

2013

GODIŠNJE IZVJEŠĆE



Istarska kreditna banka Umag d.d.

Sadržaj

Financijski pokazatelji	II
Uprava banke i Nadzorni odbor	III
Izješće Uprave	IV
Izješće Nadzornog odbora	XII
Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja	XIII
Mišljenje revizora na godišnje izvještaje	XXIII
Financijski izvještaji i izješće neovisnog revizora	XXVI
Korespondentne banke	XXVII
Kontakti	XXVIII
Poslovna mreža	XXIX

Financijski pokazatelji

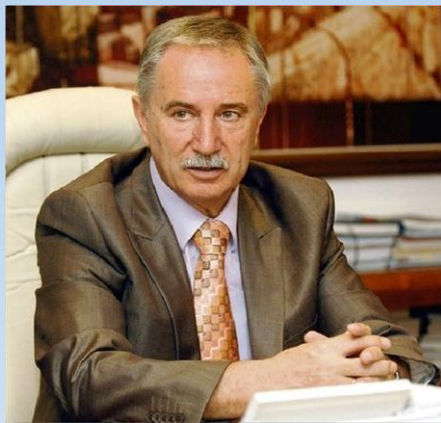
BILANCA	(u tisućama kuna)
Ukupna sredstva	2.804.553
Ukupni vlasnički kapital	258.493

RAČUN DOBITI I GUBITKA	
Neto prihod iz redovitog poslovanja	109.062
Dobit prije oporezivanja	13.632
Dobit poslije oporezivanja	12.834



Uprava banke i Nadzorni odbor

Uprava banke



Miro Dodić, dipl.oec.
Predsjednik Uprave



Marina Vidić, dipl.oec.
Članica Uprave



Klaudija Paljuh, dipl.oec.
Članica Uprave

Nadzorni odbor

Predsjednik:
Zamjenik predsjednika:
Članovi:

Milan Travan, dipl.oec.
Edo Ivančić, oec.
Marijan Kovačić, dipl.oec.
Vlatko Reschner, dipl.oec.
Anton Belušić, dipl.oec.

IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA UPRAVE ZA 2013. GODINU:

Poslovanje Istarske kreditne banke Umag d.d. u 2013. godini odvijalo se u uvjetima financijske, gospodarske i ekonomske krize u globalnom i lokalnom okruženju. Republika Hrvatska i nadalje se suočava s ozbiljnim gospodarskim poteškoćama, što je u 2013. godini, već petoj uzastopnoj recesijskoj godini, bilo vidljivo i u poslovanju banaka.

Usprkos tome, 2013. pokazala se kao godina izazova za Istarsku kreditnu banku Umag d.d., pa je Banka uspjela ostvariti bolje rezultate od očekivanja bankarskog sektora. Naime, u navedenim okolnostima poslovanja, Uprava je uz suglasnost Nadzornog odbora poduzela niz mjera na prilagođavanju poslovanja, te Vas sa zadovoljstvom možemo izvijestiti da je Banka u 2013. godini, kao i u proteklih 57 godina, poslovala stabilno i sigurno. Stabilnost i sigurnost Banke osigurali smo poduzetim mjerama koje se temelje na primjerenoj adekvatnosti kapitala, sigurnim izvorima i povećanim rezervama likvidnosti te adekvatnom upravljanju rizicima, učinkovitoj organizaciji i kontroli troškova poslovanja. O tome najbolje svjedoči činjenica da smo u poslovnoj 2013. godini ostvarili operativnu dobit od 34,4 milijuna kuna, što je 10 posto više nego prethodne godine, čime se potvrđuje efikasnost poslovanja Banke.

Prema revidiranim godišnjim izvješćima Banka je iskazala neto dobit u iznosu od 12,8 milijuna kuna, uz veličinu aktive od 2,81 milijarde kuna te adekvatnost kapitala od 16,54 posto. Ovakva veličina dobiti rezultat je kako našeg konzervativnog pristupa tako i promjene regulatornih kriterija u pogledu rezervacija za potencijalne gubitke po plasmanima osiguranim kvalitetnim nekretninama, a sve s ciljem očuvanja kvalitete kreditnog portfelja i stabilnosti bilance. Banka je upravo očuvanjem stabilnosti bilance ostvarila preduvjete za uspješan nastup u nadolazećem razdoblju. Naime, troškovi rezervacija zabilježili su rast od 125 posto zbog pogoršanja kreditnog portfelja, primjene konzervativnog pristupa izdvajanju rezervacija, odnosno primjene nove Odluke o klasifikaciji plasmana.

Ukupni kamatni prihodi čine 74 posto ukupnih prihoda. Od ukupnih kamatnih prihoda 86,2 posto odnosi se na prihode od odobrenih kredita, a 13,6 posto na prihode od plasmana u vrijednosne papire. Kamatni troškovi su manji za gotovo 2 posto u odnosu na 2012. godinu, i to u potpunosti uslijed smanjenja kamatnih stopa na oročene depozite s obzirom na iskazani rast depozitne osnovice. Stoga su ukupni neto kamatni prihodi iskazali rast od 1 posto u odnosu na 2012. godinu zbog promjena nastalih u aktivni i pada kamatnih stopa na tržištu.

Tijekom godine Banka je i dalje poslovanje obavljala najviše sa segmentom malih i srednjih poduzeća i obrtnika kao primarnih klijenata, ali smo svoju bazu proširili i na segment velikih korporativnih klijenata.

Najznačajniju stavku naše bilance čine krediti klijentima, koji su u bruto iznosu zabilježili rast od 1,6 posto. Zbog izostanka potražnje za kreditima uslijed teške gospodarske situacije, koja se podjednako odrazila na sve naše klijente, nije došlo do većeg rasta portfelja. Iako su djelomično i potpuno nenaplativi krediti narasli, svi rizici su identificirani i izdvojene su odgovarajuće rezervacije. Budući da smo svjesni da je postizanje dobrih rezultata moguće uz pružanje podrške klijentima i u teškim vremenima, i dalje nastavljamo razvijati dobre odnose s našim klijentima tijekom recesijske godine.

Ukupni hrvatski bankarski sektor u 2013. zabilježio je pad plasiranih kredita tvrtkama, a u Banci je ukupni korporativni kreditni portfelj porastao za 1,2 posto uz istovremeni porast depozita ovih klijenata za više od 10 posto. U istom periodu su depoziti građana porasli za 3,8 posto pa i nadalje čine osnovne izvore sredstava i rasta Banke.

Jedno od obilježja poslovanja Banke za proteklu godinu je znatno povećanje ulaganja u vrijednosnice, i to naročito državne vrijednosne papire, iz razloga slabije potražnje za kreditima odnosno nedostatka boljih i sigurnijih korisnika kredita. Tako su ukupni plasmani u vrijednosnice povećani za gotovo 88 posto i čine više od 20 posto bilance.

Nastavile su se aktivnosti na razvoju novih proizvoda i usluga tehnološkim unaprjeđenjima, odnosno na podizanju kvalitete usluga. Pozitivni rezultati zabilježeni su i u segmentu platnog prometa pa je volumen platnog prometa u zemlji porastao za 4 posto, a volumen platnog prometa s inozemstvom je porastao čak za 15 posto.

Kapital, rezerve i dopunski kapital čine 10,4 posto ukupne pasive. Pri tome dionički kapital čini 60 posto jamstvenog kapitala, dok se ostatak odnosi na zadržanu dobit, rezerve i hibridne instrumente.

Proteklu godinu obilježilo je i prilagođavanje na nove standarde i procese vezane uz ulazak Republike Hrvatske u Europsku uniju. Banka kontinuirano radi na adekvatnom upravljanju rizicima, posebice kreditnim rizikom, što joj omogućava da na vrijeme uoči značajne promjene na portfelju, a time i da izdvoji adekvatnu razinu rezerviranja za pokriće gubitaka.

Imajući u vidu sve naprijed rečeno, vidljivo je da je Banka potvrdila svoju odgovornost prema dioničarima, klijentima Banke i zaposlenicima.

Uprava Banke će i u narednom razdoblju posebnu pažnju posvetiti što boljem tržišnom pozicioniranju Istarske kreditne banke Umag kao regionalne Banke za područje Istre, Rijeke i grada Zagreba. Svoje aktivnosti i planove temeljimo na stručnom i organiziranom timu djelatnika kojima se ovim putem želim zahvaliti na predanom radu i ostvarenim rezultatima.

Raspolažemo kvalitetnom bazom klijenata, mrežom od 25 poslovnica, širokom paletom proizvoda i usluga, educiranim osobljem pa i u 2014. godini planiramo nastaviti s dosadašnjim rastom Banke i profitabilnim poslovanjem i time opravdati povjerenje klijenata i dioničara Banke.

Predsjednik Uprave, Miro Dodić



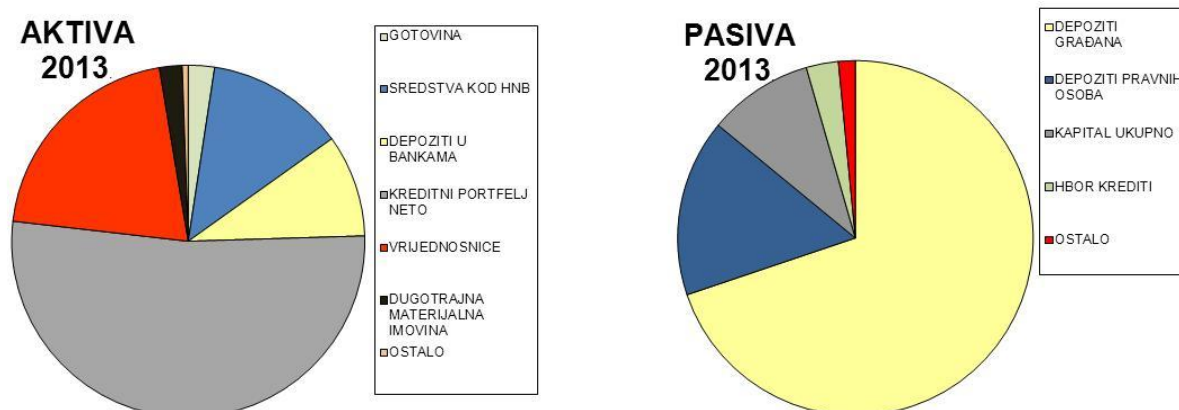
IZVJEŠĆE UPRAVE

S obzirom da je Istarska kreditna banka Umag d.d. već preko 57 godina prisutna na bankarskom tržištu, i tijekom prethodnog razdoblja ostvarene su aktivnosti koje su osnova za daljnji razvoj Banke, a odnose se na nastavak pozicioniranja Banke na području djelovanja.

U razdoblju od 2009. do 2013. godine realizirano je niz aktivnosti koje čine temelj za nesmetan nastavak realizacije ciljeva utvrđenih Strategijom Banke za razdoblje od 2011. do 2015. godine.

U proteklom petogodišnjem razdoblju iskazan je rast bilance u iznosu većem od 568 milijuna kuna uz kontinuirano profitabilno poslovanje. Uvedene su nove kreditne linije, čime je ostvaren rast kreditnog portfelja, nastavljen je suradnja u kreditiranju s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, razvijena je poslovna mreža putem otvaranja novih poslovnica, instalacijom novih bankomata i ostalih prodajnih kanala, a naročito je povećan broj klijenata, kako kod poslovnih subjekata tako i kod stanovništva. Istovremeno je Banka aktivan učesnik u različitim programima s lokalnom upravom i samoupravom, obrtničkim komorama i udruženjima obrtnika.

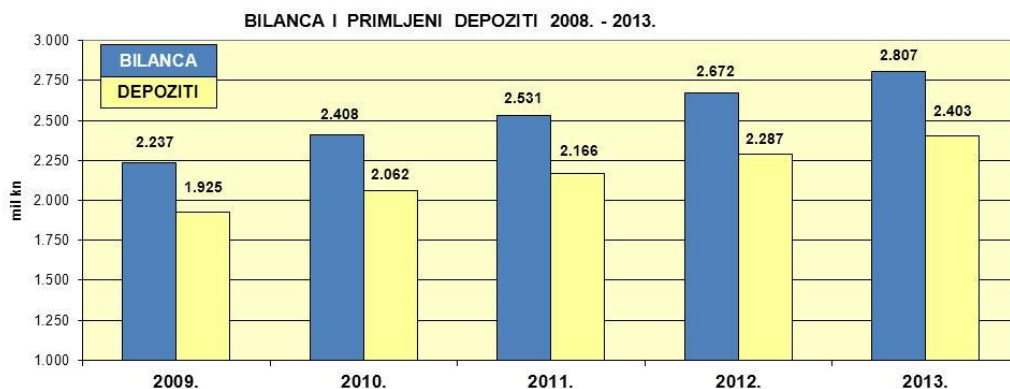
Bez obzira na pad, usporedivo s bankarskim sektorom, pozitivni trendovi odnose se i na zaradu po dionici koja je u 2013. godini pala sa 116,6 kuna na 86,7 kuna po dionici. Prinos na prosječni kapital u 2013. godini iznosio je 4,8 posto, a na prosječnu imovinu 0,5 posto. Aktiva po zaposlenom iznosila je 12,8 milijuna kuna s iskazanim trendom rasta.



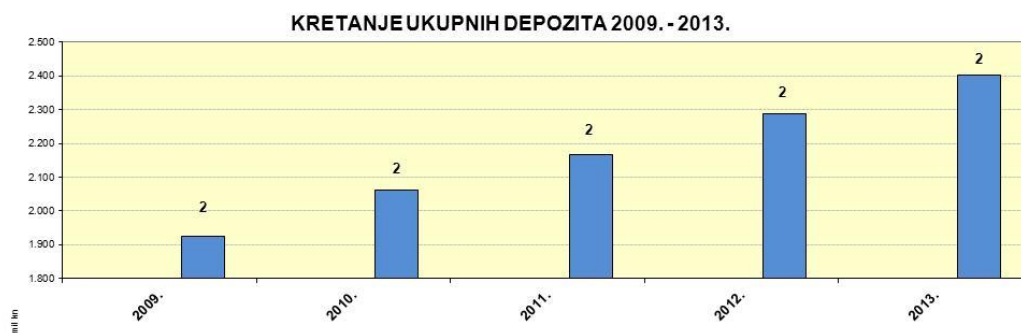
DEPOZITNO POSLOVANJE TIJEKOM 2013. GODINE

Na dan 31. prosinca 2013. godine ukupni depoziti, koji ne uključuju pripadajuće nedospjele kamate, iznosili su 2.403 milijuna kuna, što znači da su se u odnosu na prosinac 2012. godine povećali za 116 milijuna kuna odnosno za 5,1 posto. S obzirom da je plan ukupnih depozita za 2013. godinu iznosio 2.335 milijuna kuna, planske veličine za 2013. godinu premašene su za 2,9 posto odnosno za 67,5 milijuna kuna.

Radi strateške orijentacije Banke na rast bez zaduživanja putem kredita, rast depozitne osnovice određuje i rast ukupne bilance.



Iz pregleda u nastavku vidljivo je da je u 2013. godini evidentiran rast depozita u iznosu od 116 milijuna kuna, dok su u istom razdoblju 2012. godine depoziti porasli za 121 milijun kuna. Grafički prikaz promjene ukupnih primljenih depozita za razdoblje od 2009. do 2013. godine nalazi se u nastavku:

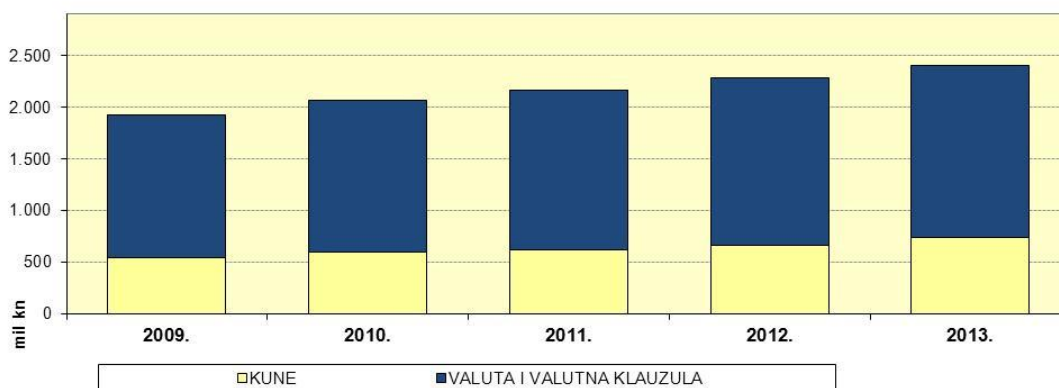


Depoziti stanovništva i obrtnika u 2013. godini povećani su za 79 milijuna kuna, a istovremeno su depoziti poslovnih subjekata povećani za 37 milijuna kuna. Što se tiče ostvarenja planskih veličina, depoziti poslovnih subjekata premašeni su za čak 20 posto.

Posebno značajno ostvarenje u prošlom petogodišnjem razdoblju, pa tako i u 2013. godini, predstavlja kontinuirani porast deviznih depozita, koji čine značajni dio izvora sredstava Banke, te se konstatno zadržavaju na razini od 58 do 66 posto bilance Banke, odnosno 69,3 posto ukupnih depozita.

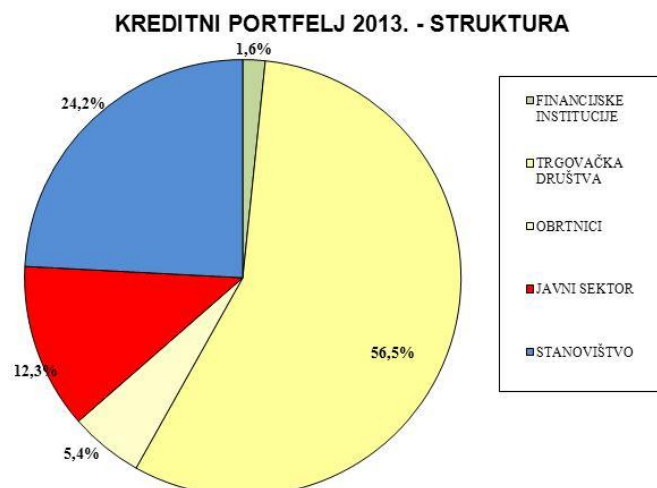


KRETANJE DEPOZITA PO VALUTNOJ STRUKTURI 2009. - 2013.

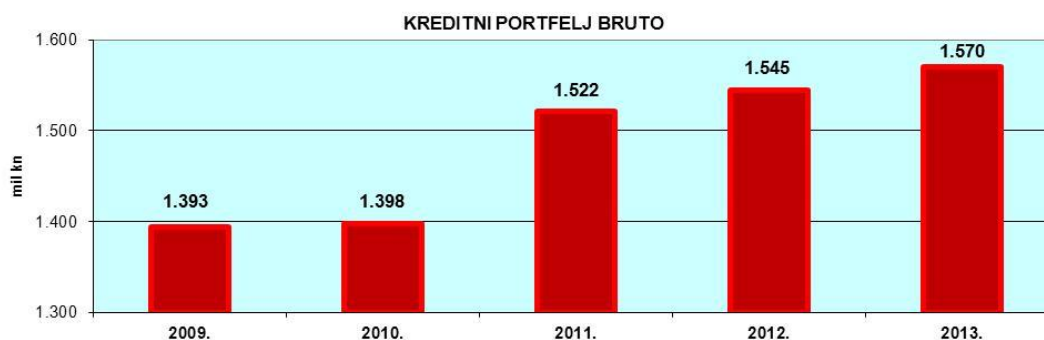


KREDITNO POSLOVANJE TIJEKOM 2013. GODINE

Bruto kreditni portfelj, koji se odnosi na pozicije glavnica kredita bez pripadajuće dospjele kamate i ostalih razgraničenja, krajem prosinca 2013. godine iznosi ukupno 1.570 milijuna kuna te čini 56 posto ukupne bilance Banke, a odnosi se na sljedeću strukturu:



Na kreditne plasmane poduzetnicima i javnoj, odnosno lokalnoj upravi odnosi se gotovo 76 posto kredita, dok se 24 posto odnosi na stanovništvo. Najveći rast u odnosu na 31. prosinca 2012. iskazan je kod kreditnog portfelja javnog sektora i neprofitnih organizacija od 43,3 milijuna kuna te kod portfelja stanovništva, koji je povećan za 13 milijuna kuna. Bez obzira na navedeno godišnji plan kredita ostvaren je u veličini od 96 posto.



