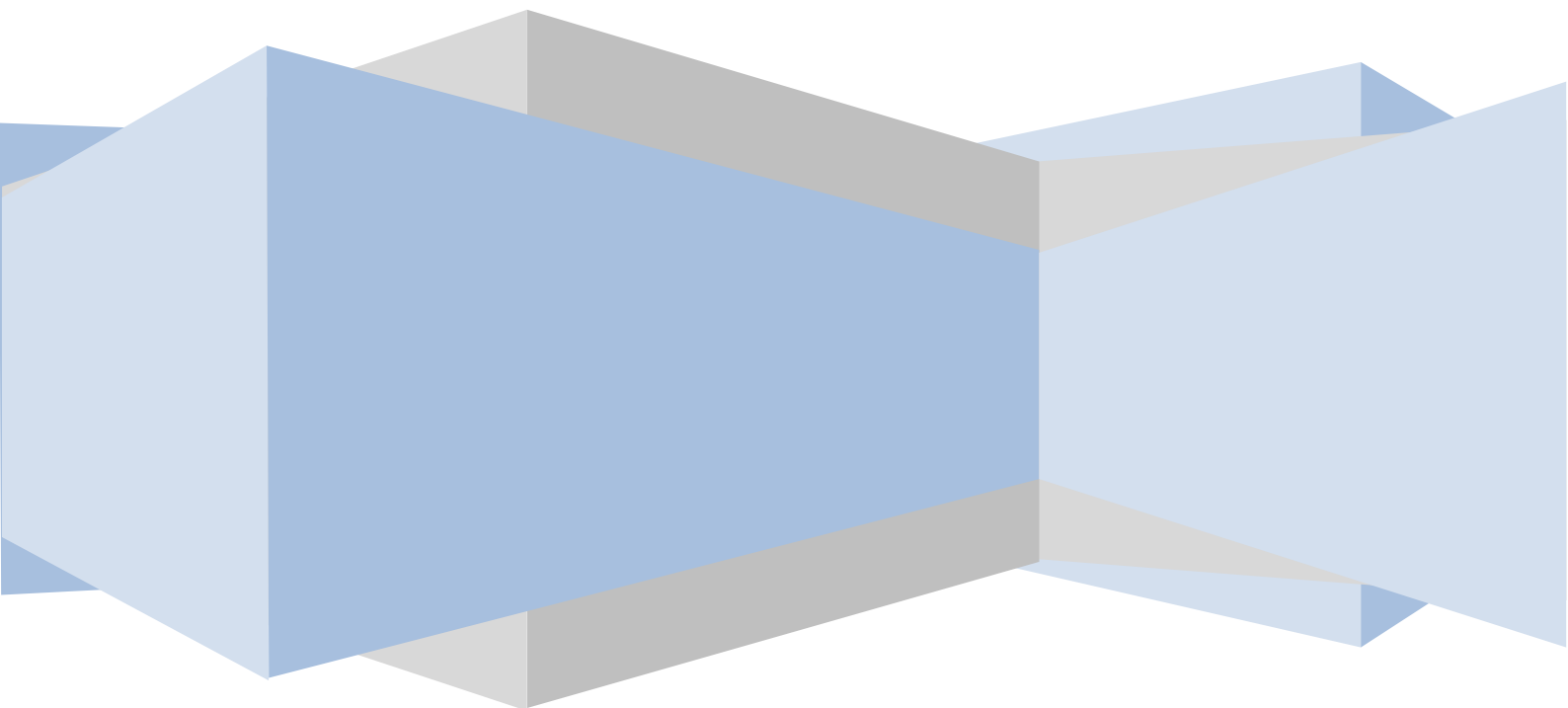


# **GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2014**

**Istarska kreditna banka Umag d.d.**



## Sadržaj

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

## Financijski pokazatelji

BILANCA	U TISUĆAMA HRK
UKUPNA SREDSTVA	2.926.122
UKUPNI VLASNIČKI KAPITAL	260.237

RAČUN DOBITI I GUBITKA	U TISUĆAMA HRK
NETO PRIHOD IZ REDOVITOG POSLOVANJA	110.185
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	14.657
DOBIT POSLIJE OPOREZIVANJA	12.068



