i gubitka

	2017.	2016.
Kamatni prihodi	99.456	107.325
Kamatni troškovi	(25.199)	(32.258)
Neto kamatni prihod	74.257	75.067
Prihodi od provizija i naknada	32.200	32.281
Troškovi provizija i naknada	(4.868)	(5.123)
Neto prihod od provizija i naknada	27.332	27.158
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	14.131	14.595
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	(8)	(27)
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	696	3.079
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	424	462
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	629	(892)
Ostali prihodi	1.378	2.366
Ostali troškovi	(2.515)	(9.389)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.694)	(65.450)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	51.630	46.969
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	19.738	20.399
Dobit/gubitak prije oporezivanja	31.892	26.570
Porez na dobit	(5.619)	(5.939)
Dobit/gubitak tekuće godine	26.273	20.631
Zarada po dionici (u kunama)	177,59	139,45

Izveštaj o promjenama kapitala

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja 2017.	162.709	197	37.757	57.845	20.631	878	280.017
Promjene u kapitalu za 2017.							
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(645)	(645)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(645)	(645)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	26.273	-	26.273
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	26.273	(645)	25.628
Prijenos u rezerve	-	-	-	11.751	(11.751)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(8.880)	-	(8.880)
Raspodjela dobiti	-	-	-	11.751	(20.631)	-	(8.880)
Stanje na 31. prosinca 2017.	162.709	197	37.757	69.596	26.273	233	296.765

Izveštaj o novčanom tijeku

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Dobit prije oporezivanja	31.892	26.570
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	19.738	20.399
Amortizacija	4.866	4.636
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali (dobici)/gubici	-	-
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	56.496	51.605
Depoziti kod HNB-a	(59.476)	26.383
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	42.679	(121.383)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(45)	(62.140)
Kredit ostalim komitentima	(90.749)	(2.190)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	233	(243)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(14.353)	58.843
Ostala poslovna imovina	7	27
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(121.704)	(100.703)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Depoziti po viđenju	110.736	132.462
Štedni i oročeni depoziti	44.839	12.580
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze	(2.303)	(3.683)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	153.272	141.359
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (Plaćeni porez na dobit)	(4.005)	(3.146)
Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	84.059	89.115
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(9.220)	(5.313)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	(19.264)	(15.787)
Primljene dividende	424	462
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(28.060)	(20.638)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(17.752)	(26.809)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(183)	(245)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala (Isplaćena dividenda)	(8.855)	(3.319)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(26.790)	(30.373)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	29.209	38.104
Učinci promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	29.209	38.104
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	190.939	152.835
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	220.148	190.939

Usklađenje temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

A) USKLAĐENJE BILANCE

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a	738.906	738.016	890
- gotovina	220.148	219.737	411
- depoziti kod HNB-a	518.758	518.279	479
Depoziti kod bankarskih institucija	256.518	255.833	685
Gotovinske rezerve	995.424	993.849	1.575
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	559.464	559.745	(281)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.815	2.835	(20)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	150.977	152.142	(1.165)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	14.352	14.485	(133)
Ukupno vrijednosni papiri	727.608	729.207	(1.599)
Derivatna financijska imovina	6	-	6
Kreditni financijskim institucijama	6	-	6
Kreditni ostalim komitentima	1.565.240	1.570.963	(5.723)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	-	20
Preuzeta imovina	21.388	19.621	1.767
Materijalna i nematerijalna imovina	42.599	46.384	(3.785)
Kamate, naknade i ostala imovina	15.326	6.515	8.811
UKUPNA IMOVINA	3.367.617	3.366.539	1.078
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija	54.926	55.151	(225)
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	54.926	55.151	(225)
Depoziti	2.942.989	2.955.799	(12.810)
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	685.943	997.519	(311.576)
- Štedni depoziti	630.277	324.451	305.826
- Oročeni depoziti	1.626.769	1.633.829	(7.060)
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	42.234	42.234	-
Kamate, naknade i ostale obveze	30.703	16.590	14.113
UKUPNO OBVEZE	3.070.852	3.069.774	1.078
KAPITAL			
Dionički kapital	162.709	162.906	(197)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	26.273	-	26.273
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	69.596	95.869	(26.273)
Zakonske rezerve	9.765	20.799	(11.034)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	17.191	10.998
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	233	-	233
UKUPNI KAPITAL	296.765	296.765	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.367.617	3.366.539	-

A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)

Razlike u ukupnoj aktivi i pasivi bilance objavljene u godišnjem financijskom izvještaju na dan 31. prosinca 2017. godine u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a u iznosu od 1.078 tisuća kuna proizlazi iz sljedećih stavki:

- na prijelaznim računima u ukupnom iznosu od 1.027 tisuća kuna;
- stavke odgođenih poreznih obveza u iznosu od 51 tisuća kuna koji se za potrebe HNB-a iskazuju u pasivi, dok su u godišnjem financijskom izvješću prikazani kao odbitna stavka aktive.