POSLOVANJE S VRIJEDNOSNICAMA U 2013.GODINI

Ukupna ulaganja u **vrijednosne papire** tijekom čitavog promatranog razdoblja, promatrajući prosječna stanja u odnosu na 2012. godinu, zabilježila su povećanje od 32 posto, i to najviše kod ulaganja u trezorske zapise te ulaganja u obveznice Republike Hrvatske. Temeljem ulaganja u vrijednosnice ostvareno je 16,9 milijuna kuna kamatnih prihoda te 0,4 milijuna kuna prihoda po osnovi vrijednosnih usklađenja. Ostvaren je prosječni prinos od vrijednosnih papira od 3,9 posto. Povećano ulaganje u vrijednosnice realizirano je u određenoj mjeri i radi nedostatka potražnje za kreditima i raspoloživosti boljih i sigurnijih korisnika kredita.

KAMATNI PRIHODI I RASHODI

Prihodi od kamata su do kraja 2013. godine iznosili 123,6 milijuna kuna što je za 0,5 posto manje od ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine.

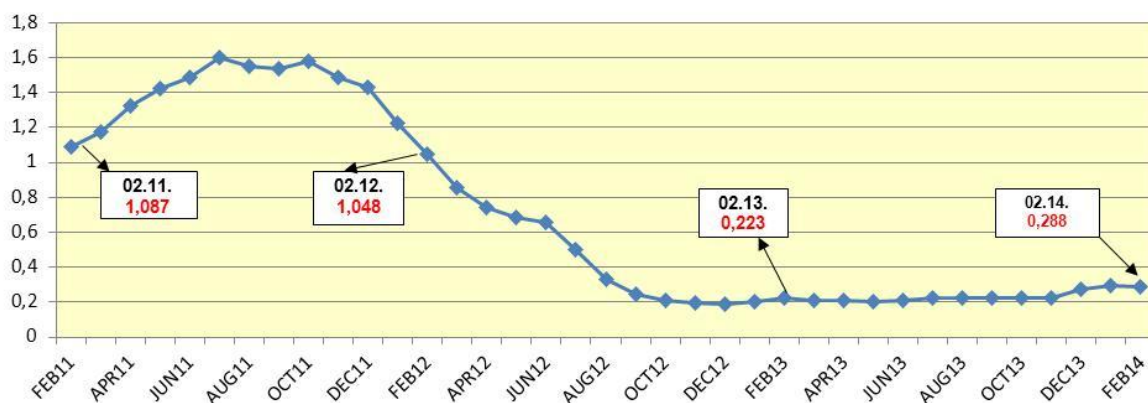
Prihodi od kamata na kredite do kraja prosinca 2013. godine iznosili su 94,7 milijuna kuna, što je za 6 posto manje u odnosu na prethodnu godinu. U istom je razdoblju ukupni prosječni bruto kreditni portfelj povećan za 1,4 posto. Ukupni kamatni prihodi po odobrenim kreditima čine 76,6 posto kamatnih prihoda Banke. Značajan dio prihoda od kamate ostvaren je naplatom djelomično nadoknadivih plasmana, i to čak za 72 posto više nego u prethodnoj godini.

Prihodi od kamata na depozite do kraja 2013. iznosili su 117 tisuća kuna, što je za 53,5 posto manje u odnosu na prethodnu godinu. U ukupnim kamatnim prihodima prihodi od kamate na depozite čine samo 0,1 posto i iskazuju trend pada. Razlozi pada ovih prihoda su sljedeći :

- pad referentne kamatne stope EURIBOR (vidi grafički prikaz u nastavku),
- radi povećanog rizika u bankarskom poslovanju na europskom financijskom tržištu Istarska kreditna banka Umag d.d. odlučila se na plasiranje većeg broja manjih depozita u više banaka na kratke rokove.

Effekti svjetske financijske krize i dalje značajno utječu na kretanje Euribora pa se situacija na inozemnom (europskom) tržištu novca odražava još uvijek putem niske referentne kamatne stope.

EURIBOR 3m - MJESEČNI PROSJEK ZA VELJAČU 2011., 2012., 2013. I 2014. GODINA



Prihodi od depozita u Hrvatskoj narodnoj banci iznosili su 45 tisuća kuna, što se u cijelosti odnosi na ostale depozite u HNB-u, a na obveznu pričuvu kamata se ne obračunava.

Prihodi od kamata na vrijednosne papire u izvještajnom su razdoblju iznosili 16,9 milijuna kuna te su se povećali za 3,5 posto u odnosu na isti period 2012. godine. Prihod se odnosi na trezorske zapise Ministarstva financija i obveznice Republike Hrvatske te na eskonte mjenica trgovačkih društava.

Troškovi kamata iznose 60,6 milijuna kuna (uključivši premiju za osiguranje štednih uloga) te su u odnosu na prosinac 2012. godine smanjeni za 2 posto.

Kamatni rashodi na depozite poslovnih subjekata povećani su za 10 posto, međutim istovremeno je prosječno stanje depozita veće za 29 posto s obzirom da je tijekom godine došlo do značajnog snižavanja pasivnih kamatnih stopa banaka. To je naročito vidljivo i na veličini kamatnih troškova na depozite stanovništva koji su niži za 7,4 posto, a prosječno godišnje stanje depozita veće je za 4,4 posto.

Ukupni neto kamatni prihodi iznose 63 milijuna kuna i za 1 posto odnosno za 566 tisuća kuna veći su od ostvarenja za isti period prethodne godine.

NEKAMATNI PRIHODI I RASHODI

Troškovi od provizija ili naknada za 2013. godinu iznosili su 3,9 milijuna kuna i manji su od istog razdoblja protekle godine za 6,3 posto, najvećim dijelom radi smanjenja troškova platnog prometa.

Prihod od provizija i naknada iznosi 27 milijuna kuna, što je za 6 posto više u odnosu na proteklu godinu. Analitičkim uvidom moguće je vidjeti da se najviše povećao prihod od naknade kod trgovačkih društva, i to po kunskom platnom prometu, garancijama i poslovnim karticama, dok je kod stanovništva povećanje prihoda iskazano kod izravnih terećenja i trajnih naloga, korištenja platnih kartica na POS uređajima, štednih knjižica.

U nekamatne prihode uključuje se i naknada koja se ostvaruje prilikom **kupoprodaje valuta** u iznosu od 12,7 milijuna kuna, a u 2013. godini po ovoj osnovi evidentirano je povećanje od 120 tisuća kuna ili 1 posto prihoda više.

Ukupni neto nekamatni prihodi ostvareni su u iznosu od 35,8 milijuna kuna i za 5,5 posto su veći od protekle godine.

ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

Ukupni administrativni troškovi i amortizacija iznose 66 milijuna kuna te su u odnosu na proteklu godinu smanjeni za 1,7 posto.

Na troškove bruto plaća i naknada zaposlenika odnosi se 37,5 milijuna kuna, odnosno 57 posto ukupnih administrativnih troškova, što obuhvaća i amortizaciju. Troškovi bruto plaća i naknada za 2013. godinu u odnosu na isti period lani manji su za 2,4 posto, odnosno za 918 tisuća kuna. Broj zaposlenih na bazi sati rada za 2013. godinu iznosi 231, dok je isti u 2012. godini iznosio 233.

Trošak amortizacije iznosi 5,7 milijuna kuna i za 3,5 posto je manji od prethodne godine.

POSLOVNI REZULTAT U 2013. GODINI

Tijekom 2013. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 13,6 milijuna kuna, što je za 36,6 posto manje od ostvarenja u 2012. godini.

Ukupni prihodi bez tečajnih razlika s osnove svođenja pozicija bilance i rezervacija iznose 165 milijuna kuna, što je ipak za 0,3 posto više nego prethodne godine. Ukupni rashodi bez tečajnih razlika i rezervacija ostvareni su u iznosu od 131 milijuna kuna, što je za 2 posto manje. Operativna dobit, koja predstavlja kategoriju dobiti bez tečajnih razlika i rezervacija, iznosi 34,4 milijuna kuna i veća je za gotovo 10 posto u odnosu na 2012. godinu.

Ukupni troškovi rezervacija i vrijednosnih usklađenja iznose 21,5 milijuna kuna pa je nakon iskazivanja svih prihoda, rashoda i rezervacija Banka ostvarila neto dobit od 12,8 milijuna kuna, odnosno 26 posto manje od istog razdoblja prošle godine.

Prema privremenim nerevidiranim podacima o poslovanju za kreditne institucije na dan 31. prosinca 2013. udio Istarske kreditne banke u ukupnoj aktivni banaka povećan je sa 0,67 posto na 0,71 posto pa Banka zauzima 13. mjesto po veličini aktive od ukupno 30 banaka. Naime, dok je kod određenih banaka došlo do smanjenja ukupne bilance, Banka je iskazala povećanje pa su stoga i pokazatelji poslovanja pozitivniji.

Isto tako, ostvarenom bruto dobiti od 13,6 milijuna kuna Istarska kreditna banka ostvarila je rezultat iznad prosjeka bankarskog sektora. Iskazani pad bruto dobiti od 36,4 posto ipak je značajno manji od pada dobiti ukupnog bankarskog sektora, koji za 2013. godinu iznosi 70%, te svrstava Banku po apsolutnom iznosu ostvarene bruto dobiti na 7. mjesto bankarskog sektora Hrvatske.

Dakle, kao i u proteklim godinama, tako su i u 2013. godini ostvareni zadovoljavajući poslovni rezultati s obzirom na poslovno okruženje. Povećanjem neto kamatnih i neto nekamatnih prihoda te smanjenjem administrativnih troškova Banka je osigurala povećanje operativne dobiti, čime se daje dovoljno prostora za stvaranje dodatnih rezervacija i rezervi za buduće profitabilno poslovanje.

DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE

Društvena odgovornost podrazumijeva odgovornost Banke prema društvu i kontinuirano razmatranje utjecaja koji njeno djelovanje ima na društvo u cjelini. Istarska kreditna banka je u svojim strateškim odrednicama utvrdila uspješnost poslovanja vezano uz uspješnost čitave zajednice u kojoj poslujemo pa su stoga naše aktivnosti i podrške usmjerene upravo u one društvene sfere za koje smatramo da su društveno najpotrebnije. Ovakav način poslovanja Banka provodi poštujući u prvom redu odgovornost prema dioničarima, klijentima i zaposlenicima, te u okviru svojih mogućnosti, uz pažljivo i ciljano postavljanje strateških prioriteta. Kontinuirano nastojimo razvijati i održavati kvalitetne odnose s društvom unutar kojeg poslujemo. Osnovne aktivnosti kojima pokazujemo svoju društvenu odgovornost odnose se na kvalitetno odobravanje kredita i upravljanje štednjom, održavanje razine usluga na što višoj razini te zaštitu klijenata.

Jedna od naših strateških odrednica poslovanje je bez inozemnog i domaćeg kreditnog zaduživanja, što je u ovoj situaciji prevelikog inozemnog duga Hrvatske značajno. Naše je opredjeljenje orijentacija na primarne izvore sredstava koji se uključuju u razvoj područja na kojem poslujemo.

Vodimo računa da naše klijente prilikom kreditiranja upućujemo isključivo na valute za koje se opredijelila i Hrvatska, a to su kuna i euro, kako bi korisnicima kredita rizik zaduživanja sveli na najmanju moguću mjeru.

U poslovanju Banke nastojimo što više utjecati na društvene odnose, surađujemo s našim dobavljačima i poslovnim partnerima, te sudjelujemo u različitim projektima humanitarnog, kulturnog ili sportskog karaktera. Podržavamo različite udruge i ustanove u sredinama u kojima naša Banka posluje s obzirom na regionalni karakter našeg poslovanja.

Tako smo i tijekom protekle godine sudjelovali u nizu akcija i sportskih događanja na području na kojem djeluje Istarska kreditna banka Umag. Jedna od najznačajnijih sportskih manifestacija na razini naše države i Istarske županije je održavanje ATP turnira u Umagu, čiji smo sponzor od samog početka. Značajne aktivnosti i sredstva usmjerili smo i na kulturna zbivanja i događanja vezana uz zaštitu djece, invalida i ostalih potrebitih kategorija građana, udruga ili institucija.

Izvješće Nadzornog odbora

IZVJEŠĆE

Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2013. godinu

U ime Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., čast mi je predstaviti poslovne rezultate Banke.

Nadzorni odbor Banke je tijekom poslovne 2013. godine održao ukupno 12 sjednica, a istovremeno su održavane i sjednice Revizorskog odbora.

Nadzorni odbor nadzirao je poslovanje Banke kroz prezentirana mjesečna, tromjesečna i godišnja izvješća o poslovanju Banke i izvješća o radu kontrolnih funkcija u banci – funkcije kontrole rizika, funkcije usklađenosti poslovanja i funkcije unutarnje revizije. Nadzorni odbor temeljito je raspravio prijedloge plana Banke, kao i prijedloge politika i akata Banke kojima se osigurava adekvatno funkcioniranje kontrolnih funkcija i Banke u cjelini. Na sjednicama Nadzornog odbora prisustvuju članovi Uprave Banke, te po potrebi ostali rukovoditelji, koji sukladno svojim nadležnostima daju sva tražena dodatna objašnjenja što pridonosi cjelovitoj informiranosti Nadzornog odbora kako bi se predmeti mogli temeljito raspraviti i donijeti potrebne odluke. Svoju suradnju s Upravom Banke Nadzorni odbor ocjenjuje veoma uspješnom.

Revizorski odbor, koji djeluje kao pododbor Nadzornog odbora, na svojim je sjednicama razmatrao financijska izvješća, izvješća revizora o obavljenoj reviziji isto kao i druga izvješća Unutarnje revizije Banke. U skladu sa svojim obvezama i obavljenim nadzorom tijekom 2013. godine, Nadzorni odbor je utvrdio da Istarska kreditna banka d.d. Umag djeluje u skladu sa zakonima i podzakonskim propisima, Statutom i drugim aktima Banke i odlukama Glavne skupštine.

Nadzorni odbor nema primjedbi na izvješća revizora Deloitte d.o.o. Zagreb, koji je ispitao godišnja financijska izvješća za poslovnu godinu koja je završila sa 31. prosinca 2013. godine, te prihvaća podneseno izvješće revizora. Nakon pregleda Godišnjih financijskih izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine koja mu je podnijela Uprava Banke, Nadzorni odbor je utvrdio da su izvješća sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke. Stoga Nadzorni odbor daje suglasnost i prihvaća Godišnja financijska izvješća Istarske kreditne banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine.

Također, Nadzorni odbor razmotrio je i daje suglasnost na godišnje izvješće Uprave o stanju Istarske kreditne banke, te je suglasan s prijedlogom Uprave Banke o upotrebi dobiti i predlaže Glavnoj Skupštini usvajanje takve odluke.

Ovu prigodu koristim kako bih se zahvalio dioničarima na iskazanom povjerenju, Upravi Banke i svim djelatnicima koji su svoj posao u prethodnoj godini obavili profesionalno, stručno i s pažnjom dobrog gospodarstvenika, kao i svim klijentima Banke koji su dugoročno povezali svoj razvoj sa razvojem Banke. Također se posebno zahvaljujem svojim kolegama u Nadzornom odboru na zajedničkoj suradnji i aktivnom učestvovanju u radu tijekom poslovne 2013. godine.

U Umagu, 24. veljače 2014.godine

Predsjednik Nadzornog odbora
Milan Travan



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 24. veljače 2014. 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.

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 2014. godine svoje poslovanje i rezultate poslovanja i dalje činiti transparentnima i dostupnima javnosti.

Uprava i Nadzorni odbor su tijekom 2013. 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 dosezanja 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.

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.

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 Revizorski odbor, koji o svojim aktivnostima redovno izvješćuje Nadzorni odbor na njegovim sjednicama.

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 2013. 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. UMAG**

KONTAKT OSOBA I BROJ TELEFONA: **Ecija Marušić, 052 702 340**

DATUM ISPUNJAVANJA UPITNIKA: **travanj, 2014.godine**

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnos 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 sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja Odgovor DA/NE	Pitanje Objašnjenje
1 DA	Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?
2 DA	Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?
3 DA	Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"?
4 DA	Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja?

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

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

Broj pitanja Odgovor DA/NE	Pitanje Objašnjenje
5 NE	Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)

- 6 Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? (ako ne,objasniti)
DA Osim povlaštenih dionica sukladno Statutu Društva
- 7 Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)
DA
- 8 Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)
DA
- 9 Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne objasniti)
DA
- 10 Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)
DA
- 11 Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)
DA
- 12 Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)
DA
- 13 Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)
DA
- 14 Jesu li 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 korištenje 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
- 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; Marina Vidič, članica Uprave**

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE: **Milan Travan, predsjednik Nadzornog odbora; Edo Ivančić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora; Marijan Kovačić, Anton Belušić i Vlatko Reschner, članovi Nadzornog odbora**

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

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje
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)
DA	
20	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti)
DA	
21	Je li nadzorni odbor odnosno neizršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova?(ako ne, objasniti)
NE	Sastav Nadzornog odbora odražava dioničku strukturu Društva.
22	Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti).
NE	Postoji Strateški plan razvoja
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 pojednog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti)
DA	
26	Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)
DA	
27	Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne objasniti)
DA	
28	Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva?
NE	Ne postoje.

- 29 Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odnora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)
NE Ne postoje.
- 30 Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
NE Ne postoje.
- 31 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?
NE
- 32 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?
NE
- 33 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?
DA
- 34 Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
NE 1/3 su neovisni članovi
- 35 Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)
DA
- 36 Je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)
DA
- 37 Je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)
DA
- 38 Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)
NE U Društvu postoji Odjel unutarnje revizije
- 39 Je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)
DA
- 40 Je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)
NE Po Zakonu o kreditnim institucijama usluge revizorskih kuća mogu se odnositi samo na poslove revizije
- 41 Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)
NE Vanjska revizija je angažirana samo na poslovima revizije

- 42 Je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)
DA
- 43 Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)
NE Nema potrebe
- 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 glasanja? (ako ne, objasniti)
DA
- 46 Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?
NE
- 47 Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

DA Ovime objavljujemo da pri ispunjavanju obveza utvrđenih Politikom nagrađivanja Banka postupa prema načelu razmjernosti, na način i u opsegu koji je primjeren veličini, unutarnjoj organizaciji, vrsti, opsegu i složenosti poslova Banke.

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela politike primitaka jednom godišnje. Time se ocjenjuje usklađenost provođenja politike primitaka s politikama i mogućim 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.