## Uprava banke i Nadzorni odbor

### *Uprava banke*



**Miro Dodić, dipl.oec.**  
Predsjednik Uprave



**Marina Vidič, 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 PREDSDJEDNIKA UPRAVE ZA 2014. GODINU:

#### MAKROEKONOMSKE OKOLNOSTI POSLOVANJA TIJEKOM 2014.

Budući da je i tijekom 2014. godine nastavljen pad domaće potražnje, posebno osobne potrošnje i investicija, a pozitivni su trendovi zabilježeni samo kod turizma, izvoza roba i usluga, realna vrijednost BDP-a smanjena je za daljnjih 0,4 posto. Prema očekivanjima, tek u ovoj 2015. godini trebala bi biti zabilježena stagnacija ili tek neznatno pozitivna stopa rasta, što će Hrvatsku ponovo svrstati vrlo nisko na ljestvicu gospodarskog rasta članica EU-a.

Prošla je još jedna godina bez pravog rješenja nelikvidnosti u realnom sektoru, što je jedan od osnovnih problema i ograničavajućih faktora oporavka poslovnog sektora. Budući da je instrument predstečajnih nagodbi pokazao manjkavosti u provedbi, tijekom godine u više navrata izvršene su izmjene, međutim nema pozitivnih pomaka koji bi novi zakon trebao donijeti u provedbi.

Ulazak Hrvatske u EU nije niti u drugoj godini članstva rezultirao povećanjem inozemnih investicija, kao ni oživljavanjem tržišta vrijednosnica. Tako je i protekla godina prošla bez značajnijih pozitivnih pomaka u proizvodnji te je evidentan nastavak negativnog trenda broja zaposlenih u industriji. Od proljeća 2009. godine građevinarstvo se nalazi u dubokoj krizi, čiji se kraj još uvijek ne nazire, pa je djelatnost građevinarstva vodeća po iznosu prijavljenih obveza u predstečajnim nagodbama. Za razliku od situacije kod nas, u EU je od proljeća 2013. godine uspostavljen uzlazni trend u građevinarstvu. Zaustavljanje pada građevinske, a i ostalih pratećih aktivnosti u Hrvatskoj, ovisit će o mogućnostima oporavka privatnih i javnih investicija, za što je u nedostatku vlastitih financijskih sredstava bitno korištenje direktnih stranih ulaganja, a posebno opsežnije i efikasnije korištenje raspoloživih sredstava iz fondova EU-a. U protekloj godini iskazana je i stagnacija maloprodajnog prometa, što znači da je njegova razina još uvijek za oko 17 posto manja u odnosu na isto razdoblje 2008. godine. Takva kretanja rezultat su nepovoljnih kretanja na tržištu rada, koja su dovela do smanjenja kupovne moći stanovništva, pa je stoga i domaća potražnja na niskoj razini. Niska domaća potražnja uz uvozne pritiske tijekom protekle godine spuštali su razinu rasta cijena, a u drugom dijelu godine, posebno tijekom trećeg i četvrtog kvartala, oštar pad cijene sirove nafte na svjetskim tržištima odredio je trend kretanja cijena i za 2015. godinu.

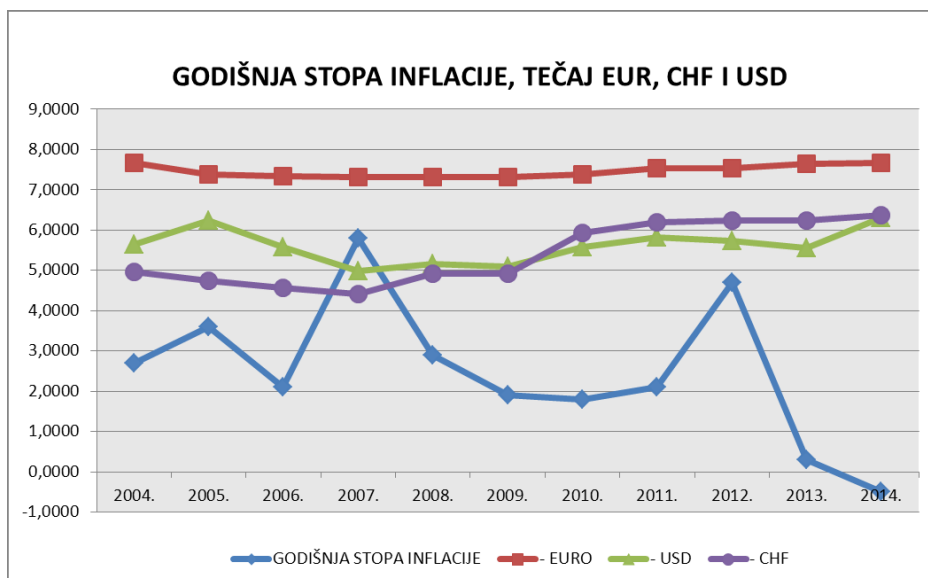
Premda je iskazan pad nezaposlenosti, stopa nezaposlenosti ostaje na razini blizu 20 posto. Realne bruto plaće bilježile su pad u proteklih pet godina, a u budućem razdoblju očekuje se njihova stagnacija s obzirom na nepovoljno stanje na tržištu rada.