Razlike u pozicijama bilance Banke objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- kod pozicije gotovine i depozita kod HNB-a prema Odluci HNB-a za statističko izvješćivanje razlike se odnose na stanja za čekove poslana na naplatu koji iznose ukupno 411 tisuća kuna te na različit raspored rezervacija na skupnoj osnovi za depozite u HNB u iznosu od 479 tisuća kuna. Tako su gotovina i depoziti kod HNB-a manji u godišnjem financijskom izvještaju za 890 tisuća kuna.

- prema Odluci HNB u depozite kod bankarskih institucija uključuju se potraživanja za čekove u iznosu od 411 tisuća kuna, potraživanja od financijskih institucija po kamatama i ostalim osnovama za ukupno 597 tisuća kuna. Razlika od 1.694 tisuća kuna odnosi se na ispravak vrijednosti novčanih sredstava koji u izvješću po Odluci HNB umanjuje sredstva u centralnoj banci, a u godišnjem financijskom izvješću umanjuje depozite kod banaka. Tako su depoziti kod bankarskih institucija manji u godišnjem financijskom izvještaju za 685 tisuća kuna.

- na stanjima vrijednosnih papira raspored je vršen na različit način po portfeljima. Razlika na ukupnom iznos ulaganja odnosi se na potraživanja po kamatama za 1.579 tisuća kuna što je u izvješću po Odluci HNB iskazano na poziciji kamata i naknada, a dio razlike koje se odnosi na ulaganje u povezano društvo za 20 tisuća kuna u izvješću za HNB iskazano kao ulaganja u podružnice i pridružena društva i zajedničke pothvate.

- krediti ostalim komitentima osim gore spomenutih razlika sadrže i razliku od 6.750 tisuća kuna koja se odnosi na neto potraživanja za kamate što je u izvješću za HNB iskazano kao ostala imovina. Dio razlike od 1.027 tisuća kuna odnosi se na obveze po kreditnom poslovanju koje u godišnjem financijskom izvješću umanjuju poziciju kredita, ali i ukupnu bilancu.

- materijalna i nematerijalna imovina razlikuje se za poziciju softvera u iznosu od 2.145 tisuća kuna koji je u godišnjem financijskom izvješću iskazan na toj poziciji, a u izvješću za HNB kao ostala imovina. Razlika od 128 tisuća kuna odnosi se na poziciju zaliha materijala i sitnog inventara s obzirom da je u izvješću za potrebe HNB-a iskazuju kao materijalna i nematerijalna imovina, a u godišnjem financijskom izvještaju čine stavku ostale imovine.

- kamate, naknade i ostala imovina su manje u godišnjem izvještaju radi potraživanja po kamati u neto iznosu od 6.750 tisuće kuna iskazana u godišnjem izvješću zajedno s glavnica, a dio materijalne imovine iskazan za potrebe HNB-a na poziciji ostala imovine za 2.145 tisuće kuna.

- na strani obveza, obveze po kamatama i ograničenim depozitima su u godišnjem financijskom izvještaju uključene u stavke depozita dok su u izvješću za potrebe HNB-a uključeni u stavku kamata, naknada i ostalih obveza 12.810 tisuća kuna.

- na poziciju kredita kod financijskih institucija u godišnjem financijskom izvješću uključene su kamate u iznosu od 225 tisuća kuna te stanja na platnim računima financijskih institucija u iznosu od 225 tisuća kuna.

- tako je na poziciji kamata, ograničenih depozita, naknada i ostalih obveza ukupno iskazan u HNB izvješću manji iznos za 13.035 tisuća kuna zbog iskazivanja tih pozicija zajedno sa pripadajućom glavnicom u godišnjim financijskim izvještajima. Iznos od 1.078 odnosi se na manje iskazane ostale obveze koje umanjuju ukupnu bilancu.