Kod donošenja odluke odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika određuje se na način da iznos varijabilnog dijela ne može prelaziti iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka. Također se odlučuje o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke.

Ove odluke se donose krajem poslovne godine temeljem saznanja o rezultatima poslovanja tekuće poslovne godine. Iznosi primitaka se isplaćuju za više rukovodstvo i kontrolne funkcije na mjesečnoj osnovi putem predujmova. Varijabilni primitci Uprave se isplaćuju u ukupnom iznosu nakon završetka poslovne godine.

Kriteriji za određivanje fiksnih i varijabilnih primitaka su:

1) fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika. Utvrđeni su pojedinačno za svakog pojedinog radnika.

2) varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, odnosno uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika.

Varijabilni (stimulativni) dio sastavni je dio osnovne plaće, kojim se plaća korigira s obzirom na različiti opseg i kvalitetu rada pojedinog zaposlenika u odnosu na redoviti radni učinak prosječnog zaposlenika po pravilima struke, točnosti i učinkovitosti na radu, odgovarajućem korištenju uređaja i opreme te tehnološkoj i radnoj disciplini.

Ovaj način utvrđivanja varijabilnog dijela plaće odnosi se na sve radnike, neovisno o utjecaju tih radnika na profil rizičnosti Banke osim na radnike Uprave Banke, rukovoditelje kontrolnih funkcija i više rukovodstvo.

Osnovni kriteriji za utvrđivanje varijabilnog dijela plaće odnosi se na mjerenje uspješnosti i s tim povezano prilagođivanje primitaka rizicima na razini poslovne jedinice za financijske pokazatelje su slijedeći:

- 1) kretanje osnovnih bilančnih pozicija u odnosu na plan i protekla razdoblja na razini poslovne cjeline
- 2) ostvarivanje planirane visine prihoda (kamatnih, nekamatnih i ostalih)
- 3) ostvarena prodaja u određenim segmentima poslovanja (depozitnom, kreditnom, ostalom)
- 4) struktura kreditnih plasmana po rizičnosti propisanoj posebnom Odlukom HNB i po dospijeću
- 5) utjecaj na rezultat Banke putem visine troškova kreditnog rizika za određeno razdoblje

Ostali kriteriji koji se odnose na nefinancijske pokazatelje su slijedeći:

- 1) vrsta, opseg i složenost poslova odnosno pozicija radnika u organizacijskoj strukturi
- 2) ovlasti i odgovornosti povezane s pozicijom radnika,
- 3) vrste rizika kojima radnik upravlja,
- 4) usporedba s podacima poslovanja ukupnog financijskog sektora i s podacima o poslovanju ostalih financijskih institucija za promatrano razdoblje. Uzima se u obzir trend kretanja osnovnih pokazatelja poslovanja institucija u financijskom sektoru i Banke. Podaci ove usporedbe su korektivni faktor varijabilnog dijela plaće.

Plaća Predsjednika i članova uprave Banke ugovorena je za vrijeme trajanja njihovih mandata.

Uz plaću, Uprava ima pravo na nagrađivanje temeljem uspješnog poslovanja.

Za rad u Nadzornom odboru nagradu za članove Nadzornog odbora i Predsjednika Glavne skupštine Banke donosi Glavna skupština.

- 48 Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)
DA
- 49 Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)
NE U Godišnjem izvješću o poslovanju iskazuje se zbirni podatak usklađen sa zahtjevima Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija.

- 50 Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)
NE Ne postoje.
- 51 Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)
DA
- 52 Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)
DA

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

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

Broj pitanja Odgovor DA/NE	Pitanje Objašnjenje
53	Ima li društvo vanjskog revizora? DA
54	Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom? NE
55	Je li vanjski revizor društva, pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? NE
56	Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti) NE Na temelju natječaja naknada se plaća sukladno ugovoru sklopljenom s najpovoljnijim ponuditeljem
57	Ima li društvo unutarnje revizore i 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 sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja Odgovor DA/NE	Pitanje Objašnjenje
58	Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima? DA
59	Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja? NE

- 60 Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?
DA
- 61 Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?
DA
- 62 Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)
NE
- 63 Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?
NE
- 64 Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?
DA

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Istarske kreditne banke Umag d.d.:

Izveštaj o financijskim izvještajima

Na temelju revizije koju smo obavili, izdali smo sljedeći revizorski izvještaj 21. veljače 2014. godine o financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d. (dalje u tekstu: Banka) na dan 31. prosinca 2013. godine, koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća u kojem su isti prikazani na stranici 4 do 87:

"Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d., ("Banka") za godinu koja je završila 31. prosinca 2013., koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na taj dan, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaja o novčanim tokovima za godinu zaključno s navedenim datumom te bilježaka uz financijske izvještaje s pregledom glavnih računovodstvenih politika i objašnjenjima.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su neophodne za omogućavanje sastavljanja izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

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

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

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeis enbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, njezinu financijsku uspješnost i njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 88 do 96 a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 87, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. izvršio je drugi revizor koji je izrazio pozitivno mišljenje o navedenim izvještajima 20. veljače 2013."

Izvještaj revizora o Godišnjem izvješću

Obavili smo i reviziju konzistentnosti Godišnjeg izvješća na dan 31. prosinca 2013. godine s prethodno spomenutim financijskim izvještajima. Odgovornost za točnost prikaza informacija u Godišnjem izvješću snosi Uprava Banke. Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o konzistentnosti godišnjeg izvješća sa spomenutim financijskim izvještajima.

Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi propisuju revizoru da reviziju planira i obavi na način kojim će steći razumno uvjerenje da se informacije objavljene u Godišnjem izvješću u svim značajnim odrednicama konzistentne s relevantnim financijskim izvještajima. Ocijenili smo konzistentnost informacija iz Godišnjeg izvješća prikazanih na stranicama II do XXX s informacijama prikazanim u financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2013. godine. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija

izvedenih iz financijskih izvještaja i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Po našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću su konzistentne, u svim značajnim odrednicama, s gore navedenim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2013. godine.

Branislav Vrtačnik

Predsjednik Uprave i ovlaštenu revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 11. travnja 2014.



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

**ZA GODINU KOJA JE
ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.**



Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izveštaj neovisnog revizora	2
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izveštaj o financijskom položaju	5
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	6
Izveštaj o novčanom toku	7
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje	8 - 87
Dodatne informacije koje nisu sastavni dio financijskih izvještaja	88 - 96

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Istarske kreditne banke Umag d.d. ("Banka") za to razdoblje.

Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u dogleđnoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo nastavka poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

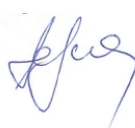
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakovitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Miro Dodić
Predsjednik Uprave



Klaudija Paljuh
Članica Uprave



Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag

Ernesta Miloša 1

52470 Umag

Hrvatska

21. veljače 2014

Izveštaj neovisnog revizora

Vlasnicima banke Istarska kreditna banka Umag d.d. :

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d., ("Banka") za godinu koja je završila 31. prosinca 2013., koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na taj dan, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaja o novčanim tokovima za godinu zaključno s navedenim datumom te bilježaka uz financijske izvještaje s pregledom glavnih računovodstvenih politika i objašnjenjima.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su neophodne za omogućavanje sastavljanja izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

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

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

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, njezinu financijsku uspješnost i njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 88 do 96 a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 87, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. izvršio je drugi revizor koji je izrazio pozitivno mišljenje o navedenim izvještajima 20. veljače 2013.

Branislav Vrtačnik

Predsjednik uprave i ovlašten revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 21. veljače 2014. godine



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2013.	2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi		123.602	124.235
Rashodi od kamata i slični rashodi		(60.605)	(61.804)
Neto prihodi od kamata	6	62.997	62.431
Prihodi od naknada i provizija		26.989	25.513
Rashodi od naknada i provizija		(3.880)	(4.142)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	23.109	21.371
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	7	(23.272)	(10.104)
Neto prihodi nakon troškova umanjenja vrijednosti kredita		62.834	73.698
Tečajne razlike – neto	9	13.415	12.997
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju – neto	10	398	28
Ostali poslovni prihodi	11	3.496	2.635
Troškovi zaposlenih	12	(37.510)	(38.428)
Opći i administrativni troškovi	13	(22.802)	(22.898)
Troškovi amortizacije	14	(5.626)	(5.833)
Ostali rashodi iz poslovanja	15	(573)	(704)
Dobit prije poreza na dobit		13.632	21.495
Porez na dobit	16	(798)	(4.249)
Neto dobit za godinu		12.834	17.246
Ostali sveobuhvatni prihod:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak		-	-
Stavke koje se kasnije mogu prenositi u dobit ili gubitak		1.011	40
Imovina raspoloživa za prodaju		1.011	40
Neto promjena u fer vrijednosti		1.011	40
Neto vrijednost prenesena u dobit ili gubitak		-	-
Ukupno ostali sveobuhvatni prihod		1.011	40
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		13.845	17.286
Zarada po dionici (u kunama)	17	86,75	116,60

Bilješke na stranicama 8 do 87 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	Bilješka	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	426.882	488.724
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	423.668	139.153
Kredit i predujmovi bankama	20	263.505	343.561
Kredit i predujmovi klijentima	21	1.468.591	1.466.272
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	22	125.530	169.328
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	31.087	-
Nematerijalna imovina	24	2.804	2.934
Nekretnine i oprema	25	48.451	50.065
Ulaganje u nekretnine	26	3.542	5.179
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	27	3.949	2.842
Ostala imovina	27	3.186	3.201
Odgođena porezna imovina	28	1.936	-
Potraživanja za predujam poreza na dobit	16	1.422	-
Ukupna imovina		2.804.553	2.671.259
OBVEZE			
Hibridni financijski instrumenti	31	29.900	23.728
Obveze prema bankama	29	82.686	72.601
Obveze prema klijentima	30	2.424.870	2.309.791
Ostale obveze	32	8.604	9.840
Porez na dobit	16	-	143
Ukupne obveze		2.546.060	2.416.103
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	33	162.800	162.800
Premija na izdane dionice	33	197	197
Vlastite dionice	33	(91)	(91)
Zadržana dobit	34	56.779	54.453
Rezerve	34	38.808	37.797
Ukupna dionička glavnica		258.493	255.156
Ukupno dionička glavnica i obveze		2.804.553	2.671.259

Bilješke na stranicama 8 do 87 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna).

	Bilješka	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.		162.800	(227)	197	37.757	47.715	248.242
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	17.246	17.246
Ostali sveobuhvatni prihodi		-	-	-	40	-	40
Ukupno sveobuhvatni prihodi		-	-	-	40	17.246	17.286
Isplata dividende za 2011.		-	-	-	-	(10.508)	(10.508)
Prodaja vlastitih dionica		-	136	-	-	-	136
Stanje 31. prosinca 2012.		162.800	(91)	197	37.797	54.453	255.156
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	12.834	12.834
Ostali sveobuhvatni prihodi		-	-	-	1.011	-	1.011
Ukupno sveobuhvatni prihodi		-	-	-	1.011	12.834	13.845
Isplata dividende za 2012.		-	-	-	-	(10.508)	(10.508)
Stanje 31. prosinca 2013.		162.800	(91)	197	38.808	56.779	258.493

Bilješke na stranicama 8 do 87 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2013.	2012.
Novčani tok od poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		13.632	21.495
Usklađenja za nenovčane stavke:			
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	14	5.626	5.833
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	7	23.272	10.104
Nerealizirane tečajne razlike – neto	9	(685)	(387)
Nerealizirani dobitak od imovine raspoložive za prodaju		(1.011)	-
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	10	-	(2)
Promjene u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	10	(398)	(26)
Neto prihodi od kamata	6	(62.997)	(62.431)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	(23.109)	(21.371)
		(45.670)	(46.785)
<i>Novčani tokovi uporabljeni za poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama</i>			
- neto (povećanje)/smanjenje sredstava kod HNB-a		(21.400)	2.791
- neto (povećanje)/smanjenje trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		(271.803)	58.112
- neto povećanje kredita i predujmova klijentima		(25.592)	(21.505)
- neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		(1.406)	57
- neto povećanje obveza prema bankama		23	3
- neto povećanje obveza prema klijentima		115.079	122.298
- neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		2.658	(1.813)
Naplaćene kamate		123.602	123.812
Plaćene kamate		(60.605)	(64.233)
Primljena dividenda		252	366
Naplaćene naknade i provizije		26.989	25.411
Plaćene naknade i provizije		(3.880)	(4.136)
Plaćeni porez na dobit		(4.156)	(4.118)
Neto novčana sredstva (uporabljena za)/ostvarena iz poslovne aktivnosti		(165.909)	190.260
Novčani tok iz investicijske aktivnosti			
Kupovina nematerijalne imovine	24	(1.009)	(920)
Kupovina nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine	25,26	(2.343)	(2.931)
Primici od prodaje financijske imovine namijenjene trgovanju		-	414
Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti		(3.352)	(3.437)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		10.063	7.051
Primici od hibridnih financijskih instrumenata	31	6.172	4.942
Prodaja/(primici) vlastitih dionica	33	-	136
Ispлата dividendi		(10.653)	(10.409)
Neto novčana sredstva ostvarena iz financijske aktivnosti		5.582	1.720
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(163.679)	188.543
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	36	620.883	432.629
Neto novčani (odljev)/priljev iz poslovnih aktivnosti		(165.909)	190.260
Neto novčani odljev iz ulagačkih aktivnosti		(3.352)	(3.437)
Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti		5.582	1.720
Efekt promjene tečajeva		381	(289)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	36	457.585	620.883

Bilješke na stranicama 8 do 87 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. rizični 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
Vlatko Reschner Član
Anton Belušić Član

UPRAVA

Miro Dodić Predsjednik
Marina Vidič Članica Uprave
Klaudija Paljuh Članica Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine dana je u bilješci 33.

Dionice Banke kotiraju na Redovnom tržištu na Zagrebačkoj burzi.

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta. 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"), 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 2013. godine.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj i Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su 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 bilance na kojima se iskazuje stanje tih plasmana. Za svaku pojedinu kategoriju izračunava se udio plasmana kod kojih je prisutan povećan stupanj kreditnog rizika u ukupnim plasmanima pojedine kategorije, te se u zavisnosti od razine kreditnog rizika u svakoj pojedinoj kategoriji određuje postotak ispravaka vrijednosti skupnih rezervacija za pojedinu kategoriju. Prisutnost kreditnog rizika u svakoj pojedinoj kategoriji kontinuirano se prati te se postotak ispravaka vrijednosti skupnih rezervacija za svaku pojedinu kategoriju tromjesečno ažurira.
- 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.

Pravila priznavanja i mjerenja opisana u prethodnim odlomcima su definirana u HNB-ovoj Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN 1/2009., 75/2009., 2/2010. i 89/2013).

Međutim, prema HNB-ovoj Odluci o sadržaju revizije u kreditnim institucijama (NN 1/2009., 75/2009., 2/2010. i 89/2013) od kreditne se institucije 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 IFRS-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.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom toku te bilježaka. 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 2013. godine, tečaj je bio 1 USD = 5,549 kn i 1 EUR = 7,638 kn (31. prosinca 2012.: 1 USD = 5,727 kn i 1 EUR = 7,546 kn).

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 toku prikazuje promjene novca i novčanih ekvivalenata nastale tijekom razdoblja iz poslovnih aktivnosti, ulagačkih 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 tok 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 tokovi od poslovnih aktivnosti. Novčani tokovi od ulagačkih i financijskih aktivnosti utvrđuju se korištenjem izravne metode. Raspodjela novčanih tokova u kategoriju poslovnih, ulagačkih ili financijskih ovisi o poslovnom modelu Banke (upravljачkom pristupu).

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno 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

Standard i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

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

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

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

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

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

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (skraćeno: OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju 21. veljače 2014. godine još nije donesena odluka:

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

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

Uprava Banke predviđa da će primjena MSFI-a 9 u budućnosti imati značajan utjecaj na iznose financijske imovine i financijskih obveza Banke. Doduše, nije praktično iznositi prihvatljivu procjenu efekta MSFI-a 9, dok se ne provedu detaljne provjere.

Istovremeno ostaje neregulirano pitanje računovodstva zaštite financijske imovine i financijskih obveza čija načela u Europskoj uniji još nisu usvojena.

Prema procjenama Banke, primjena računovodstva zaštite na financijsku imovinu i financijske obveze iz **MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”**s datumom izvještaja o financijskom položaju ne bi znatno utjecala na financijske izvještaje.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2 Ulaganja u podružnice

Podružnice 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.

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 budućí novčani tokovi u obliku određene transakcije ili stanja mogli biti podmireni da je došlo do tih novčanih tokova. 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 toka ili kvalificiranih instrumenata zaštite neto ulaganja.

Svi dobiti i gubici od tečajnih razlika koji se priznaju u računu dobiti i gubitka iskazani su u neto iznosu u odgovarajućoj stavci računa dobiti i gubitka.

U slučaju promjena fer vrijednosti monetarne imovine izražene u stranoj valuti koja je klasificirana kao raspoloživa za prodaju, razlikuju 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 po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ulaganja koja se drže do dospelja, 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 po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

Ova kategorija ima pod-kategoriju: 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 u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Rezultata od imovine namijenjene trgovanju – neto' u razdoblju u kojem su nastali. Prihodi od dividendi od financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka 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 u računu dobiti i gubitka;
- (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 predujmovi bankama ili klijentima. Kamate na kredite prikazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Prihoda od kamata i sličnih prihoda'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti kredita i priznaje se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Troška umanjenja vrijednosti kredita'.

(c) Ulaganja koja se drže do dospijea

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

- (a) onih koje Banka nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka;
- (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 koristeći metodu efektivne kamatne stope. Kamate na ulaganja koja se drže do dospijea prikazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Prihoda od kamata i sličnih prihoda'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti ulaganja i priznaje se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Neto dobitaka/(gubitaka) od investicijskih vrijednosnica'. Ulaganja koja se drže do dospijea su državne 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 mogu 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 računu dobiti i gubitka. Ujedno se primjenom alternativnog modela izračunava fer vrijednost financijske imovine te se nerealizirani dobiti/gubici proizašli iz usklađivanja s fer vrijednošću priznaju u kapitalu, a tek realizirani efekti uključuju se u račun dobiti i gubitka s tim da se dobiti i gubici priznaju 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 sveobuhvatnoj dobiti priznaju se u računu dobiti i gubitka. Međutim, kamata je izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope, a dobiti i gubici monetarne imovine klasificirane kao raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dividende na glavnične instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka 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 i gubitak ili kao ostale financijske obveze. Financijske obveze Banke predstavljaju financijske obveze po amortiziranom trošku. Nema financijskih obveza po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. 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 clijenata, 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 u zemlji 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 na međubankarskom tržištu 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 amortizacijskom trošku primjenom metode stvarnog prinosa i primjenom alternativnog modela izračuna fer vrijednosti na temelju posljednjih dražbi. Prinos koristimo samo za izračun amortizacije diskonta dok posljednje dražbe koristimo za izračun fer vrijednosti.

Fer vrijednost za zajmove i predujmove kao i obveze prema bankama i klijentima utvrđuju se korištenjem modela sadašnje vrijednosti na temelju ugovorenih novčanih tokova.