Vrijednost izvoza je povećana, ponajprije zahvaljujući pristupanju Hrvatske Europskoj uniji, i odnosi se dijelom na izvoz domaćih proizvoda, a dijelom na posredovanje u trgovini između EU-a i trećih zemalja.

Positivna kretanja turističkih noćenja iz prošlih godina nastavljena su i u 2014. godini, kada je ostvareno oko 2,6 posto više noćenja u odnosu na isto razdoblje prošle godine. To je rezultat pozitivnih kretanja gospodarske aktivnosti u većini nama turistički značajnijih zemalja EU-a. I u ovoj 2015. godini očekujemo nastavak pozitivnih kretanja.

Posljednjih godina fiskalnu politiku karakteriziraju (pre)optimistična predviđanja gospodarskog rasta i neodlučnost u provedbi snažnijih strukturnih reformi koje bi omogućile održivo smanjenje proračunskih rashoda. Javni dug raste prebrzo, a njegov udio u BDP-u dosegao je razinu od 79 posto. Treba spomenuti da je iznosio tek 36 posto u 2008. godini, da je granica maastrihtskog kriterija od 60 posto prekoračena još u 2012. godini. Dakle, u okviru EU-a Hrvatska pripada zemljama s najvišim rastom javnog duga, a rast će se nastaviti u 2015. godini, s obzirom na potrebu financiranja i dalje visokog proračunskog deficita.

I u protekloj godini nastavljena je lagana deprecijacija kune prisutna od 2009. godine. Naime, razdoblje nakon 2008. godine obilježavaju znatno manji priljevi deviza iz inozemstva i dobra kunsa likvidnost na novčanom tržištu, tako da su ponuda i potražnja za devizama postale glavne odrednice kretanja tečaja pa i u 2015. godini očekujemo nastavak lagane deprecijacije. Dakle, monetarna politika HNB-a i u 2014. godini podržavat će i dalje stabilnost tečaja domaće valute prema euru radi očuvanja stabilnosti cijena.



Nesklonost riziku i visoka likvidnost u sustavu odrazila se putem daljnjeg pada imovine banaka pa je tako aktiva bankarskog sustava dodatno smanjena za 0,5 posto prvenstveno radi smanjenja kreditne aktivnosti.

Banke u okružju šeste godine opće recesije iskazuju daljnje pogoršanje kvalitete kreditnog portfelja: udio nenaplativih kredita banaka se povećava, a najlošije je stanje u trgovačkim društvima, gdje je gotovo svaki treći kredit nenaplativ ili teško naplativ. Stoga Banke ostaju nesklone riziku, što uzrokuje i razduživanje privatnog sektora. Znači s jedne strane postoji visoka likvidnost bankarskog sektora, a nedostatak kapitala za razvoj poslovnog sektora je naglašen s druge strane. Tijekom godine riješen je vrlo mali broj predstečajnih nagodbi, što negativno utječe na proces restrukturiranja. Na godišnjoj razini iznos depozita je blago porastao, i to naročito u segmentu transakcijskih računa, dok su oročeni depoziti iskazali pad. Bankarski sektor u zemlji je vrlo visoko kapitaliziran, s prosječnom stopom regulatornog kapitala višom od 21 posto pa se time Hrvatska svrstava u sam vrh za države srednje i istočne Europe.