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
Kamatni prihodi	99.456	99.456	-
Kamatni troškovi	(25.199)	(18.359)	6.840
Neto kamatni prihod	74.257	81.097	(6.840)
Prihodi od provizija i naknada	32.200	32.200	-
Troškovi provizija i naknada	(4.868)	(4.868)	-
Neto prihod od provizija i naknada	27.332	27.332	-
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	14.131	15.005	(874)
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	(8)	-	(8)
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	696	688	8
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	-	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	424	-	424
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	629	-	629
Ostali prihodi	1.378	1.801	(423)
Ostali troškovi	(2.515)	(7.612)	5.097
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.694)	(66.436)	1.742
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	51.630	51.875	(245)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(19.738)	(19.983)	245
Dobit prije oporezivanja	31.892	31.892	-
Porez na dobit	(5.619)	(5.619)	-
Dobit tekuće godine	26.273	26.273	-
Zarada po dionici (u kunama)	178	178	-

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA (nastavak)

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

- kamatni troškovi razlikuju se za 6.840 tisuća kuna što se odnosi na premiju za osiguranje štednih uloga. Ovaj trošak je u godišnjem financijskom izvješću iskazan na poziciji ostalih rashoda;

- dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja je u godišnjem financijskom izvještaju umanjena za 874 tisuća kuna temeljem pozicija koje se odnose na tečajne razlike nastale od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj stranih valuta krajem razdoblja. U izvješću za HNB ova vrijednost je zasebno iskazana na poziciji gubitaka od obračunatih tečajnih razlika s umanjnjem od 245 tisuća kune tečajnih razlika iskazanih temeljem pozicija ispravaka vrijednosti, odnosno troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke što čini razliku od 629 tisuća kuna;

- troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke su sukladno gore navedenom veći u godišnjem izvješću za 245 tisuća kuna;

- ostali prihodi u godišnjem financijskom izvještaju sadrže i 424 tisuća kuna prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja;

- pozicija ostalih troškova općih administrativnih troškova i amortizacije razlikuje se radi drugačijeg rasporeda pozicija, te radi iskazivanja troška premije za osiguranje štednih uloga u godišnjem izvješću u sklopu ostalih troškova.

C) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O NOVČANIM TIJEKOVIMA

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom tijeku objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- u godišnjem financijskom izvještaju se u novac i novčane ekvivalente na početku i na kraju godine iskazuju stavke gotovine i ekvivalenta gotovine s rokom dospjeća do 90 dana, dok se u izvještaju propisanom od strane HNB-a iskazuju samo stavke gotovine.

D) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju nema razlika u odnosu na HNB standard.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Banka sukladno odredbi članka 164. stavka 1. i 2. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje sljedeće podatke:

Banka je registrirana za obavljanje sljedećih bankovnih i financijskih usluga:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskih instrumentima (forfeiting)
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
- financijski najam (leasing)
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove,
- platne usluge u skladu sa posebnim zakonima:
 - usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje
 - usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje
 - usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,– izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,– izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge
 - usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,– izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,– izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge
 - usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata
 - usluge novčanih pošiljaka
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluga u skladu s posebnim zakonom
- iznajmljivanje sefova
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- sudjelovanje u izdavanju financijskih instrumenata te pružanju usluga vezanih uz izdavanje financijskih instrumenata u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala

- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
 - izvršavanje naloga za račun klijenta, - trgovanje za vlastiti račun,- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje
- izdavanje elektroničkog novca

Banka posluje kroz 5 poslovnih centara: PC Umag-Buje-Novigrad, PC Poreč-Pazin, PC Pula-Rovinj-Labin, PC Rijeka-Buzet i PC Zagreb na području Istarske županije, Primorsko-goranske županije i Grada Zagreba odnosno Zagrebačke županije, i to kroz poslovnu mrežu od dvadeset i pet podružnica i poslovnica (Podružnica Umag-sjedište, Poslovnica Robna kuća Umag, Poslovnica Savudrija, Poslovnica Brtonigla, Poslovnica Novigrad, Poslovnica Buje, Podružnica Poreč, Poslovnica Poreč-Aldo Negri, Poslovnica Tržnica Poreč, Poslovnica Vrsar, Poslovnica Višnjan, Poslovnica Tar, Poslovnica Pazin, Poslovnica Žminj, Poslovnica Motovun, Podružnica Pula, Poslovnica Pula-Robna kuća, Poslovnica Veruda, Poslovnica Rovinj, Poslovnica Labin, Podružnica Rijeka, Poslovnica Opatija, Poslovnica Viškovo, Poslovnica Buzet i Poslovnica Zagreb).

U nastavku Banka objavljuje ostale podatke sukladno odredbi članka 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	2017. u tisućama kuna
Ukupni prihodi	148.235
Dobit prije oporezivanja	31.892
Porez na dobit	5.619
Broj radnika na dan 31. prosinca 2017. godini	244
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u 2017. godini	223

U 2017. godini Banka nije primala javne subvencije.