2.4.4 Prestanak priznavanja

Financijska imovina prestaje se priznavati kad ugovorna prava na primanje novčanih tokova od te imovine prestanu postojati ili je imovina prenesena i 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 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		
	Kreditni i potraživanja	Kreditni i predujmovi bankama:	- Depoziti bankama		
			- Kreditni bankama		
		Kreditni i predujmovi klijentima	Kreditni građanima (stanovništvo)	Prekoračenja	
				Kreditne kartice	
				Stambeni	
				Hipoteke	
				Ostalo	
				Obrtnici	
Kreditni poslovni subjektima	Veliki poslovni subjekti				
	Mali i srednji poduzetnici				
	Ostali				
Ulaganja koja se drže do dospelja	Investicijske vrijednosnice – Dužničke vrijednosnice		Nekotirane		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Investicijske vrijednosnice – Vlasničke i dužničke vrijednosnice		Kotirane		
			Nekotirane		

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5 Skupine financijskih instrumenata (nastavak)

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, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti		

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 računu dobiti i gubitka 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 tokove 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 tokova u svrhu mjerenja gubitka od umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 (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 računu dobiti i gubitka kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

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 tokove financijske imovine ili grupe financijskih sredstava koja se može pouzdano procijeniti.

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

- (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 tokova 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.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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 toka (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 u računu dobiti i gubitka. Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospijeca imaju promjenjivu kamatnu stopu, diskontirana stopa za mjerenje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja važeću efektivnu kamatnu stopu koja je određena ugovorom. U svrhu praktičnosti, Banka može mjeriti umanjenje vrijednosti na temelju fer vrijednosti instrumenta koristeći postojeću tržišnu cijenu.

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

Za potrebe skupne procjene umanjenja 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 umanjenja vrijednosti imovine koja je predmetom procjene.

Procjene u promjenama budućih novčanih tokova 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 tokova 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 umanjenje vrijednosti kredita. Takvi se krediti otpisuju nakon izvršenja svih potrebnih procedura i nakon određivanja iznosa gubitka. Troškovi umanjenja vrijednosti koji se odnose na kredite i predujmove bankama i klijentima klasificiraju se kao troškovi umanjenja vrijednosti kredita, dok se troškovi umanjenja vrijednosti koji se odnose na investicijske vrijednosnice (u kategoriji vrijednosnica koje se drže do dospijeca) klasificiraju kao 'Neto dobiti/(gubici) od investicijskih vrijednosnica'.

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

(b) Imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju

Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Ako takvi dokazi postoje, vrijednost financijske imovine se umanjuje. Pritom se nerealizirani dobiti/gubici u portfelju financijske imovine raspoložive za prodaju proizašli iz usklađivanja financijske imovine s fer vrijednošću priznaju u kapitalu, a tek realizirani efekti se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Ako se naknadno poveća fer vrijednost dužničkog instrumenta, koji je klasificiran kao raspoloživ za prodaju, i ako se povećanje može objektivno povezati uz događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka.

2.11 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja 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 umanjenja 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 umanjenja vrijednosti.

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 račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali. Zemljište se ne amortizira.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13 Nekretnine i oprema (nastavak)

Amortizacija ostale imovine 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	3-10 godina
Vozila	4 godine
Ulaganja u tuđu imovinu	4-25 godina

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva ili do rezidualne vrijednosti sredstva ako je značajna.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek pregledavaju se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju i po potrebi usklađuju. U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa (bilješka 2.11).

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

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 knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjene 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.

2.15 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnose se na 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 umanjene vrijednosti, ako je potrebno. Ulaganja u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine na njenu rezidualnu vrijednost tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe (33 godina).

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.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.16 Najmovi

Banka uglavnom ima ugovore o operativnim najmovima.

Banka kao najmoprimac

Ukupna plaćanja po operativnim najmovima terete troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne metode tijekom razdoblja trajanja najma.

U slučaju raskida operativnog najma prije isteka razdoblja najma, sva zatezna plaćanja najmodavcu priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je došlo do raskida.

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 'Nekretnine i opremu' 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 toku novac i novčani ekvivalenti uključuju stanja s originalnim rokom dospijeaća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i stanje na tekućim računima banaka, potraživanja od drugih banaka i trezorske zapise.

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. Rezerviranje 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.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.19 Ugovori o financijskim garancijama (nastavak)

Nakon prvotnog priznavanja, obveze Banke po takvim garancijama mjere se po prvotnom vrednovanju, umanjenom za amortizaciju koja se obračunava kako bi se u računu dobiti i gubitka priznali prihodi od naknada ostvareni primjenom pravocrtne metode tijekom vijeka trajanja garancije, i najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje bilo koje financijske obveze na dan 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 računu dobiti i gubitka u sklopu ostalih troškova poslovanja.

2.20 Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

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

(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 izvještaja 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 20%. 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.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.22 Tekući i odgođeni porez na dobit (nastavak)

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 izvještaja 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; sve razlike između primitaka (umanjениh za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Naknada plaćena prilikom ugovaranja obveza po kreditima priznaje se kao trošak transakcije kredita ukoliko će dio ili cjelokupna obveza po kreditima biti povučena. U tom slučaju, plaćanje naknade odgađa se do povlačenja obveza po kreditima. 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 i povlaštene 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 glavnice 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 glavnice 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.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.25 Hibridni financijski instrumenti

Hibridni financijski instrumenti uključuju se u dopunski kapital Banke i koriste se u skladu s odredbama Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija. Banka je dužna konvertirati likvidne hibridne instrumente u dionice ako adekvatnost kapitala padne ispod 70% od minimalno propisane adekvatnosti.

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

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

Upravljanje 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 drugi 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 stranka 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 napravljena rezerviranja na dan izvještaja o financijskom položaju, Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnih papira. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite. Upravljanje 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) Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova 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.

Banka kreditnu sposobnost dužnika procjenjuje temeljem sljedećih elemenata:

- (1) financijski položaj dužnika
- (2) kvaliteta menadžmenta

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

- (3) tržišni položaj dužnika
- (4) potencijal poslovanja dužnika
- (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 tokova po tim plasmanima.

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

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

- a. plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (rizična skupina A, A-2),
- b. plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadivi plasmani (rizične skupine B-1/B-2/B-3) i
- c. plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne 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 glavicu i kamate u ugovorenoj visini. To su plasmani za koje postoje dokazi da je sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova 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.

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu, uključujući banke i brokere nadalje je ograničena pod-ograničenjima 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.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

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

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

Dugoročna financijska sredstva i krediti društvima u pravilu su osigurani; 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 umanjena vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode 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 stand-by 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. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 (vidi bilješku 2.11).

Rezerviranja 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 i predujmove, te povezano rezerviranje (bez rezerviranja za portfelj) za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2013.		2012.	
	Bruto krediti i predujmovi klijentima	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Bruto krediti i predujmovi klijentima	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
Potpuno nadoknadivi plasmani	1.278.182	-	1.358.133	-
Djelomično nadoknadivi plasmani	271.010	69.185	169.472	48.093
Nenadoknadivi plasmani	24.620	24.620	21.129	21.129
	1.573.812	93.805	1.548.734	69.222

Ocjenjivanja Banke

	2013.		2012.	
	Bruto krediti i predujmovi klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Bruto krediti i predujmovi klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
Potpuno nadoknadivi plasmani	81,22	-	87,70	-
Djelomično nadoknadivi plasmani	17,22	73,75	10,94	69,48
Nenadoknadivi plasmani	1,56	26,25	1,36	30,52
	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 tokom;
- Kršenje odredbi i uvjeta zajma;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga i dr.,
- Sniženje ocjene ispod potpuno nadoknadivih plasmana.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 izvještaja 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 zalogu ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	2013.	2012.
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	232.802	411.402
Kredit i predujmovi bankama	263.505	343.561
Kredit i predujmovi klijentima:		
Kredit stanovništvu:		
- Potrošački krediti	118.263	118.122
- Hipotekarni krediti	27.798	27.223
- Stambeni krediti	223.105	213.935
- Kredit obrtnicima	161.397	153.791
- Ostalo	12.749	14.026
Kredit poslovnim subjektima:		
- Veliki poslovni subjekti	196.949	165.469
- Mali i srednji poduzetnici	720.725	761.951
- Ostali	7.605	11.755
Investicijski vrijednosni papiri		
- Dužnički vrijednosni papiri	125.530	169.328
Ostala imovina	860	948
	2.091.288	2.391.511

	2013.	2012.
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije i akreditivi	56.467	57.236
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	58.325	67.306
	114.792	124.542
Na dan 31. prosinca	2.206.080	2.516.053

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iskazana u izvještaju o financijskom položaju.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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

Kako je prikazano gore, 68,11% ukupne maksimalne bilančne izloženosti odnosi se na kredite i predumove bankama i klijentima (2012.: 71,60%); nadalje, 9,15% predstavlja ulaganja koja se drže kod Hrvatske narodne banke (2012.: 16,27%).

Analizom portfelja kredita i predumova ustanovljeno je sljedeće:

- 81,22% portfelja kredita i predumova smatra se potpuno nadoknadivim (2012.: 87,70%);
- 17,22% portfelja kredita i predumova smatra se djelomično nadoknadivim (2012.: 10,94%);
- 1,56% portfelja kredita i predumova smatra se nenadoknadivim (2012.: 1,36%);
- za 295.630 tisuća kredita i predumova procijenjenih djelomično nadoknadivim ili nenadoknadivim, izvršena su umanjenja vrijednosti u iznosu od 93.805 što predstavlja 31,73% njihove vrijednosti (2012.: od 190.601 tisuća kuna kredita i predumova, rezervacije iznose 69.222 tisuća kuna a umanjena vrijednost je 36,32%).

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 2013. 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	232.802	-	-	232.802
Kredit i predumovi bankama	33.447	188.337	41.721	263.505
Kredit i predumovi klijentima:				
Kredit i stanovništvu:				
- Potrošački krediti	118.263	-	-	118.263
- Hipotekarni krediti	27.798	-	-	27.798
- Stambeni krediti	223.105	-	-	223.105
- Krediti obrtnicima	161.397	-	-	161.397
- Ostalo	12.749	-	-	12.749
Kredit i poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	196.949	-	-	196.949
- Mali i srednji poduzetnici	720.725	-	-	720.725
- Ostali	7.605	-	-	7.605
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	125.530	-	-	125.530
Ostala imovina	852	8	-	860
Na dan 31. prosinca 2013.	1.861.222	188.345	41.721	2.091.288

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
Financijske garancije i akreditivi	56.467	-	-	56.467
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	58.325	-	-	58.325
Na dan 31. prosinca 2013.	114.792	-	-	114.792

	Hrvatska	Zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	411.402	-	-	411.402
Kredit i predujmovi bankama	68.707	227.558	47.296	343.561
Kredit i predujmovi klijentima:				
Kredit i stanovništvu:				
-- Potrošački krediti	118.122	-	-	118.122
-- Hipotekarni krediti	27.223	-	-	27.223
-- Stambeni krediti	213.935	-	-	213.935
-- Krediti obrtnicima	153.791	-	-	153.791
- Ostalo	14.026	-	-	14.026
Kredit i poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	165.469	-	-	165.469
- Mali i srednji poduzetnici	761.951	-	-	761.951
- Ostali	11.755	-	-	11.755
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	169.328	-	-	169.328
Ostala imovina	937	11	-	948
Na dan 31. prosinca 2012.	2.116.646	227.569	47.296	2.391.511

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

	Hrvatska	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	57.236	57.236
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	67.306	67.306
Na dan 31. prosinca 2012.	124.542	124.542

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.

2013. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	232.802	-	-	-	-	-	-	232.802
Kreditni i predujmovi bankama	263.505	-	-	-	-	-	-	263.505
Kreditni i predujmovi klijentima:								
Kreditni stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	118.263	118.263
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	27.798	27.798
– Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	223.105	223.105
– Krediti obrtnicima	-	-	-	-	-	-	12.749	12.749
– Ostali	-	-	-	-	-	-	161.397	161.397
Kreditni poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	26.415	6.509	74.473	52.539	37.013	-	196.949
– Mali i srednji poduzetnici	2.359	146.489	139.304	175.097	44.594	212.882	-	720.725
– Ostali	-	-	-	-	7.605	-	-	7.605
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	-	1.500	690	54.569	65.500	-	3.271	125.530
Ostala imovina	29	78	53	190	14	178	318	860
Na dan 31. prosinca 2013.	498.695	174.482	146.556	304.329	170.252	250.073	546.901	2.091.288

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

2013. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Građani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	120	14.452	17.785	9.550	-	13.045	1.515	-	56.467
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	135	4.449	5.438	6.605	368	7.429	7.136	26.765	58.325
Na dan 31. prosinca 2013.	255	18.901	23.223	16.155	368	20.474	8.651	26.765	114.792

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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

2012. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	411.402	-	-	-	-	-	-	411.402
Kredit i predujmovi bankama	343.561	-	-	-	-	-	-	343.561
Kredit i predujmovi klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
- Potrošački	-	-	-	-	-	-	118.122	118.122
- Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	27.223	27.223
- Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	213.935	213.935
- Kredit obrtnicima	-	-	-	-	-	-	153.791	153.791
- Ostali	-	-	-	-	-	-	14.026	14.026
Kredit poslovnim subjektima:								
- Veliki poslovni subjekti	-	42.850	3.638	59.797	-	59.184	-	165.469
- Mali i srednji poduzetnici	2.585	131.735	149.279	235.268	-	243.084	-	761.951
- Ostali	-	-	-	-	11.755	-	-	11.755
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	-	4.060	2.890	48.869	100.641	3.627	9.241	169.328
Ostala imovina	9	93	79	189	21	159	398	948
Na dan 31. prosinca 2012.	757.557	178.738	155.886	344.123	112.417	306.054	536.736	2.391.511

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

2012. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Građani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	21.082	14.301	6.348	-	12.802	2.703	-	57.236
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	32	8.852	12.959	5.684	352	6.593	6.032	26.802	67.306
Na dan 31. prosinca 2012.	32	29.934	27.260	12.032	352	19.395	8.735	26.802	124.542

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31. prosinca 2013.		31. prosinca 2012.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
Rizična skupina A	1.234.553	267.891	1.297.114	349.256
Rizična skupina A9	43.629	-	61.019	-
Rizične skupine B i C	295.630	-	190.601	-
Bruto	1.573.812	267.891	1.548.734	349.256
Umanjeno za: rezerviranje za umanjene vrijednosti	(105.221)	(4.386)	(82.462)	(5.695)
Neto	1.468.591	263.505	1.466.272	343.561
Pojedinačno umanjena vrijednost	(93.805)	-	(69.222)	-
Ispravak vrijednosti portfelja	(11.416)	(4.386)	(13.240)	(5.695)
Ukupno	(105.221)	(4.386)	(82.462)	(5.695)

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

Kredit i predujmovi klijentima svrstani u rizičnu skupinu A9 su plasmani kod kojih je zabilježeno kašnjenje u podmirivanju obveza dulje od 90 dana ali nije izvršeno umanjene vrijednosti.

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

Ukupno rezerviranje za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 109.607 tisuća kuna (2012.: 88.157 tisuća kuna) od čega 93.805 tisuća kuna (2012.: 69.222 tisuće kuna) predstavlja pojedinačno umanjenu vrijednost kredita, te preostali iznos od 15.802 tisuća kuna (2012.: 18.935 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješkama 20 i 21.

Tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2013. nije bilo značajnijeg porasta kredita i predujmova Banke u odnosu na prethodnu godinu (2012. veći za 5%). Ovakvo usporavanje rasta plasmana je uglavnom rezultat općeg stanja na financijskom tržištu i usporenih gospodarskih aktivnosti u Republici Hrvatskoj. Prilikom stupanja na nova tržišta ili ulaska u nove gospodarske grane, kako bi minimalizirala potencijalno povećanje izloženosti kreditnom riziku, Banka se više usredotočila na poslovanje s većim brojem malih i srednjih poduzetnika, bankama s dobrim kreditnim rejtingom ili na klijente iz stanovništva koji imaju zadovoljavajuća jamstva.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i predujmovi (nastavak)

(a) Krediti i predujmovi svrstani u A rizičnu skupinu

Kredit i predujmovi klijentima svrstani u rizičnu skupinu A su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 90 dana te nije izvršeno umanjenje vrijednosti
 Pregled navedenih kredita i predujmova dat je u nastavku.

31. prosinac 2013.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	1.009	52.909	-	2.898	-	-	-	56.816
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	104.004	-	32.409	52.899	18.150	170.493	-	377.955
- drugim nekretninama	459.748	1.241	9.043	50.439	3.771	8.625	-	532.867
- novčanim depozitima	1.220	-	9.978	1.958	-	9.994	-	23.150
Ukupno	565.981	54.150	51.430	108.194	21.921	189.112	-	990.788
Neosigurani iznos	83.275	51.831	63.970	12.762	-	19.235	12.692	243.765
Ukupno kredit i predujmovi	649.256	105.981	115.400	120.956	21.921	208.347	12.692	1.234.553

31. prosinac 2012.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	810	-	-	1.464	-	-	-	2.274
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	109.272	-	27.707	55.679	19.501	160.103	-	372.262
- drugim nekretninama	487.453	168	9.015	54.379	2.161	8.935	-	562.111
- financijskom imovinom namijenjenom trgovanju	6.048	-	-	-	-	-	-	6.048
- novčanim depozitima	1.996	-	11.479	1.446	-	9.819	-	24.740
Ukupno	605.579	168	48.201	112.968	21.662	178.857	-	967.435
Neosigurani iznos	204.010	11.653	64.511	14.107	-	21.566	13.832	329.679
Ukupno kredit i predujmovi	809.589	11.821	112.712	127.075	21.662	200.423	13.832	1.297.114

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i predujmovi (nastavak)

b) Krediti i predujmovi svrstani u A9 rizičnu skupinu

Kredit i predujmovi 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.

Pregled navedenih kredita i predujmova je u nastavku:

31. prosinac 2013.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ukupno
Kredit osigurani:						
- stambenim nekretninama	3.341	1.929	8.325	3.365	4.111	21.071
- drugim nekretninama	5.077	188	16.267	-	301	21.833
- novčanim depozitima	-	110	-	-	327	437
Ukupno	8.418	2.227	24.592	3.365	4.739	43.341
Neosigurani iznos	-	-	288	-	-	288
Ukupno krediti i predujmovi	8.418	2.227	24.880	3.365	4.739	43.629

31. prosinac 2012.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	3.372	-	1.283	3.152	3.537	6.478	-	17.822
- drugim nekretninama	21.618	-	64	16.517	331	-	-	38.530
- novčanim depozitima	862	-	-	-	-	362	-	1.224
Ukupno	25.852	-	1.347	19.669	3.868	6.840	-	57.576
Neosigurani iznos	2.090	72	732	287	-	95	167	3.443
Ukupno krediti i predujmovi	27.942	72	2.079	19.956	3.868	6.935	167	61.019

Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zalogu 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.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i predujmovi (nastavak)

(c) Krediti i predujmovi svrstani u B i C rizične skupine

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

Ukupna vrijednost tih plasmana prije uključivanja novčanog toka od zaloga iznosi 295.630 tisuća kuna (2012.: 190.601 tisuća kuna). Unatoč kvalitetnom zalogu, zbog značajnog kašnjenja i pogoršanog financijskog položaja dužnika izvršeno je umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja.