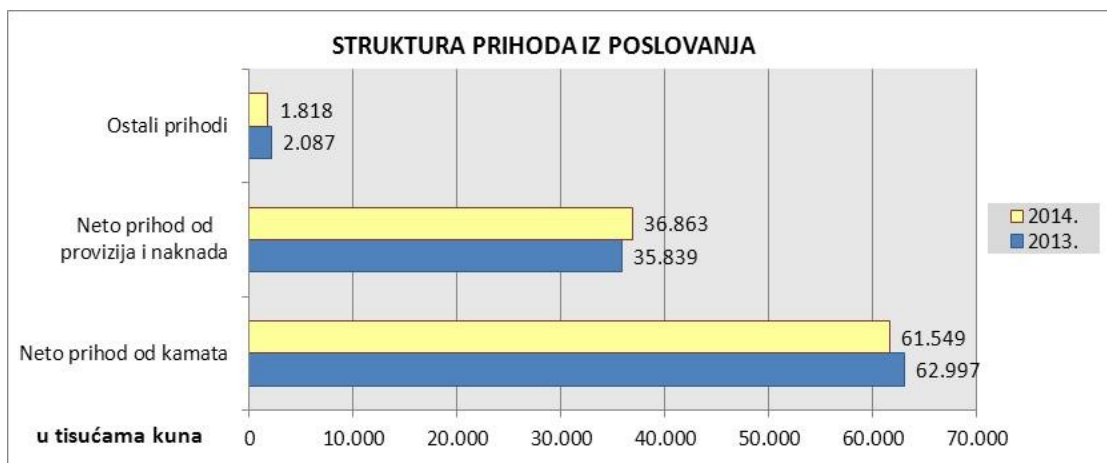
Uz sve navedeno, nastavljen je visok rast duga države te smanjenje inozemne zaduženosti. Stoga se značajniji rast kreditnih plasmana može očekivati samo u uvjetima izraženijeg oporavka ukupne gospodarske aktivnosti.

#### POSLOVANJE BANKE U 2014. GODINI

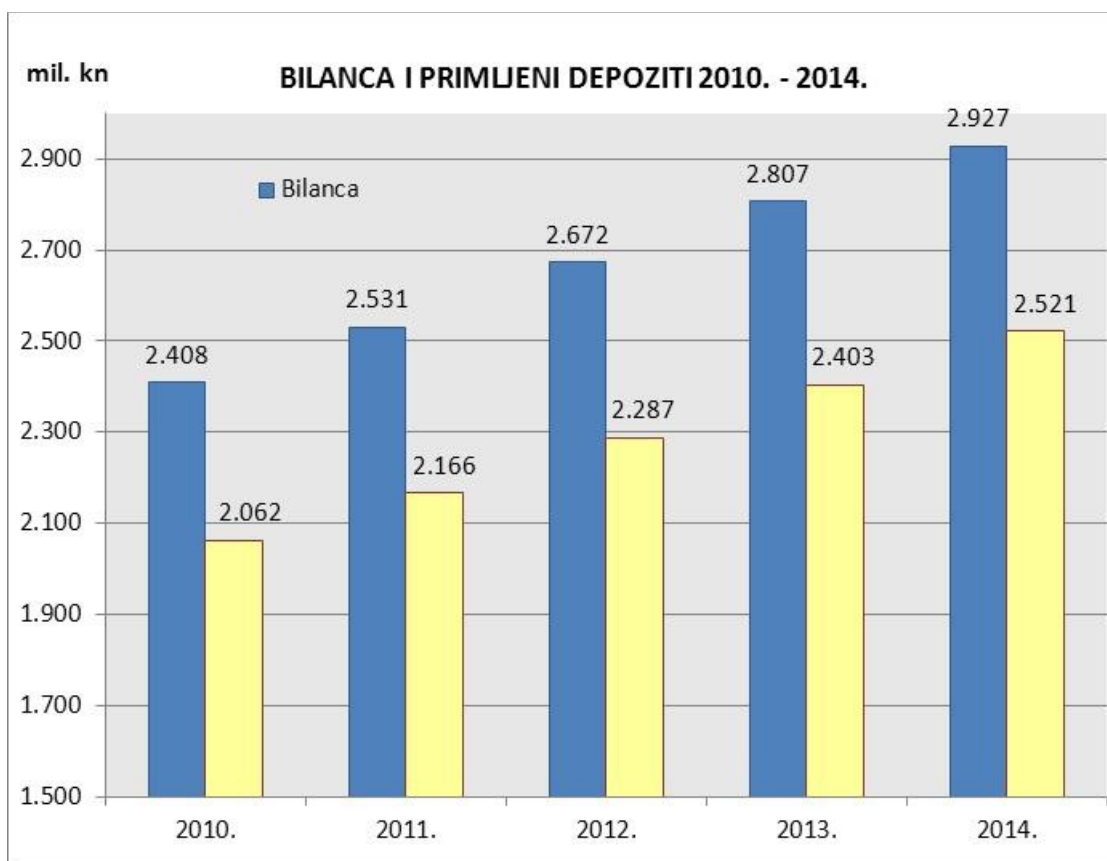
Istarska kreditna banka Umag prema visini aktive od gotovo 3 milijarde kuna zauzima 13. mjesto od ukupno 28 banaka. Na dan 31.12.2014. godine Banka posluje putem 25 podružnica i poslovnica. Regulatorni kapital iznosi 271 milijun kuna, a stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 16,49 posto.

Banka je u protekloj godini ostvarila neto dobit u iznosu od 12,1 milijuna kuna. Operativna dobit iznosi 32,5 milijuna kuna, a troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja iznose 21,4 milijuna kuna.

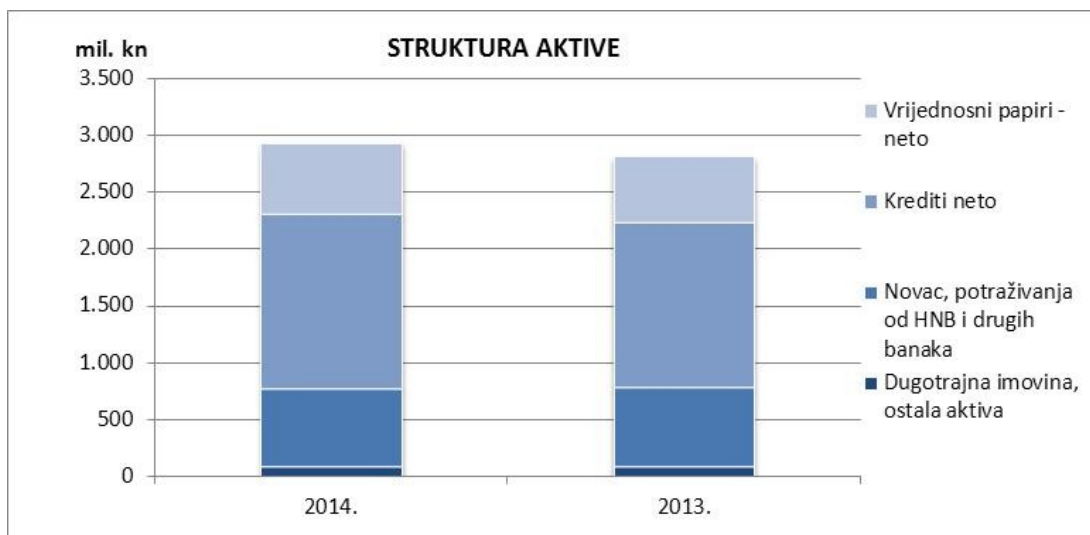
Ukupni prihodi iz poslovanja iznose 161,5 milijuna kuna. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je kamatni prihod, koji čini 73 posto (118,5 milijuna kuna) ukupnih prihoda.