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

31. prosinac 2013.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.592	-	1.442	-	-	-	5.034
Kredit osigurani:							
- stambenim nekretninama	54.990	2.150	6.792	3.573	15.575	-	83.080
- drugim nekretninama	132.587	145	12.948	466	349	-	146.495
- novčanim depozitima	-	-	-	-	512	-	512
Ukupno	191.169	2.295	21.182	4.039	16.436	-	235.121
Neosigurani iznos	47.572	6.466	2.632	-	807	3.032	60.509
Ukupno kredit i predujmovi	238.741	8.761	23.814	4.039	17.243	3.032	295.630

31. prosinac 2012.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.593	1.492	-	-	-	-	5.085
Kredit osigurani:							
- stambenim nekretninama	45.528	2.942	7.442	2.641	10.668	-	69.221
- drugim nekretninama	81.170	383	4.419	-	739	-	86.711
- novčanim depozitima	139	-	-	-	458	-	597
Ukupno	130.430	4.817	11.861	2.641	11.865	-	161.614
Neosigurani iznos	16.665	6.639	2.241	-	581	2.861	28.987
Ukupno kredit i predujmovi	147.095	11.456	14.102	2.641	12.446	2.861	190.601

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i predujmovi (nastavak)

(d) *Kreditni i predujmovi 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 pravnih osoba.

3.1.6 Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i komercijalni zapisi i mjenice

Prema Moody'su trezorski zapisi RH imali kreditni rejting Baa3, koji je od 1. veljače 2013. smanjen na Ba1, dok su komercijalni zapisi i mjenice bez kreditne ocjene. Banka ne očekuje da će naplata trezorskih zapisa biti otežana jer se radi o kratkoročnim vrijednosnicama koje se po dospijeću redovito podmiruju.

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	
	2013.	2012.
Poslovni prostor	3.949	2.842

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova. Preuzeta imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka poduzima sve korake kako bi se prodaja ostvarila u 2014. godini.

3.2 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tokovi 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 ne-trgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i ne-trgovanja 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 ne-trgovanja prvenstveno nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom i komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama Banke. Portfelji ne-trgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala koji nastaju na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeća i koja su raspoloživa za prodaju.

3.2.1 Tehnike mjerenja tržišnog rizika

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka provodi strategiju zaštite od rizika. Najznačajnija tehnika mjerenja kojom se Banka koristi za mjerenje i kontroliranje tržišnog rizika je povijesna simulacija. Banka je izvršila procjenu mogućeg kretanja veličina pojedinih financijskih instrumenata primjenom prosječnih mjesečnih kamatnih stopa na sve financijske instrumente iskazane s varijabilnim prinosom, kretanja tečaja EUR i USD te burzovnog indeksa CROBEX u posljednje tri godine poslovanja.

Izračuni navedenih procjena provedeni su sukladno metodologiji Hrvatske narodne banke koja se koristi za praćenje izloženosti Banke valutnom riziku.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik

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

Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i 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 2013. godine, da je euro ojačao za 4% i 4% za 2012. godinu u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 1.004 tisuća kuna manja (2012.: 797 tisuća kuna manja), uglavnom kao rezultat pozitivnih tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita i predujmova, depozita i obveza po kreditima izraženih u eurima.

Na dan 31. prosinca 2013. godine, da je dolar ojačao za 10% i 10% za 2012. godinu u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 64 tisuće kuna manja (2012.: 122 tisuću kuna manja), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita i predujmova, 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 2013.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	369.383	54.565	841	2.093	426.882
Kredit i predujmovi bankama	362	208.398	26.154	28.591	263.505
Kredit i predujmovi klijentima	302.333	1.139.844	26.414	-	1.468.591
Investicijski vrijednosni papiri:					
-raspoloživi za prodaju	256.035	167.633	-	-	423.668
- drže se do dospelja	64.102	50.387	11.041	-	125.530
- po fer vrijednosti kroz RDG	10.306	16.578	4.203	-	31.087
Ostala imovina	854	6	-	-	860
Ukupna financijska imovina	1.003.375	1.637.411	68.653	30.684	2.740.123
OBVEZE					
Obveze prema bankama	26.831	55.855	-	-	82.686
Obveze prema klijentima	744.825	1.581.251	69.292	29.502	2.424.870
Hibridni financijski instrumenti	4.500	25.400	-	-	29.900
Ostale obveze	8.604	-	-	-	8.604
Ukupne financijske obveze	784.760	1.662.506	69.292	29.502	2.546.060
Neto bilančna neusklađenost	218.615	(25.095)	(639)	1.182	194.063
Nepovučena sredstva po kreditima	58.125	-	-	-	58.125
Ukupna neto neusklađenost	276.740	(25.095)	(639)	1.182	252.188

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik (nastavak)

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	427.742	57.790	1.283	1.909	488.724
Kreditni i predujmovi bankama	-	277.184	37.360	29.017	343.561
Kreditni i predujmovi klijentima	348.950	1.084.193	33.129	-	1.466.272
Investicijski vrijednosni papiri:					
-raspoloživi za prodaju	63.752	75.401	-	-	139.153
- drže se do dospelosti	68.687	100.641	-	-	169.328
Ostala imovina	940	8	-	-	948
Ukupna financijska imovina	910.071	1.595.217	71.772	30.926	2.607.986
OBVEZE					
Obveze prema bankama	20.470	52.131	-	-	72.601
Obveze prema klijentima	668.151	1.539.270	72.991	29.379	2.309.791
Hibridni financijski instrumenti	-	23.728	-	-	23.728
Ostale obveze	9.840	-	-	-	9.840
Ukupne financijske obveze	698.461	1.615.129	72.991	29.379	2.415.960
Neto bilančna neusklađenost	211.610	(19.912)	(1.219)	1.547	192.026
Nepovučena sredstva po kreditima	67.306	-	-	-	67.306
Ukupna neto neusklađenost	278.916	(19.912)	(1.219)	1.547	259.332

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik

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

Na dan 31. prosinca 2013. godine, da su kamatne stope na imovini bile 5%, odnosno 0,26 postotni poen više (2012.: 5%, odnosno 0,31 postotni poen više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 3.793 tisuća kuna (2012.: 4.385 tisuća kuna) viša, uglavnom kao rezultat većih prihoda od kamata na plasmane s promjenjivim stopama.

Na dan 31. prosinca 2013. godine, da su kamatne stope na obvezama bile 10%, odnosno 0,25 postotni poen više (2012.: 10%, odnosno 0,28 postotni poen više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 4.595 tisuća kuna (2012.: 5.103 tisuća 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)

	Do 1 mjeseca	Od 1- 3 mjeseca	Od 3 - 12 mj.	Od 1- 3 god.	Iznad 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2013.							
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	232.802	-	-	-	-	194.080	426.882
Kreditni i predujmovi bankama	263.505	-	-	-	-	-	263.505
Kreditni i predujmovi klijentima	140.642	39.572	239.091	356.663	692.623	-	1.468.591
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	19.913	109.233	291.697	-	2.825	-	423.668
- drže se do dospijeca	14.874	257	95.493	-	14.906	-	125.530
- po fer vrijednosti kroz RDG	716	-	-	-	30.371	-	31.087
Ostala imovina	-	-	-	-	-	860	860
Ukupna financijska imovina	672.452	149.062	626.281	356.663	740.725	194.940	2.740.123
OBVEZE							
Obveze prema bankama	468	1.997	21.787	17.650	40.784	-	82.686
Obveze prema klijentima	918.518	404.297	1.027.886	44.878	1.178	28.113	2.424.870
Hibridni financijski instrumenti	-	29.900	-	-	-	-	29.900
Ostale obveze	8.604	-	-	-	-	-	8.604
Ukupne financijske obveze	927.590	436.194	1.049.673	62.528	41.962	28.113	2.546.060
Neto bilančna neusklađenost	(255.138)	(287.132)	(423.392)	294.135	698.763	166.827	194.063
Nepovučena sredstva po kreditima	58.125	-	-	-	-	-	58.125
Ukupna neto neusklađenost	(197.013)	(287.132)	(423.392)	294.135	698.763	166.827	252.188

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

	Do 1 mjeseca	Od 1- 3 mjeseca	Od 3 - 12 mj.	Od 1- 3 god.	Iznad 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Stanje 31. prosina 2012. IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	411.402	-	-	-	-	77.322	488.724
Kreditni i predujmovi bankama	343.561	-	-	-	-	-	343.561
Kreditni i predujmovi klijentima	139.737	39.351	240.566	206.116	840.502	-	1.466.272
Investicijski vrijednosni papiri:	-	-	-	-	-	-	-
- raspoloživi za prodaju	60.177	76.151	-	-	-	2.825	139.153
-drže se do dospijeca	8.405	31.702	129.221	-	-	-	169.328
Ostala imovina	-	-	-	-	-	948	948
Ukupna financijska imovina	963.282	147.204	369.787	206.116	840.502	81.095	2.607.986
OBVEZE							
Obveze prema bankama	205	1.940	17.449	14.996	38.011	-	72.601
Obveze prema klijentima	765.658	526.232	935.862	50.357	1.214	30.468	2.309.791
Hibridni financijski instrumenti	-	23.728	-	-	-	-	23.728
Ostale obveze	9.840	-	-	-	-	-	9.840
Ukupne financijske obveze	775.703	551.900	953.311	65.353	39.225	30.468	2.415.960
Neto bilančna neusklađenost	187.579	(404.696)	(583.524)	140.763	801.277	50.627	192.026
Nepovučena sredstva po kreditima	67.306	-	-	-	-	-	67.306
Ukupna neto neusklađenost	254.885	(404.696)	(583.524)	140.763	801.277	50.627	259.332

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozita koji dospijevaju, 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 pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, 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 Banci 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 tokovi

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

	<u>Do 1</u> <u>mjeseca</u>	<u>Od 1-3</u> <u>mjeseca</u>	<u>Od 3-12</u> <u>mjeseci</u>	<u>Od 1-3</u> <u>godine</u>	<u>Iznad 3</u> <u>godine</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2013.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	350	2.377	22.756	19.774	43.456	88.713
Obveze prema klijentima	918.724	408.385	1.049.017	53.806	18.305	2.448.237
Hibridni financijski instrumenti	2.613	417	1.292	9.405	24.237	37.964
Ostale obveze	7.171	2.715	-	-	-	9.886
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeca)	928.858	413.894	1.073.065	82.985	85.998	2.584.800
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeca)	834.849	149.296	578.020	437.089	740.723	2.739.977

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.3. Nederivativni novčani tokovi (nastavak)

Iz analize ročne strukture imovine i obveza na dan 31. prosinca 2013. godine (pregled po dospijećima) 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 853.652 tisuća kuna, te da koeficijent kumulativnog jaza likvidnosti do godine dana iznosi 0,65. Pritom je najveća neusklađenost tj. jaz likvidnosti prisutan u razredu dospijeća od 3 do 12 mjeseci.

Međutim, pri sagledavanju navedenog jaza likvidnosti treba uzeti u obzir da nije potrebno da Banka po svim promatranim razredima dospijeća održava takve razine visokolikvidne imovina 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.

	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	469	2.145	18.230	16.765	39.897	77.506
Obveze prema klijentima	892.260	404.444	964.784	68.248	34.801	2.364.537
Hibridni financijski instrumenti	118	237	7.603	4.205	16.142	28.305
Ostale obveze	11.346	-	-	-	-	11.346
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	904.193	406.826	990.617	89.218	90.840	2.481.694
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeća)	1.061.499	120.517	373.733	206.435	844.599	2.606.783

Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti prikazana je sukladno ugovorenim dospijećima i uvećana za nedospjelu kamatu kod čijeg obračuna su korištene promjenljive kamatne stope koje su važile na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine. Sva prekoračenja su prikazana po očekivanom novčanom toku i uključena pod dospijeće '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 predujmovi bankama, te krediti i predujmovi 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 dospijeca.

(c) Preuzete obveze

Buduća minimalna plaćanja prema neotkazivim ugovorima o poslovnom najmu, gdje je Banka najmoprimac, 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 2013.				
Preuzete obveze po kreditima	43.250	7.334	7.540	58.124
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	47.028	9.540	100	56.668
Preuzete obveze po poslovnom najmu	788	1.131	1.345	3.264
Ukupno	91.066	18.005	8.985	118.056
Stanje 31. prosinca 2012.				
Preuzete obveze po kreditima	41.444	9.364	16.498	67.306
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	50.152	5.184	1.900	57.236
Preuzete obveze po poslovnom najmu	657	1.229	410	2.296
Ukupno	92.253	15.777	18.808	126.838

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Neka financijska imovina 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 2013.	31. prosinca 2012.				
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – državne obveznice	Imovina - 31.087	-	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 – 420.843	Imovina – 136.328	2. razina	Fer vrijednost izračunava se prema najnovijim primarnim aukcijama Ministarstva financija.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina – 2.825	Imovina – 2.825	3. razina	Ovi vlasnički instrumenti nemaju kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdanom utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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.

(a) *Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti*

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u Izvještaju o financijskom položaju Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Financijska imovina				
Kreditni i predujmovi bankama	263.505	343.561	263.505	343.561
Kreditni i predujmovi klijentima				
– Sektor stanovništva	571.415	527.451	572.565	530.939
– Veliki poslovni subjekti	198.837	165.469	197.473	166.563
– Mali i srednji poslovni subjekti	795.888	762.207	790.430	767.245
– Ostali	7.672	11.780	7.619	11.858
Ulaganja u vrijednosne papire (koji se drže do dospjeća)	125.530	169.328	125.530	169.328
Ukupno financijska imovina	1.962.847	1.979.796	1.957.122	1.989.494
Financijske obveze				
Obveze prema bankama	82.686	72.601	82.686	72.601
Obveze prema klijentima	2.424.870	2.309.791	2.418.668	2.311.344
Ukupno financijske obveze	2.507.556	2.382.392	2.501.354	2.383.945
Izvanbilančni financijski instrumenti:				
Preuzete obveze po kreditima	58.325	67.306	58.325	67.306
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	56.467	57.236	56.467	57.236
Ukupno izvanbilančni financijski instrumenti	114.792	124.542	114.792	124.542

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

	31. prosinca 2013.	Kamatna stopa - realizirana tijekom 2013. godine	Kamatna stopa - trenutno ostvariva na tržištu RH	Promjena kamatne stope	Utjecaj visine promjene kamatne stope na vrijednost plasmana
	1	2	3	4 (3-2)	5 (4*1)
Kreditni portfelj ostalim komitentima - promjenjiva kamatna stopa	1.399.522				5.724
- poslovni subjekti	1.029.769	5,33%	6,00%	0,67%	6.874
- građani	369.753	8,11%	7,80%	(0,31%)	(1.150)
Depoziti - s promjenjivom kamatnom stopom	657.335				(6.202)
- poslovi subjekti po viđenju	233.193	0,24%	0,19%	(0,05%)	(109)
- poslovi subjekti oročeni	208.011	3,59%	3,48%	(0,11%)	(231)
- građani po viđenju	424.142	0,05%	0,04%	(0,01%)	(46)
- građani oročeni	1.481.250	2,91%	2,52%	(0,39%)	(5.815)

U potraživanja od ostalih banaka spadaju depoziti u drugim bankama, krediti drugim bankama i novac na prijelaznom računu. U ovom slučaju procijenjeno je da se knjigovodstvena i fer vrijednost ne razlikuju bez obzira na promjenjivost kamatne stope. Radi se o kratkoročnoj imovini koja ima visoku stopu utrživosti i likvidnosti.

Kreditni i predujmovi klijentima

Kreditni koji su odobreni s fiksnom kamatnom stopom ne čine značajni dio ukupnog kreditnog portfelja. U vrednovanju ove imovine nisu ustanovljene značajne promjene jer se radi o kreditima koji nisu odobravani na duži rok. Fiksne kamatne stope na kredite nisu strateška politika Banke.

Za dio odobrenih kredita koji su odobravani s promjenjivom kamatnom stopom utvrđuje se fer vrijednost koja u potpunosti ovisi o promjeni kamatne stope. Izračun se vrši na slijedeći način:

- utvrđuje se kreditni portfelj s promjenjivom kamatnom stopom posebno za poslovne subjekte i stanovništvo
- utvrđuje se prosječni prinos – kamatna stopa
- temeljem stanja na financijskom tržištu utvrđuje se trenutna važeća stopa na razini kredita poslovnim subjektima i stanovništvu. Radi se o prosječnoj ponderiranoj kamatnoj stopi na sveukupan kreditni portfelj
- utvrđuje se razlika između ostvarenih i trenutnih kamatnih stopa
- primjenom te razlike utvrđuje se promjena fer vrijednosti na razini kreditnih portfelja
- utvrđene razlike (u povećanju ili smanjenju) čine razliku između knjigovodstvene i fer vrijednosti portfelja kredita odobrenih s promjenjivom kamatnom stopom

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Kod izvora sredstava, na dio depozita po viđenju i dio oročenih depozita kamatna stopa je fiksna, pa je knjigovodstvena i fer vrijednost istovjetna.

Za onaj dio depozita koji su ugovoreni s promjenjivom kamatnom stopom fer vrijednost se također utvrđuje u ovisnosti koliko se kamatne stope trenutno mijenjaju. Radi se o nižim vrijednostima s obzirom da se radi o kraćim rokovima promjene. Postupak je slijedeći:

- utvrđuje se visina depozita s promjenjivom kamatom stopom posebno za poslovne subjekte i stanovništvo, te posebno po ročnosti depozita
- utvrđuje se prosječni trošak – kamatna stopa
- temeljem stanja na financijskom tržištu utvrđuje se trenutna važeća stopa na razini vrste depozita
- utvrđuje se razlika između ostvarenih i trenutnih kamatnih stopa
- primjenom te razlike utvrđuje se promjena fer vrijednosti na razini ukupnih depozita s promjenjivom kamatnom stopom
- utvrđene razlike (u povećanju ili smanjenju) čine razliku između knjigovodstvene i fer vrijednosti portfelja depozita ugovorenih s promjenjivom kamatnom stopom.

Kreditni koje Banka koristi u izvorima sredstava čine jedino krediti od HBOR- a gdje se ne mijenja niti ne utvrđuje fer vrijednost jer ona u potpunosti odgovara knjigovodstvenoj vrijednosti. Isti je slučaj i kod investicijskih vrijednosnih papira u sredstvima Banke, te za vrijednosne papire koj sadrže do dospjeća – eskontirane mjenice.

(i) Potraživanja od ostalih banaka

U potraživanja od ostalih banaka spadaju međubankarski plasmani i stavke u tijeku naplate. Fer vrijednost plasmana po promjenjivoj stopi i prekonoćnih depozita odgovara njihovom knjigovodstvenom iznosu.

(ii) Krediti i predujmovi klijentima

Fer vrijednost danih kredita i predujmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate, odnosno putem procjene. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu od kad su krediti odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. S obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj kredita i predujmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljem, fer vrijednost kredita i predujmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

(iii) Depoziti banaka i klijenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan izvještaja o financijskom položaju. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

(iv) Obveze po kreditima

Kako većina dugoročnih uzetih zajmova ima promjenjivu kamatu, koja se redovno plaća, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

(v) Investicijski vrijednosni papiri

Investicijski vrijednosni papiri uključuju sredstva koja se drže do dospeljeka i koja nose kamatu, budući da se sredstva raspoloživa za prodaju mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost sredstava koja se drže do dospeljeka temelji se na tržišnim cijenama ponude na burzi. Ukoliko navedene informacije nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom kotiranih tržišnih cijena za vrijednosne papire sa sličnim kreditnim karakteristikama, dospeljekom i prinosom.