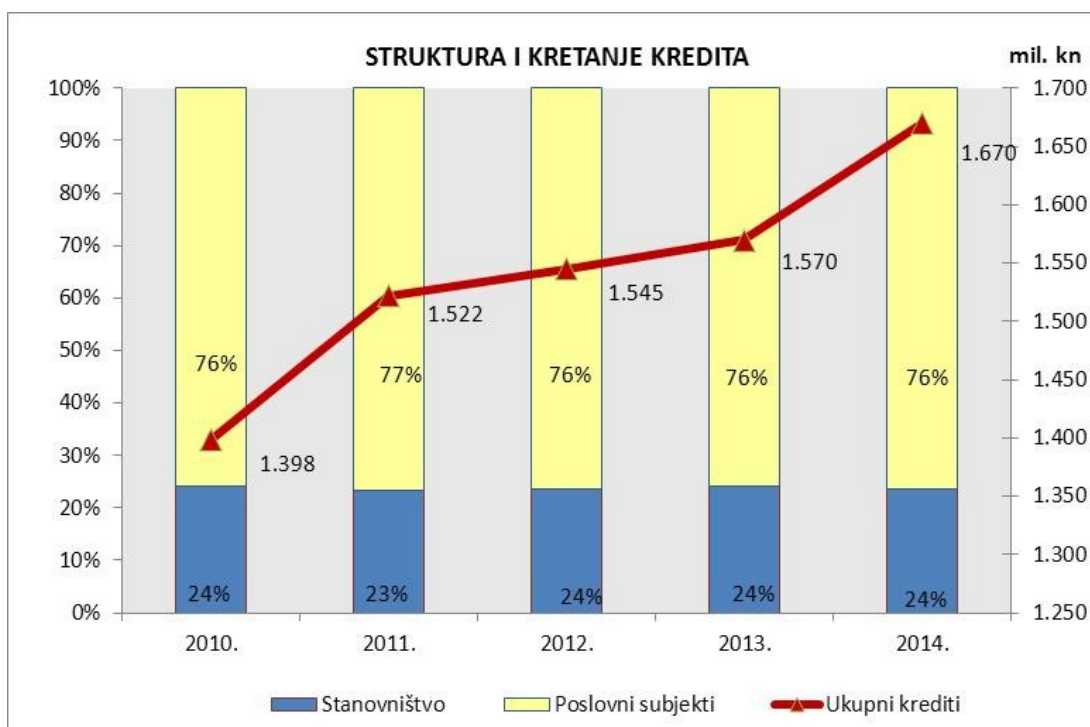
Bilanca Banke je krajem 2014. godine iznosila 2,93 milijarde kuna i veća je za 121 milijun kuna ili 4,3 posto u odnosu na 2013. godinu. U proteklom petogodišnjem razdoblju iskazan je rast bilance u iznosu od 690 milijuna kuna uz kontinuirano profitabilno poslovanje. Radi strateške orijentacije Banke na rast bez zaduživanja putem kredita, rast depozitne osnovice određuje i rast ukupne bilance.



U strukturi aktive najznačajniji udio čine bruto kreditni plasmani komitentima (57,0 posto), zatim novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banaka (23,2 posto) te vrijednosni papiri (21,8 posto).

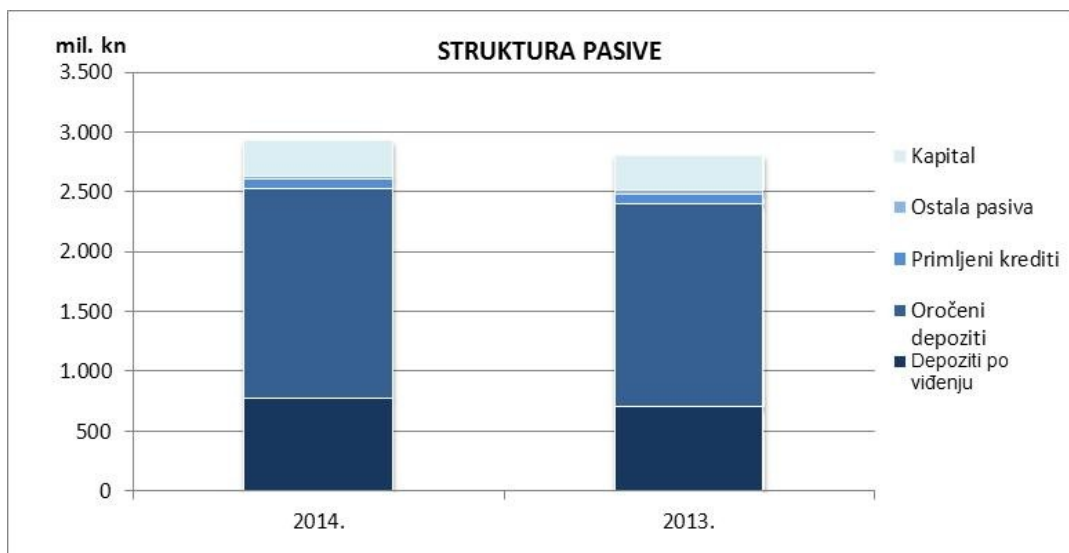


Na dan 31. prosinca 2014. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.670 milijuna kuna i veći su za 6,4 posto u odnosu na 2013. godinu. U strukturi zajmova komitentima 76 posto čine zajmovi poslovnim subjektima, a 24 posto zajmovi stanovništvu.

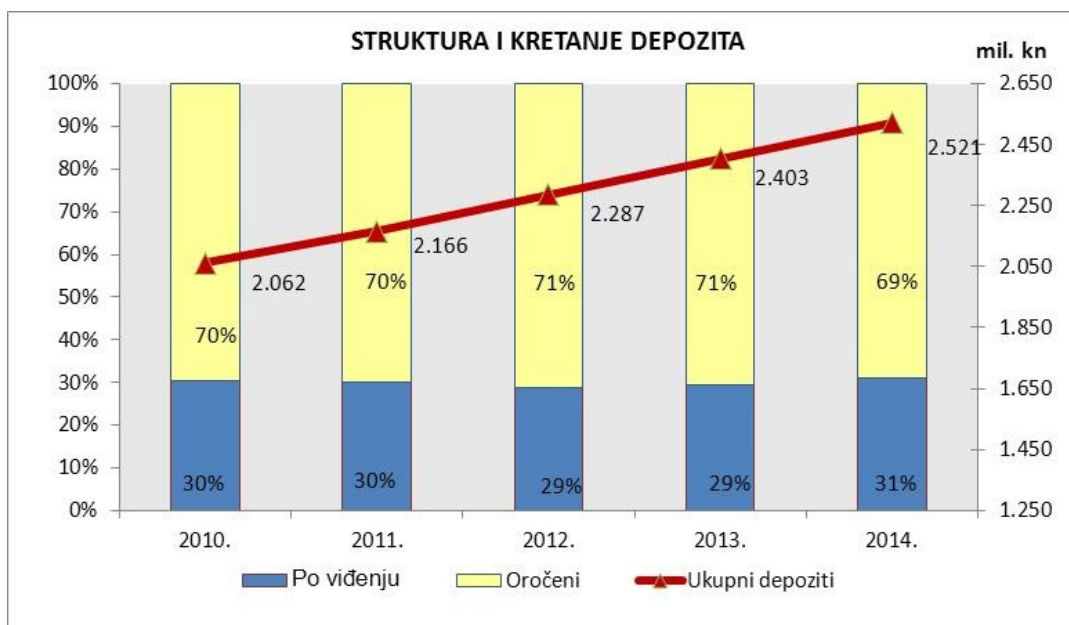


U strukturi pasive najznačajniji udio od 59,5 posto čine oročeni depoziti, a slijede depoziti po viđenju s 26,6 posto.





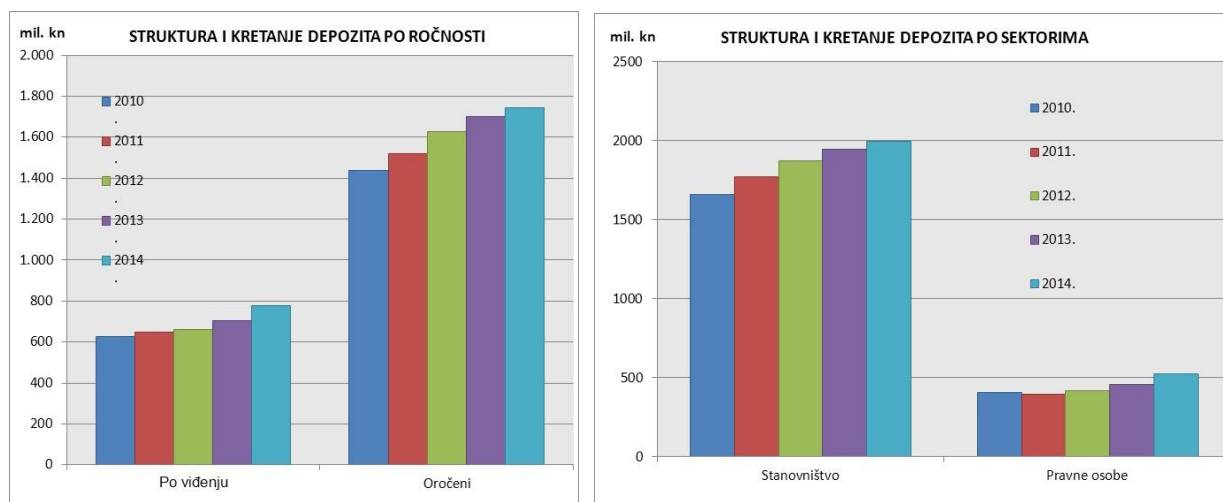
Depoziti komitenata bilježe porast u odnosu na kraj 2013. godine za 4,9 posto te su krajem 2014. godine iznosili 2,5 milijardi kuna. U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (69 posto) u odnosu na depozite po viđenju (31 posto). Oročeni depoziti povećani su 2,6 posto, a depoziti po viđenju zabilježili su porast od 10,5 posto.