(vi) Dužnički vrijednosni papiri

Ukupne fer vrijednosti izračunavaju se na temelju kotiranih tržišnih cijena na burzi ili prema cijenama priznatih sudionika na tržištu kapitala. Fer vrijednosti Trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske raspoređenih u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju utvrđuju se po amortizacijskom trošku primjenom metode stvarnog prinosa i primjenom alternativnog modela izračuna fer vrijednosti. Fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira raspoređenih u portfelj financijske imovine koja se drži do dospeljeka utvrđuje se po amortizacijskom trošku primjenom metode stvarnog prinosa. Ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

(vii) Izvanbilančni financijski instrumenti

Procijenjene fer vrijednosti izvanbilančnih financijskih instrumenata temelje se na tržišnim cijenama za slične instrumente. Kada navedene informacije nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom analize diskontiranog novčanog toka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

(b) *Financijski instrumenti po fer vrijednosti*

Vidi bilješku 2.4.3 'Utvrđivanje fer vrijednosti'.

(c) *Hijerarhija fer vrijednosti*

MSFI 7 utvrđuje hijerarhiju tehnika procjene vrijednosti na temelju vidljivosti ili nevidljivosti inputa. Vidljivi inputi odražavaju tržišne podatke iz neovisnih izvora; nevidljivi inputi odražavaju tržišne pretpostavke Banke. Ove dvije vrste inputa stvaraju sljedeću hijerarhiju 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. Banka u svojoj procjeni vrijednosti u obzir uzima vidljive tržišne cijene kad je to moguće.

3.4.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2013.				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	31.087	-	-	31.087
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
- vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	420.843	-	420.843
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	-	-	2.825	2.825
Ukupno imovina	31.087	420.843	2.825	454.755
Stanje 31. prosinca 2012.				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
- vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	136.328	-	136.328
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	-	-	2.825	2.825
Ukupno imovina	-	136.328	2.825	139.153

Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju iskazuju se po trošku i uključuju manje udjele u nekotiranim hrvatskim društvima. Najveći udjeli odnose se na društvo za upravljanje mirovinskim fondom, Zagrebačku burzu, Tržište novca Zagreb i ostala slična društva. Sva navedena društva predstavljaju strateška ulaganja čija se fer vrijednost ne može pouzdano mjeriti.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Upravljanje kapitalom

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

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori tržišta banaka na kojima posluju jedinice unutar Banke;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim strankama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Banka kontinuirano prati adekvatnost kapitala i korištenje jamstvenog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na propisanoj regulativi Hrvatske narodne banke (nadležno tijelo). Nadležno tijelo dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

Nadležno tijelo od svake banke ili bankarske grupacije zahtijeva sljedeće: (a) održavanje minimalne razine jamstvenog kapitala (b) održavanje pokazatelja ukupnog jamstvenog kapitala i ponderirane rizične aktive po propisanom minimumu od 12%.

Jamstveni kapital Banke dijeli se na dvije vrste:

- Osnovni kapital Banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose trezorskih dionica), zadržana dobit i rezerve nastale temeljem raspodjele zadržane dobiti. Knjigovodstvena vrijednost goodwill-a odbija se prilikom izračuna osnovnog kapitala; i
- Dopunski kapital Banke: kvalificirani podređeni kreditni kapital, rezerviranje za skupno umanjenje vrijednosti i nerealizirani dobiti temeljem procjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

Ponderirana rizična aktiva mjeri se na temelju hijerarhije sedam 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. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca. Tijekom navedene dvije godine pojedine poslovne jedinice unutar Banke i Banka zadovoljile su svim vanjskim kapitalnim zahtjevima koji su na njih primjenjivi.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2013.	2012.
Osnovni kapital Banke		
Uplaćene obične dionice	159.471	159.471
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	3.329	3.329
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	37.757	37.757
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	43.945	37.207
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	2.770	6.738
Kapitalna dobit	197	197
Bruto osnovni kapital	247.469	244.699
Odbici		
Otkupljene vlastite dionice	91	91
Neotplaćeni krediti odobreni za kupnju dionica Banke	159	439
Nematerijalna imovina	58	80
Ukupno odbici od osnovnog kapitala	308	610
Osnovni kapital Banke (osnovni kapital minus odbici)	247.161	244.089
Dopunski kapital Banke		
Hibridni financijski instrumenti	27.443	17.141
Dopunski kapital Banke	27.443	17.141
Bruto jamstveni kapital	274.604	261.230
Ponderirana rizična aktiva	1.455.356	1.512.818
Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)	15.052	14.637
Omjer ukupnog jamstvenog kapitala i ponderirane rizične imovine	16,7%	15,4%

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 i predujmova

Banka najmanje tromjesečno pregledava svoj kreditni portfelj u svrhu procjene umanjenja vrijednosti. Prilikom određivanja da li je potrebno gubitak od umanjenja vrijednosti iskazati u računu dobiti i gubitka, Banka procjenjuje o tome postoje li objektivni podaci koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog toka 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 tokova. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tokova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Da je neto sadašnja vrijednost procijenjenih novčanih tokova bila veća za 2%, rezerviranja bi se u 2013. godini bila procijenila za 4.056 tisuća kuna manje (2012.: 2.433 tisuća kuna manje).

(b) Osvrt na plan poslovanja i novčani tok

Strateški plan Banke 2011.-2015. godine, te Plan poslovanja za 2014. godinu osnovni su dokumenti koji služe za nadzor nad poslovanjem i poboljšavanjem rezultata rada, te se na osnovu tih dokumenata utvrđuje vremenska neograničenost poslovanja Banke.

Poslovanje Banke za 2014. godinu se u osnovnim stavovima temelji na strateškom planu Banke i ukazuje na mogućnost ostvarivanja rezultata u uvjetima globalne financijske krize i teškog stanja u gospodarstvu uz kontinuiran nadzor nad kretanjem pozicija izvještaja o financijskom položaju, a naročito nad troškovima poslovanja. Daljnji rast bilance i povećavanje kapitala iz zadržane dobiti, te ostvarivanje zacrtane visine dobiti osnovi su zadaci u 2014. godini. Planom su utvrđena ulaganja u investicije i prostornu infrastrukturu, tehnologiju i stručne kadrove.

Makroekonomske projekcije i dalje karakterizira visoka razina neizvjesnosti, te širok raspon rizika. Jedini mogući razlog skromnog oporavka su povoljnija kretanja u gospodarskom okruženju, u prvom redu realni rast BDP-a u Europskoj uniji u 2014. godini na što ukazuju prognoze Europske komisije. Unatoč padu aktivnih kamatnih stopa i visokoj razini bankovne likvidnosti, značajniji oporavak kreditne aktivnosti još uvijek izostaje, a zbog produljene recesije takvo stanje može se očekivati djelomično i u 2014. godini. Kamatne stope na tržištu novca ostaju na niskim razinama. Trenutačno nema osnove za izrazitije smanjenje kamatnih stopa bez prethodnog provođenja strukturnih reformi, koje bi smanjile hrvatski rizik i pokrenule oporavak gospodarstva te posljedično smanjile prosječni rizik klijenata.

U uvjetima daljnjeg smanjenja domaće potražnje, očekuje se daljnji realni pad investicija, a ističe se dodatno smanjenje planiranih ulaganja građevinskog sektora koji je bio glavni pokretač investicijske aktivnosti tijekom prijašnjih godina. Prisutan je značajni jaz između ponude i potražnje za stambenim objektima uz pad cijena na tržištu nekretnina.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

U uvjetima krize kontinuirano je potrebno veliku pozornost obraćati na deviznu i kunsku likvidnost koja je bila vrlo značajna i u 2013. godini. S obzirom da je stabilnost tečaja preduvjet stabilnosti čitavog financijskog sustava i ukupnog gospodarstva u tom kontekstu posebno će trebati poklanjati pažnju na očekivanu deprecijaciju kune s naglaskom da je Istarska kreditna banka vrlo malo izložena, te i značajnije promjene tečaja neće izazvati veći utjecaj na rezultat poslovanja ukoliko ne dođe do većih problema u naplati kredita.

Istovremeno treba očekivati, radi stanja u gospodarstvu i nastavak problematike i povećane aktivnosti u naplati svih, a naročito lošijih plasmana. Velika konkurencija u plasiranju kredita, odnosno nedostatak potražnje za kreditima kako sa strane gospodarstva tako i od građana uz pogoršavanje financijskog stanja u gospodarstvu i smanjenu platežnu moć stanovništva osnovne su značajke kreditnog poslovanja tijekom godine. Bez obzira na očekivanja u nastavku poslovanja u uvjetima gospodarske krize i recesije, Banka planira porast kreditnog portfelja, što će u zadanim uvjetima poslovanja biti znatno otežano. Posebno će biti pojačane aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja.

Strateški plan za razdoblje od 2011. do 2015. godine predstavlja okosnicu kojom se rukovodi Uprava i prva linija rukovođenja Banke koji su zaduženi za cjelokupno poslovanje Banke, održavanje likvidnosti i sigurnosti u poslovanju, te ostvarivanje profitabilnosti što je posebno aktualno u doba globalne financijske krize.

Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano i argumentirano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

(c) Procjena Uprave za poslovanje Banke u kriznim uvjetima

Istarska kreditna banka Umag se pripremila za poslovanje u uvjetima globalne financijske krize koja se očekuje u naredne dvije godine, s obzirom na to da su u poslovnoj politici uvijek na prvom mjestu mjere u svezi sigurnosti poslovanja, a posebno dobre likvidnosti što smatramo ključnim faktorom opstanka u doba recesije i krize. U idućoj godini Banka planira stvaranje uvjeta za daljnji rast u narednim godinama što je utvrđeno i Strateškim planom poslovanja Banke.

Opredjeljenje Banke bilo je i ostalo da razvoj mora biti baziran na poslovanju bez inozemnog i domaćeg kreditnog zaduženja, jer su ona vrlo opasna naročito u kriznim razdobljima. Stoga Banka nikako nije odabrala kreditno zaduživanje kao način povećanja aktivnosti i rasta Banke. Zbog specifičnosti hrvatskog gospodarstva koje je ovisno o uvozu, a manje je opredijeljeno na proizvodnju i izvoz, te velikog inozemnog zaduženja, Banka je procijenila da treba o tome posebno voditi računa u svojoj poslovnoj politici, a posebno je razgovarala s klijentima o njihovim realnim zaduženjima u narednom razdoblju. Istarska kreditna banka planira i dalje ostati vrlo likvidna, kako devizno tako i kunski. Osnovno dugotrajno opredjeljenje Banke vezano je uz stabilnost u svim segmentima poslovanja. Sigurnost u poslovanju Banke i klijenata uvijek je na prvom mjestu.

Ono što se može očekivati u poslovanju u narednim razdobljima, što se reflektiralo i tijekom proteklih godina, a već se i sada primjećuje radi pomanjkanja investicijskih projekata, je da većina banaka na razne načine vrši akviziciju klijenata uz ponude raznih akcijskih kamatnih stopa na kredite. Stoga i u 2014. godini neće biti jednostavno ostvariti porast kreditnih plasmana. Poslovanje hrvatskih banaka bit će otežano radi očekivanog daljnjeg porasta troškova vrijednosnih usklađenja koji nastaje pod utjecajem usporenih gospodarskih aktivnosti, rasta nezaposlenosti i smanjene likvidnosti realnog sektora.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

S obzirom na recesiju koja je prisutna u Hrvatskoj, Banka zajedno s klijentima pokušava iznaći rješenja da se njihova zaduženja usklade s realnim mogućnostima. Banka smatra da veliki dio privrede neće moći dalje poslovati na dosadašnji način i u dosadašnjem obimu poslovanja jer je financijsko okruženje u vrlo nepovoljnoj situaciji radi velikog inozemnog zaduženja i dospijeca dugova.

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 tekuće račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, potrošačke, stambene i druge kredite;
- Poslovno bankarstvo – uključuje trajne naloge, žiro 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)

5.1 Rezultati poslovanja segmenata

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2013.				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenta	41.867	64.238	17.497	123.602
Rashodi od kamata od vanjskih klijenta	(44.989)	(9.814)	(155)	(54.958)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(1.192)	(25.705)	3.625	(23.272)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.103	11.285	(279)	23.109
Ostali prihodi	544	1.897	1.055	3.496
Troškovi zaposlenih	(17.813)	(7.897)	(11.800)	(37.510)
Opći i administrativni troškovi	(10.717)	(4.751)	(7.242)	(22.710)
Amortizacija	(2.672)	(1.185)	(1.770)	(5.627)
Ostali troškovi poslovanja	(5.881)	-	(430)	(6.311)
Neto tečajne razlike	(2.064)	13.304	2.175	13.415
Neto rezultat imovine namijenjene trgovanju	-	29	369	398
Dobit iz poslovanja	(30.814)	41.401	3.045	13.632
Ukupno imovina	464.741	1.166.477	1.173.335	2.804.553
Ukupno obveze	1.696.375	728.897	120.788	2.546.060

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 2012. su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenta	41.727	65.351	17.158	124.236
Rashodi od kamata od vanjskih klijenta	(48.587)	(7.982)	(102)	(56.671)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(125)	(9.101)	(878)	(10.104)
Neto prihodi od naknada i provizija	11.666	9.970	(265)	21.371
Ostali prihodi	708	735	1.176	2.619
Troškovi zaposlenih	(16.657)	(8.696)	(13.075)	(38.428)
Opći i administrativni troškovi	(9.786)	(5.109)	(8.003)	(22.898)
Amortizacija	(2.528)	(1.320)	(1.985)	(5.833)
Ostali troškovi poslovanja	(5.456)	-	(381)	(5.837)
Tečajne razlike i svođenje na srednji tečaj	5.864	5.835	1.313	13.012
Vrijednosna usklađenja		35	(7)	28
Dobit iz poslovanja	(23.174)	49.718	(5.049)	21.495
Ukupno imovina	454.401	1.153.968	1.062.890	2.671.259
Ukupno obveze	1.632.037	682.001	102.065	2.416.103

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>2013.</u>	<u>2012.</u>
Kreditni i predumovi:		
- klijentima	106.242	107.069
- bankama	327	535
- kratkoročno oročena sredstva	162	302
- ostalo	16	50
Vrijednosni papiri		
- koji se drže do dospelja	11.355	15.042
- raspoloživi za prodaju	4.648	1.237
- koji se vrednuju po fer vrijednosti	852	-
	<u>123.602</u>	<u>124.235</u>

Rashodi od kamata

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Obveze mjerene po amortizacijskom trošku:		
- depoziti klijenata	52.899	54.620
- ostala pozajmljena sredstva	2.059	2.051
- premija za osiguranje štednih uloga	5.647	5.133
	<u>60.605</u>	<u>61.804</u>

Kamatni prihod na djelomično nadoknadive plasmane iznosi 11.864 tisuća kuna (2012.: 6.916 tisuće kuna).

BILJEŠKA 7 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Kreditni i predujmovi bankama (bilješka 20)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	2.471	1.450
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(3.780)	-
Kreditni i predujmovi klijentima (bilješka 21)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	37.311	23.717
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(14.391)	(14.498)
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca (bilješka 22)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	2.812	852
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.681)	(1.758)
Ostala imovina (bilješka 27)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	1.025	786
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(397)	(394)
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	323	233
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(421)	(284)
	<u>23.272</u>	<u>10.104</u>

BILJEŠKA 8 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Platni promet	17.710	16.950
Garancije i akreditivi	1.763	1.746
Kartično poslovanje	4.529	3.643
Ostalo	2.987	3.174
	<u>26.989</u>	<u>25.513</u>

Rashodi od naknada i provizija

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Platni promet	2.805	3.044
Ostalo	1.075	1.098
	<u>3.880</u>	<u>4.142</u>

BILJEŠKA 9 – TEČAJNE RAZLIKE – NETO

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Neto pozitivne/(negativne) tečajne razlike nastale svođenjem pozicija imovine i obveza na srednji tečaj ukupno:		
- depoziti u bankama	762	178
- krediti i predujmovi klijentima	14.016	3.272
- vrijednosnice	2.372	(42)
- obveze prema klijentima i HBOR-u	(17.283)	(2.808)
- novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	818	(213)
	<u>685</u>	<u>387</u>
Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja	12.730	12.610
	<u>13.415</u>	<u>12.997</u>

BILJEŠKA 10 – REZULTAT OD IMOVINE NAMIJENJENE TRGOVANJU – NETO

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Promjena fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	398	26
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	-	2
	<u>398</u>	<u>28</u>

BILJEŠKA 11 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Zakupnina /i/	616	674
Refundacija bolovanja	499	408
Prihod od dividende	252	366
Prihod od otpisanih računa	18	339
Ukidanje rezervacija za sudske sporove	1.410	-
Ostalo	701	848
	<u>3.496</u>	<u>2.635</u>

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Za detalje operativnih najмова gdje je Banka najmodavac vidi bilješku 26.

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Neto plaće	20.242	20.677
Troškovi mirovinskog osiguranja	6.016	6.158
Troškovi zdravstvenog osiguranja	3.911	4.201
Ostali doprinosi i porezi na plaće	4.492	4.633
Trošak otpremnina	158	-
Trošak prijevoza na posao i s posla	811	788
Ostali troškovi zaposlenih	1.880	1.971
	<u>37.510</u>	<u>38.428</u>

BILJEŠKA 13 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Troškovi profesionalnih usluga	5.788	5.346
Troškovi čuvanja imovine	3.970	3.786
Troškovi najamnina /i/	1.134	1.115
Troškovi održavanja	1.748	2.108
Troškovi telefona, pošte i prijevoza	1.980	2.227
Troškovi potrošnog materijala	1.408	1.306
Troškovi reklame i reprezentacije	1.543	1.838
Troškovi energije i vode	937	897
Troškovi razvoja softvera	1.390	1.206
Osiguranje imovine	996	1.072
Troškovi usluga čišćenja	662	543
Ostali troškovi	1.246	1.454
	<u>22.802</u>	<u>22.898</u>

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

BILJEŠKA 14 – TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Amortizacija nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine (Bilješka 25 i 26)	4.487	4.719
Amortizacija nematerijalne imovine (Bilješka 24)	1.139	1.114
	<u>5.626</u>	<u>5.833</u>

BILJEŠKA 15 – OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Porezi i doprinosi iz prihoda	573	575
Ostalo	-	129
	<u>573</u>	<u>704</u>

BILJEŠKA 16 – POREZ NA DOBIT

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
<i>Priznato u računu dobiti i gubitka</i>		
-porezni trošak tekuće godine	(2.734)	(4.249)
-odgođeni porezni prihod	1.936	-
Porez na dobit	<u>(798)</u>	<u>(4.249)</u>
Dobit prije oporezivanja	13.632	21.495
Porez na dobit 20%	(2.726)	(4.299)
Neoporezivi prihodi	2.005	147
Porezno nepriznati rashodi	(77)	(97)
Porezni trošak priznat u računu dobiti i gubitka	<u>(798)</u>	<u>(4.249)</u>
Efektivna porezna stopa	5,85%	19,76%
<i>Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>		
-porezni trošak tekuće godine	-	-
-odgođeni porezni prihod	(263)	-
Porezni trošak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	<u>(263)</u>	<u>-</u>

2013	<u>Početno stanje</u>	<u>Iskazano u računu dobiti i gubitka</u>	<u>Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</u>	<u>Zaključno stanje</u>
<i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	33	-	33
Financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	(263)	(263)
Prihodi budućih razdoblja	-	1.903	-	1.903
	<u>-</u>	<u>1.936</u>	<u>(263)</u>	<u>1.673</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 dionica (običnih i povlaštenih) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Dobit za godinu	12.834	17.246
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	<u>147.943</u>	<u>147.904</u>
Osnovna zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)	<u>86,75</u>	<u>116,60</u>

U 2013. i 2012. godini raspoređena dividenda za redovne i povlaštene dionice bila je ista (Bilješka 35).

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2013. i 2012. 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>2013.</u>	<u>2012.</u>
Novac u blagajni	66.751	62.199
Žiro računi	<u>127.329</u>	<u>15.123</u>
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 36)	194.080	77.322
Depoziti kod HNB-a /ii/	30.250	200.000
Obvezna minimalna rezerva: /i/		
u kunama	170.115	175.749
u stranoj valuti	<u>32.437</u>	<u>35.653</u>
	<u>202.552</u>	<u>211.402</u>
	<u>426.882</u>	<u>488.724</u>

/i/ Obvezna rezerva predstavlja iznos koji mora biti položen kod Hrvatske narodne banke (HNB). 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.

ii/ Depoziti kod HNB-a u 2013. predstavljaju iznos obveznih blagajničkih zapisa. Blagajnički zapisi predstavljaju iznos koji mora biti upisan kod Hrvatske narodne banke (HNB). Obvezni blagajnički zapisi imaju rok povrata u prosincu 2016., s mogućnošću prijevremenog otkupa ukoliko se ispuni uvjet rasta plasmana banke. Depoziti kod HNB-a u 2012. predstavljaju iznos prekonoćnog depozita, te su sredstva raspoloživa Banci idući radni dan.

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 2012.	53.685	2.825	56.510
Povećanja	273.315	-	273.315
Korekcija fer vrijednosti	40	-	40
Smanjenja	(190.712)	-	(190.712)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	136.328	2.825	139.153
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	136.328	2.825	139.153
Povećanja	731.633	-	731.633
Korekcija fer vrijednosti	1.274	-	1.274
Smanjenja	(448.392)	-	(448.392)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	420.843	2.825	423.668

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 2013. godini imali originalni rok dospijeaća od tri, šest i dvanaest mjeseci uz prosječnu efektivnu kamatnu stopu od 2,18%, dok su u 2012. godini bili izdani s originalnim rokovima od tri, šest i dvanaest mjeseci uz prosječnu kamatnu stopu od 3,60%.

BILJEŠKA 20 – KREDITI I PREDUJMOVI BANKAMA

	2013.	2012.
Plasmani drugim bankama	267.536	349.020
Novac na prijelaznom računu	355	236
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(4.386)	(5.695)
Kratkoročni dio	263.505	343.561

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i predujmovima drugim bankama su kako slijedi:

	2013. Opće rezerviranje za moguće gubitke	2012. Opće rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. Siječnja	5.695	4.245
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	2.471	1.450
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(3.780)	-
Stanje 31. prosinca	4.386	5.695

BILJEŠKA 21 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Kreditni stanovištvu:		
Potrošački krediti	126.387	126.253
Stambeni krediti	230.329	219.804
Hipotekarni krediti	29.326	28.171
Ostali krediti	15.724	16.884
Kreditni obrtnicima	169.649	161.133
	<u>571.415</u>	<u>552.245</u>
Kreditni poslovnim subjektima:		
- veliki poslovni subjekti	198.837	167.068
- srednji i mali poduzetnici	795.888	817.553
	<u>994.725</u>	<u>984.621</u>
Ostali	7.672	11.868
Bruto krediti i predujmovi	1.573.812	1.548.734
Manje: Rezerviranje za umanjene vrijednosti	(105.221)	(82.462)
Neto	<u>1.468.591</u>	<u>1.466.272</u>
Kratkoročni dio	<u>419.304</u>	<u>423.122</u>
Dugoročni dio	<u>1.049.287</u>	<u>1.043.150</u>

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

Stanovništvo

	2013.	2012.
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	20.278	5.240
Rezerviranje za umanjene vrijednosti kredita	7.321	596
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(4.513)	(775)
Tečajne razlike	44	-
Stanje 31. prosinca	23.130	5.061

BILJEŠKA 21 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (nastavak)

Poslovni subjekti

	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	2013. Opća rezerviranje za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	2012. Opća rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	48.944	8.000	41.521	7.883
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	28.481	913	15.281	872
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(6.545)	(2.558)	(6.707)	(755)
Isknjiženja	(334)	-	(1.151)	-
Tečajne razlike	129	-	-	-
Stanje 31. prosinca	70.675	6.355	48.944	8.000

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Financijska ulaganja koja se drže do dospijea
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	311.991
Povećanja	875.605
Smanjenja	(1.016.599)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	170.997
Manje: Rezerviranja za moguće gubitke	(1.669)
Neto financijska imovina koja se drži do dospijea na dan 31. prosinca 2012.	169.328
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	170.997
Povećanja	213.617
Smanjenja	(256.284)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	128.330
Manje: Rezerviranja za moguće gubitke	(2.800)
Neto financijska imovina koja se drži do dospijea na dan 31. prosinca 2013.	125.530

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

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

Stanje na dan 1. siječnja 2012.	2.285
Povećanja	821
Smanjenja	(1.758)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	1.348
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	1.348
Povećanja	296
Smanjenja	(697)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	947

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

Stanje na dan 1. siječnja 2012.	290
Povećanja	31
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	321
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	321
Povećanja	2.516
Smanjenja	(984)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	1.853

Financijska ulaganja koja se drže do dospijea uključuju obveznice Republike Hrvatske, trezorske zapise Ministarstva financija i mjenice.

Banka ima u svojim portfeljima obveznice izdavatelja Republike Hrvatske, nominirane u kunama s dospijecom 2018. godine, nominirane u kunama s valutnom klauzulom euro s dospijecom 2024. godine i nominirane u američkim dolarima s dospijecom 2024. godine.

Mjenice su dužnički vrijednosni papiri koje su u 2013. godini izdane od strane različitih društava na različite rokove od kojih je najkraći mjesec dana, a najduži devet mjeseci, dok su u 2012. godini izdane na različite rokove od kojih je najkraći dva mjeseca, a najduži dvadeset mjeseci.

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

	<u>Obveznice Republike Hrvatske</u>
Stanje 1. siječnja 2013.	-
Povećanje	37.764
Korekcija fer vrijednosti	373
Smanjenje	(7.050)
Stanje 31. prosinca 2013.	31.087

U 2012. godini Banka nije imala obveznice Republike Hrvatske.

BILJEŠKA 24 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	<u>Software</u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	3.128
Povećanje	920
Amortizacija (bilješka 14)	(1.114)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.934
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	
Nabavna vrijednost	14.570
Ispravak vrijednosti	(11.636)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.934
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.934
Povećanje	1.009
Amortizacija (bilješka 14)	(1.139)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.804
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	
Nabavna vrijednost	16.440
Ispravak vrijednosti	(13.636)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.804

BILJEŠKA 25 – NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljište i građevinski objekti	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	38.586	3.633	6.044	224	101	2.323	50.911
Povećanja	963	1.303	135	478	-	52	2.931
Prijenos sa dugotrajne imovine namijenjene prodaji (bilješka 27)	1.323	-	-	-	-	-	1.323
Prijenos na ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	(558)	-	-	-	-	-	(558)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.549)	(1.592)	(1.153)	(176)	(72)	-	(4.542)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	38.765	3.344	5.026	526	29	2.375	50.065
Stanje 31. prosinca 2012.							
Nabavna vrijednost	51.594	21.167	18.831	2.430	4.100	2.375	100.498
Ispravak vrijednosti	(12.829)	(17.823)	(13.805)	(1.904)	(4.071)	-	(50.433)
Neto knjigovodstvena vrijednost	38.765	3.344	5.026	526	29	2.375	50.065
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	38.765	3.344	5.026	526	29	2.375	50.065
Povećanja	-	-	-	-	-	1.243	1.243
Prijenos sa ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	2.508	-	-	-	-	-	2.508
Prijenos u upotrebu	65	624	372	-	-	(1.061)	-
Otuđenja	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Prijenos sa ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	(1.017)	-	-	-	-	-	(1.017)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.602)	(1.480)	(1.043)	(194)	(22)	-	(4.341)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	38.719	2.488	4.348	332	7	2.557	48.451
Stanje 31. prosinca 2013.							
Nabavna vrijednost	54.168	21.545	19.008	2.430	4.100	2.557	103.808
Ispravak vrijednosti	(15.449)	(19.057)	(14.660)	(2.098)	(4.093)	-	(55.357)
Neto knjigovodstvena vrijednost	38.719	2.488	4.348	332	7	2.557	48.451

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine Banka nije imala ugovorene kapitalne obveze po osnovi projekata kapitalnih ulaganja.

BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE

	<u>Nekretnine</u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	4.798
Prijenos sa nekretnina i opreme (bilješka 25)	558
Amortizacija (Bilješka 14)	(177)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u>5.179</u>
Stanje 31. prosinca 2012.	
Nabavna vrijednost	9.592
Ispravak vrijednosti	(4.413)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>5.179</u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	5.179
Prijenos na nekretnine i opremu (bilješka 25)	(2.508)
Prijenos amortizacije na nekretnine i opremu (bilješka 25)	1.017
Amortizacija (Bilješka 14)	(146)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u>3.542</u>
Stanje 31. prosinca 2013.	
Nabavna vrijednost	7.084
Ispravak vrijednosti	(3.542)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>3.542</u>

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. 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 2012.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	5.179	5.179
Ukupno imovina	-	-	5.179	5.179
Stanje 31. prosinca 2013.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	3.542	3.542
Ukupno imovina	-	-	3.542	3.542

Nekretnine su iznajmljene trećim stranama sukladno ugovorima o operativnom najmu na razdoblje do 5 godina uz mogućnost produženja neograničeno. U 2013. godini Banka je ostvarila 603 tisuća kuna (2012.: 660 tisuća kuna) prihoda od najma. Tijekom godine nije bilo direktnih operativnih troškova koji su proizašli iz upotrebe ove imovine.

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

	2013.	2012.
Do 1 godine	607	657
Od 1 do 5 godina	1.073	1.229
Preko 5 godina	76	410
	1.756	2.296

BILJEŠKA 27 – OSTALA IMOVINA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Potraživanja za naknade	2.691	2.514
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.831)	(1.566)
	<u>860</u>	<u>948</u>
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	3.949	2.842
Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	1.652	1.309
Sitni inventar	198	281
Ostalo	1.926	1.750
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.450)	(1.087)
	<u>7.135</u>	<u>6.043</u>
Kratkoročni dio	<u>3.186</u>	<u>3.201</u>
Dugoročni dio	<u>3.949</u>	<u>2.842</u>

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

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Stanje 1. siječnja	2.653	2.430
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	1.025	786
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(397)	(394)
Nadoknađen iznos tijekom godine	-	(169)
Stanje 31. prosinca	<u>3.281</u>	<u>2.653</u>

BILJEŠKA 28 – ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Odgođeni prihodi od naknada	1.903	-
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	33	-
	<u>1.936</u>	<u>-</u>

BILJEŠKA 29 – OBVEZE PREMA BANKAMA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Obveze po depozitima	159	136
Obveze po kreditima HBOR-a	82.527	72.465
	82.686	72.601
Kratkoročni dio	12.034	11.976
Dugoročni dio	70.652	60.625

Sve obveze prema bankama imaju promjenjivu kamatnu stopu.

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	11.875	11.838
Dugoročni krediti	70.652	60.625
	82.527	72.463

BILJEŠKA 30 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Velika poduzeća		
sredstva na tekućim računima	981	1.692
Mali i srednji poduzetnici		
sredstva na tekućim računima	224.324	206.818
oročeni depoziti	185.409	164.615
Građani		
sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	479.242	453.543
oročeni depoziti	1.534.914	1.483.123
	2.424.870	2.309.791
Kratkoročni dio	2.211.679	2.115.173
Dugoročni dio	213.191	194.618

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

Depoziti u iznosu od 808.489. tisuća kuna (2012.: 356.528 tisuća kuna) imaju fiksne kamatne stope, dok svi ostali depoziti u iznosu od 1.616.381 tisuća kuna (2012.: 1.953.209 tisuća kuna) imaju varijabilne kamatne stope. Sukladno promjenama zakonskih propisa koje su stupile na snagu u svibnju 2013. godine svi kratkoročni oročeni depoziti imaju fiksnu kamatnu stopu.

BILJEŠKA 31 – HIBRIDNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Građani	29.900	23.728
	29.900	23.728
Kretanja u hibridnim financijskim instrumentima		
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Stanje na dan 1. siječnja	23.728	18.786
Povećanje	6.172	4.942
Stanje na dan 31. prosinca	29.900	23.728

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju dugoročno oročena sredstva građana na rok od 61 ili 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 6,37% (2012.: 5,99 %). Izdani hibridni instrumenti priznaju se u jamstveni kapital ukoliko je preostalo dospijeće pojedinog hibridnog instrumenta dulje od godine dana u odnosu na datum izvještaja o financijskom položaju. U nastavku su prikazani izdani hibridni instrumenti po preostalom dospijeću i po preostalom priznavanju u jamstveni kapital Banke:

	<u>Od 3-12 mjeseci</u>	<u>Od 1-3 godine</u>	<u>Iznad 3 godine</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2013.				
Preostalo dospijeće	2.457	6.110	21.333	29.900
Stanje 31. prosinca 2012.				
Preostalo dospijeće	6.587	2.427	14.714	23.728

Na dan 31. prosinca 2013. godine iznos hibridnog kapitala koji se priznaje u jamstveni kapital Banke je iznosio 27.443 tisuće kuna (31. prosinca 2012.: 17.141 tisuća kuna). Iznos hibridnog kapital koji dospijeva u 2014. godini iznosi 2.457 tisuća kuna (2013.: 6.587 tisuća kuna).

BILJEŠKA 32 – OSTALE OBVEZE

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Obveze prema dobavljačima	1.615	1.805
Obveze za plaće i doprinose	3.098	2.885
Prijelazni račun	645	768
Obveze za osiguranje štednih uloga	1.527	1.314
Obveza za dividendu	182	295
Ostalo	32	23
Odgođena porezna obveza	263	-
Rezerviranja za sudske sporove	275	1.685
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)	967	1.065
	<u>8.604</u>	<u>9.840</u>

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama bile su kako slijedi:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Stanje 1. siječnja	1.065	1.116
Povećanje rezerviranja	323	233
Ukinuto tijekom godine	(421)	(284)
Stanje 31. prosinca	967	1.065

BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	148.000	159.471	3.329	197	(227)	162.770
Prodaja dionica	-	-	-	-	136	136
Stanje 31. prosinca 2012.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906
	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2013.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906
Prodaja dionica	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 144.974 redovnih dionica i 3.026 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kuna po dionici.

BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL (nastavak)

Povlaštene dionice ne daju pravo glasa, a kada Glavna skupština donese odluku o isplati dividende, iste ostvaruju pravo na dividendu najmanje u visini kamatne stope koju Banka obračunava i plaća na oročene depozite građana na 36 mjeseci uvećano za 1%. U slučaju kada Glavna skupština donese odluku o neisplati dividende, tada povlaštene dionice stječu prava sukladno Zakonu o trgovačkim društvima. Povlaštene dionice nisu kumulativne.

Banka kupuje i prodaje vlastite dionice u redovnom poslovanju u okviru trgovanja s vlasničkim vrijednosnim papirima. Ove dionice umanjuju vlasničku glavnica dioničara. Dobici i gubici od prodaje i kupovine vlastitih dionica evidentiraju se u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je imala 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna (2012.: 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna).

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

Dioničar	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu	2013.	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu	2012.
			% glasačkih prava			% glasačkih prava
Intercommerce Umag	25.403	17,16	17,52	25.403	17,16	17,52
Tvornica cementa Umag	22.549	15,24	15,55	22.660	15,31	15,63
Serfin d.o.o.	14.558	9,84	10,04	14.558	9,84	10,04
Assicurazioni Generali s.p.a.	11.491	7,76	7,93	11.491	7,76	7,93
Marijan Kovačić	10.217	6,90	7,05	10.217	6,90	7,05
Branko Kovačić	5.389	3,64	3,72	5.389	3,64	3,72
Plava laguna Poreč	5.378	3,63	3,71	5.378	3,63	3,71
Nerio Perich	5.107	3,45	3,52	5.107	3,45	3,52
Milenko Opačić	5.027	3,40	3,47	5.027	3,40	3,47
Vlastite dionice	57	0,04	0,04	57	0,04	0,04
Ostali dioničari	42.824	28,94	27,45	42.713	28,87	27,37
Ukupno	148.000	100,00	100,00	148.000	100,00	100,00

BILJEŠKA 34 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Zakonske i statutarne rezerve	20.799	20.799
Ostale rezerve	18.009	16.998
Zadržana dobit	<u>56.779</u>	<u>54.453</u>
	95.587	92.250
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	16.998	16.958
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	1.011	40
Na kraju godine	18.009	16.998
Zadržana dobit		
Na početku godine	54.453	47.715
Neto dobit za godinu	12.834	17.246
Dividenda za prošlu godinu	(10.508)	(10.508)
Na kraju godine	56.779	54.453

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.

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima iskazala neraspodjeljive rezerve u iznosu od 20.799 tisuća kuna (2012.: 20.799 tisuća kuna), koje se sastoje od zakonskih rezervi u iznosu od 9.765 tisuća kuna (2012.: 9.765 tisuća kuna) statutarne rezervi u iznosu od 10.943 tisuće kuna (2012.: 10.943 tisuće kuna) te rezervi za vlastite dionice u iznosu od 91 tisuću kuna.

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.

Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupštine dioničara.

BILJEŠKA 35 – DIVIDENDE

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

Na Skupštini koja će se održati 11. travnja 2014. godine, predložit će se dividenda u iznosu od 68,00 kuna po dionici za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. (2012.: 71,00 kuna po 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 2013.

BILJEŠKA 36 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	<u>Bilješka</u>	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Novac i stanje na tekućim računima banaka	18	194.080	277.322
Potraživanja od banaka	20	263.505	343.561
		<u>457.585</u>	<u>620.883</u>

BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi

Banka je tuženik i tužitelj u nekoliko sudskih sporova koje proizlaze iz redovnog poslovanja. U financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. napravljeno je rezerviranje u ukupnom iznosu od 275 tisuća kuna (2012.: 1.685 tisuća kuna).

Rezervacije za sudske sporove protiv Banke na dan 31. prosinca 2013. g. smanjene su u odnosu na dan 31. prosinca 2012. g. za iznos od 1.410.160 kn obzirom da je najveći sudski spor okončan.

Preuzete obveze za investicije

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. 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>2013.</u>	<u>2012.</u>
Garancije	47.100	50.678
Akreditivi	9.367	6.558
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	22.180	21.769
Nepovučena sredstva po kreditima	36.145	45.537
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 32)	(967)	(1.065)
	<u>113.825</u>	<u>123.477</u>

BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Kretanja po rezervama za moguće gubitke mogu se prikazati:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Stanje 1. siječnja 2013.	1.065	1.116
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	323	233
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(421)	(284)
Stanje 31. prosinca 2013.	967	1.065

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 nepovučenim odobrenim kreditima minimalan.

Preuzete obveze po poslovnom najmu – gdje je Banka najmoprimac.

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Do 1 godine	788	657
Od 2 do 5 godina	1.706	1.229
Preko 5 godina	770	410
	3.264	2.296

Banka ima u zakupu ukupno 26 poslovnih prostora (uključujući i prostore za bankomate) kao najmoprimac, s preostalim rokom trajanja ugovora od 1 godine, 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 POVEZANIM STRANKAMA

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

	Ključni management i njihove povezane osobe		Ostali*	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Kredit				
Na početku godine	649	1.065	21.828	24.580
Povećanje	202	228	1.963	6.158
Smanjenje	(602)	(644)	(6.255)	(8.910)
Na dan 31. prosinca	249	649	17.536	21.828
Prihodi od kamata	27	49	1.000	1.269
Depoziti				
Na početku godine	2.427	2.444	34.398	36.901
Povećanje	1.844	1.501	66.308	52.826
Smanjenje	(1.530)	(1.518)	(66.035)	(55.329)
Na dan 31. prosinca	2.741	2.427	34.671	34.398
Rashodi od kamata	63	66	1.369	1.456
			2013.	2012.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			3.107	3.226

* U okviru kategorije „Ostali“ prikazane su transakcije članova Nadzornog odbora i društava čiji su predstavnici u Nadzornom odboru Banke.

BILJEŠKA 39 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA – AGENCIJSKI POSLOVI

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>2013.</u>	<u>2012.</u>
Imovina		
Dani krediti građanima	2.237	2.213
Ostalo	666	662
Ukupna imovina	2.903	2.875
Obveze		
Financijske institucije	2.237	2.213
Ostalo	666	662
Ukupne obveze	2.903	2.875

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

Bilanca	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
IMOVINA		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	396.891	486.992
- gotovina	67.901	63.215
- depoziti kod HNB-a	328.990	423.777
Depoziti kod bankarskih institucija	264.101	344.843
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	450.661	193.000
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeca	125.755	112.656
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	30.372	-
Derivatna financijska imovina	59	35
Kreditni financijskim institucijama	25.684	38.271
Kreditni ostalim komitentima	1.435.770	1.420.014
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	20
Preuzeta imovina	5.751	4.644
Materijalna imovina	50.381	53.693
Kamate, naknade i ostala imovina	18.346	15.180
UKUPNA IMOVINA	2.806.596	2.672.153
OBVEZE I KAPITAL		
Kreditni kod financijskih institucija	82.248	72.117
- kratkoročni	11.600	11.773
- dugoročni	70.648	60.344
Depoziti	2.401.338	2.283.886
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	355.020	306.853
- Štedni depoziti	347.844	352.463
- Oročeni depoziti	1.698.474	1.624.570
Ostali kreditni	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3	2
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	29.900	23.728
Kamate, naknade i ostale obveze	34.614	37.264
UKUPNO OBVEZE	2.548.103	2.416.997
KAPITAL		
Dionički kapital	162.709	162.709
Dobit/(gubitak) tekuće godine	12.834	17.246
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	43.945	37.207
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	1.051	40
UKUPNI KAPITAL	258.493	255.156
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.806.596	2.672.153

Račun dobiti i gubitka

	2013.	2012.
Kamatni prihodi	123.602	124.235
Kamatni troškovi	(60.605)	(61.804)
Neto kamatni приход	62.997	62.431
Prihodi od provizija i naknada	26.989	25.513
Troškovi provizija i naknada	(3.880)	(4.142)
Neto приход od provizija i naknada	23.109	21.371
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	12.730	12.603
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	25	35
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	373	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	252	366
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	857	382
Ostali prihodi	3.245	2.269
Ostali troškovi	(2.350)	(2.865)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.161)	(64.998)
Neto приход od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	37.077	31.594
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	23.445	10.099
Dobit/gubitak prije oporezivanja	13.632	21.495
Porez na dobit	798	4.249
Dobit/gubitak tekuće godine	12.834	17.246
Zarada po dionici (u kunama)	86,71	116,53

Izvještaj 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 2013.	162.709	197	37.757	37.207	17.246	40	255.156
Promjene u kapitalu za 2013.	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						1.011	1.011
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	1.011	1.011
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	12.834	-	12.834
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	12.834	-	12.834
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	6.738	(6.738)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(10.508)	-	(10.508)
Raspodjela dobiti	-	-	-	6.738	(17.246)	-	(10.508)
Stanje na 31. prosinca 2013.	162.709	197	37.757	43.945	12.834	1.051	258.493

Izveštaj o novčanom toku

	2013.	2012.
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Dobit prije oporezivanja	13.632	21.495
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	23.445	10.099
Amortizacija	5.626	5.832
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali (dobici)/gubici	-	-
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	42.703	37.427
Depoziti kod HNB-a	94.788	(88.708)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(257.661)	122.206
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	93.328	(86.870)
Krediti ostalim komitentima	(39.201)	(14.096)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	369
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(30.371)	-
Ostala poslovna imovina	(25)	(35)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(139.142)	(67.132)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Depoziti po viđenju	48.167	11.190
Štedni i oročeni depoziti	69.285	108.496
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	1	-
Ostale obveze	(1.555)	1.671
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	115.898	121.359
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (Plaćeni porez na dobit)	(4.156)	(4.106)
Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	15.303	87.547
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(3.421)	(3.618)
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 dospeljeka	(13.099)	(62.476)
Primljene dividende	252	366
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(16.268)	(65.729)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	10.132	7.208
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	6.172	4.943
Primici od emitiranja dioničkog kapitala (Isplaćena dividenda)	-	-
(Isplaćena dividenda)	(10.653)	(10.409)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	5.651	1.742
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	4.686	23.560
Učinci promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	4.686	23.560
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	63.215	39.655
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	67.901	63.215

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	396.891	426.882	(29.991)
- gotovina	67.901	66.751	1.150
- depoziti kod HNB-a	328.990	360.131	(31.141)
Depoziti kod bankarskih institucija	264.101	263.505	596
Gotovinske rezerve	660.992	690.387	(29.395)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	450.661	-	450.661
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	423.668	(420.863)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	125.755	125.530	225
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	30.372	31.087	(715)
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>	609.593	580.285	29.308
Derivatna financijska imovina	59	-	59
Kreditni financijskim institucijama	25.684	25.684	-
Kreditni ostalim komitentima	1.435.770	1.442.907	(7.137)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	-	20
Preuzeta imovina	5.751	5.751	-
Materijalna i nematerijalna imovina	50.381	52.995	(2.614)
Kamate, naknade i ostala imovina	18.346	6.544	11.802
UKUPNA IMOVINA	2.806.596	2.804.553	2.043
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija	82.248	82.686	(438)
- kratkoročni	11.600	12.034	(434)
- dugoročni	70.648	70.652	(4)
Depoziti	2.401.338	2.424.870	(23.532)
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	355.020	225.305	129.715
- Štedni depoziti	347.844	479.242	(131.398)
- Oročeni depoziti	1.698.474	1.720.323	(21.849)
Ostali krediti	-	-	-
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3	-	3
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	29.900	29.900	-
Kamate, naknade i ostale obveze	34.614	8.604	26.010
UKUPNO OBVEZE	2.548.103	2.546.060	2.043

A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
KAPITAL			
Dionički kapital	162.709	162.906	(197)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	12.834	-	12.834
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	43.945	56.779	(12.834)
Zakonske rezerve	9.765	-	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	38.808	(10.619)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	1.051	-	1.051
UKUPNI KAPITAL	258.493	258.493	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.806.596	2.804.553	2.043

Razlike u ukupnoj aktivi i pasivi bilance objavljene u godišnjem financijskom izvještaju na dan 31. prosinca 2013. godine u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a u iznosu od 2.043 tisuća kuna proizlazi iz stavki na prijelaznim računima i udjela ostalih sudionika u sindiciranom kreditu 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 blagajničkih zapisa - Ostali obvezni depoziti kod HNB što iznosi ukupno 30.249 tisuća kuna. Dio odstupanja odnosi se na stanja za gotovinu na putu i čekova poslanih na naplatu koja iznose ukupno 1.061 tisuća kuna. Tako su gotovina i depoziti kod HNB-a manji u godišnjem financijskom izvještaju za 29.991 tisuće kuna.
- prema Odluci HNB u depozite kod bankarskih institucija uključuju se gore navedene pozicije koje su isključene iz pozicija gotovine i depozita kod HNB u godišnjem financijskom izvještaju i to u iznosu od 1.061 tisuća kuna čekova poslanih na naplatu. Također se uključuju kamate na dane depozite, te potraživanja od drugih banaka za tekuće poslove u iznosu od 355 tisuća kuna. Tako su depoziti kod bankarskih institucija veći u godišnjem financijskom izvještaju za 596 tisuća kuna.
- na stanjima vrijednosnih papira raspored je vršen na različit način po portfeljima. Razlika na ukupnom iznos ulaganja odnosi se na stanja blagajničkih zapisa - Ostali obvezni depoziti kod HNB što iznosi ukupno 30.249 tisuća kuna. U izvješću su uključena i potraživanja po kamatama za ulaganja u vrijednosnice što je izvješću za HNB iskazano kao ostala potraživanja.
- u izvješću koje se sastavlja za potrebe HNB posebno se prikazuju ulaganja u trezorske zapise MF i blagajničke zapise HNB koji su iskazani u iznos od 450.661 tisuća kuna. U godišnjem izvješću ove pozicije se prikazane po portfeljima vrijednosnih papira na način da su i trezorski zapisi i blagajnički zapisi raspoređeni po portfeljima.

A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)

- na stanjima kredita financijskim institucijama i ostalim komitentima dolazi do razlika koja proizlaze iz činjenice da je u izvješću za HNB pozicija za sindicirane kredite umanjila ostale obveze Banke, dok je u godišnjem financijskom izvješću izvršeno umanjenje kredita klijentima u iznosu od 605 tisuća kuna. Razlika od 7.742 tisuća kuna odnosi se na potraživanja za kamate što je u izvješću za HNB iskazano kao zasebna pozicija.

- materijalna i nematerijalna imovina razlikuje se za pozicije softvera, ulaganja u tuđu imovinu i materijal, te ulaganja u preuzetu materijalnu imovinu u iznosu 2.614 tisuća kuna s obzirom da se te pozicije u izvješću za potrebe HNB-a iskazuju kao ostala imovina, a u godišnjem financijskom izvještaju čine stavku materijalne i nematerijalne imovine.

- kamate, naknade i ostala imovina su manje u godišnjem izvještaju jer su potraživanja po kamati u iznosu od 9.188 tisuće kuna iskazana u godišnjem izvješću zajedno sa glavnicom, zatim je dio materijalne imovine iskazan za potrebe HNB-a na poziciji ostala imovine.

- na strani obveza, obveze po kamatama 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 u iznosu od 23.532 tisuće kuna. Isto tako, u poziciju kredita kod financijskih institucija u godišnjem financijskom izvješću uključene su kamate u iznosu od 438 tisuće kuna. Tako je na poziciji kamata, naknada i ostalih obveza ukupno iskazan u HNB izvješću manji iznos za 26.010 tisuća kuna zbog iskazivanja kamata zajedno sa pripadajućom glavnicom u godišnjim financijskim izvještajima.

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
Kamatni prihodi	123.602	123.602	-
Kamatni troškovi	(60.605)	(60.605)	-
Neto kamatni prihod	62.997	62.997	-
Prihodi od provizija i naknada	26.989	26.989	-
Troškovi provizija i naknada	(3.880)	(3.880)	-
Neto prihod od provizija i naknada	23.109	23.109	-
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	12.730	13.415	(685)
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	25	-	25
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	373	398	(25)
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	-	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	252	-	252
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	857	-	857
Ostali prihodi	3.245	3.496	(251)
Ostali troškovi	(2.350)	(573)	(1.777)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.161)	(65.938)	(1.777)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	37.077	36.904	173
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(23.445)	(23.272)	(173)
Dobit prije oporezivanja	13.632	13.632	-
Porez na dobit	798	798	-
Dobit tekuće godine	12.834	12.834	-
Zarada po dionici (u kunama)	87	87	-

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:

- dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja je u godišnjem financijskom izvještaju uvećana za 685 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 dobiti od obračunatih tečajnih razlika s uvećanjem od 173 tisuća kune tečajnih razlika iskazanih temeljem pozicija ispravaka vrijednosti, odnosno troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke što čini razliku od 857 tisuća kuna.
- troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke su sukladno gore navedenom manji u godišnjem izvješću za 173 tisuće kuna
- ostali prihodi u godišnjem financijskom izvještaju sadrže i 252 tisuća kuna prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja,
- pozicija ostalih troškova općih administrativnih troškova i amortizacije razlikuje se radi drugačijeg rasporeda pozicija.

C) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O NOVČANIM TOKOVIMA

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku 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 dospijeca 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.



Korespondentne banke

Računi banaka s ove liste koriste se za namiru komercijalnih plaćanja

DRŽAVA	VALUTA	BANKA	SWIFT ADRESA
ITALIJA	EUR	INTESA SANPAOLO SPA MILANO	BCITITMM
	EUR	UNICREDIT SPA MILANO	UNCRITMM
DANSKA	DKK	DANSKE BANK AS COPENHAGEN	DABADKKK
FRANCUSKA	EUR	SOCIETE GENERALE SA PARIS	SOGEFRPP
NIZOZEMSKA	EUR	ING BANK NV AMSTERDAM	INGBNL2A
NJEMAČKA	EUR	COMMERZBANK AG FRANKFURT a/M	COBADEFF
	EUR	UNICREDIT BANK AG MÜNCHEN	HYVEDEMM
SLOVENIJA	EUR	BANKA KOPER DD KOPER	BAKOSI2X
ŠVEDSKA	SEK	SVENSKA HANDELSBANKEN AB STOCKHOLM	HANDSESS
ŠVICARSKA	CHF	UBS AG ZÜRICH	UBSWCHZH
SAD	USD	THE BANK OF NEW YORK MELLON NEW YORK	IRVTUS3N

Kontakti

SJEDIŠTE BANKE
Ernesta Miloša 1, p.p. 103
52470 UMAG

telefon c. 052/702 300
telefax 052/702 388
052/741 396
052/741 275
pozivni centar 052/702 400
SWIFT ISKB HR 2X
telex 24745 ikb rh
e-mail callcenter@ikb.hr
internet www.ikb.hr

UPRAVA	tel.	052/702 307
	fax	052/702 388
KORPORATIVNO BANKARSTVO	tel.	052/504 140
	fax.	052/215 973
URED UPRAVE	tel.	052/702 307
	fax	052/702 388
Odjel za pravne poslove i usklađenost	tel.	052/702 380
Odjel za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove	tel.	052/702 310
ODJEL UNUTARNJE REVIZIJE I KONTROLE	tel.	052/702 390
	fax	052/702 388
ODJEL UPRAVLJANJA RIZICIMA I RIZIČNIM POTRAŽIVANJIMA	tel.	052/702 305
	fax	052/702 388
ODJEL FINACIJSKOG KONTROLINGA	tel.	052/392 194
	fax	052/392 195
ODJEL INFORMACIJSKE SIGURNOSTI	tel.	052/702 371
	fax	052/702 388
SEKTOR RIZNICA I FINACIJSKA TRŽIŠTA	tel.	052/702 340
	fax	052/702 388
Odjel likvidnosti i rizičnih proizvoda	tel.	052/702 343
	fax	052/702 388
Odjel platnog prometa	tel.	052/702 376
	fax	052/702 309
SEKTOR MARKETINGA I RAZVOJNE PODRŠKE	tel.	052/702 350
	fax	052/702 388
Odjel za istraživanje tržišta, reklamu i propagandu	tel.	052/702 359
Odjel kreditnih proizvoda	tel.	052/702 317
Odjel depozita, platnih sustava i proizvoda platnih organizacija	tel.	052/702 351
Odjel za kartično poslovanje	tel.	052/702 352
Referada za provedbu propisa o sprječavanju pranja novca	tel.	052/702 346
SEKTOR RAČUNOVODSTVA I LOGISTIKE	tel.	052/702 330
	fax	052/702 387
Odjel računovodstva	tel.	052/702 333
Odjel pozadinskih poslova	tel.	052/702 344
Odjel za upravljanje imovinom	tel.	052/702 329
SEKTOR INFORMATIČKIH TEHNOLOGIJA	tel.	052/702 320
	fax	052/702 388
Odjel središnjih i mrežnih sustava	tel.	052/702 325
Odjel informatičkog inženjeringa	tel.	052/702 319

Poslovna mreža



POSLOVNI CENTAR UMAG – BUJE - NOVIGRAD		
PODRUŽNICA UMAG - SJEDIŠTE Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	tel. fax	052/702 300 052/702 353
POSLOVNICA UMAG	tel.	052/702 366
POSLOVNICA ROBNA KUĆA UMAG 1. svibnja bb, 52470 Umag	tel./fax	052/741 082
POSLOVNICA SAVUDRIJA Bašanija bb, 52475 Savudrija	tel. fax	052/759 547 052/759 291
POSLOVNICA BRTONIGLA Trg. Sv. Zenone 4, 52474 Brtonigla	tel./fax	052/774 430
POSLOVNICA BUJE Trg J.B.Tita 1, 52460 Buje	tel. fax	052/772 271 052/772 431
POSLOVNICA NOVIGRAD Murvi 15, 52466 Novigrad	tel. fax	052/757 414 052/757 145
POSLOVNI CENTAR POREČ - PAZIN		
PODRUŽNICA POREČ Partizansko šetalište 5a, 52440 Poreč	tel. fax	052/429 050 052/451 453
POSLOVNICA ALDO NEGRI POREČ Aldo Negri 2, 52440 Poreč	tel. fax	052/427 383 052/431 832
POSLOVNICA TRŽNICA POREČ Partizansko šetalište 4, 52440 Poreč	tel./fax	052/453 259
POSLOVNICA VRSAR Obala J.B.Tita 27, 52450 Vrsar	tel. fax	052/441 130 052/442 074
POSLOVNICA VIŠNJAN Istarska 1, 52463 Višnjan	tel. fax	052/449 420 052/449 369
POSLOVNICA TAR Borgo bb, 52465 Tar	tel. fax	052/443 757 052/443 767
POSLOVNICA PAZIN Trg slobode 2, 52000 Pazin	tel. fax	052/624 557 052/621 160
POSLOVNICA ŽMINJ Pazinska bb, 52431 Žminj	tel. fax	052/846 270 052/846 490
POSLOVNICA MOTOVUN Kanal 5, 52424 Motovun	tel. fax.	052/681 571 052/681 572
POSLOVNI CENTAR PULA – ROVINJ - LABIN		
PODRUŽNICA PULA (ŠIJANA) J. Žakna 4b, 52100 Pula	tel. fax	052/500 041 052/215 973
POSLOVNICA PULA (ROBNA KUĆA) Dalmatinova 3, 52100 Pula	tel. fax	052/215 977 052/215 750
POSLOVNICA PULA (VERUDA) Tomassinijeva 32, 52100 Pula	tel. fax	052/392 193 052/392 195
POSLOVNICA ROVINJ S.Radića 9, 52210 Rovinj	tel. fax	052/845 070 052/845 079
POSLOVNICA LABIN Zelenice 10, 52220 Labin	tel. fax	052/881 051 052/881 053
POSLOVNI CENTAR RIJEKA - BUZET		
PODRUŽNICA RIJEKA Janeza Trdine 6, 51000 Rijeka	tel. fax	051/213 360 051/212 253
POSLOVNICA OPATIJA Maršala Tita 140/3, 51410 Opatija	tel. fax	051/271 841 051/271 681
POSLOVNICA VIŠKOVO Viškovo 2, 51216 Viškovo	tel. fax	051/504 320 051/504 325
POSLOVNICA BUZET Trg Fontana 2, 52420 Buzet	tel. fax	052/663 417 052/663 393
POSLOVNI CENTAR ZAGREB		
POSLOVNICA ZAGREB Radnička cesta 34, 10000 Zagreb	tel. fax	01/6040 589 01/6040 615



Istarska kreditna banka Umag d.d.
Umag, travanj 2014.