U području poslovanja sa stanovništvom Banka je u 2014. godini usmjerila svoje aktivnosti na doradu i razvoj postojećih modela kredita, kao i razvoj novih kreditnih proizvoda te unaprjeđenje usluga internet bankarstva pa je krajem godine u ponudi Banke i mobilno bankarstvo, a razvijaju se ostale aktivnosti vezane za taj segment poslovanja. Značajno je povećan broj otvorenih tekućih računa i ugovoren je veliki broj oročenja štednih uloga. Ipak, nepovoljni gospodarski trendovi, prezaduženost građana i strah od novog zaduživanja utjecali su na nešto niži rast kreditne aktivnosti. Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva krajem 2014. godine iznosio je 394 milijuna kuna te je povećan za 3,8 posto. U strukturi ukupnih kredita stanovništvu najveći udio čine stambeni krediti (61 posto), a potom gotovinski krediti (23 posto). U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 80,0 posto, a povećani su u odnosu na prethodnu godinu za 2,8 posto, te ukupno iznose gotovo 2 milijarde kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 466 milijuna kuna (23 posto), a oročeni depoziti 1.531 milijuna kuna (77 posto).

Depoziti pravnih osoba čine 21 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2013. godine depoziti pravnih osoba bilježe povećanje za 14 posto i iznose 525 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju

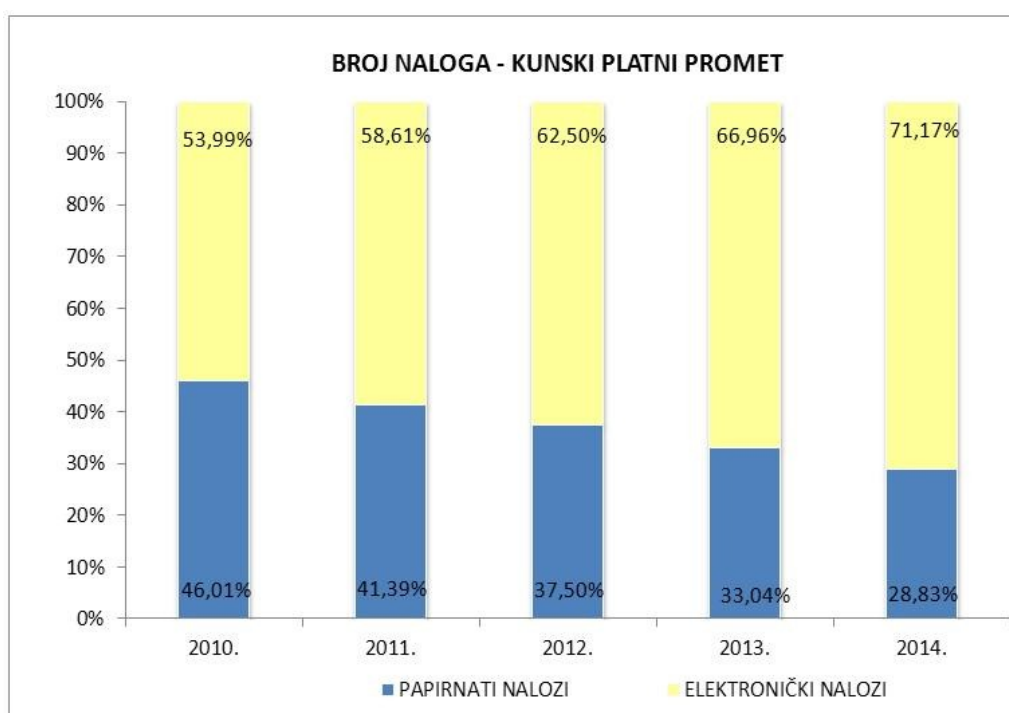
iznose 313 milijuna kuna, dok oročeni depoziti iznose 212 milijuna kuna i porasli su za 16 posto. Krajem 2014. godine ukupni bruto kreditni portfelj poslovnih subjekata iznosio je 1.276 milijuna kuna što je povećanje za 86 milijuna kuna, odnosno 7,2 posto u odnosu na kraj 2013. godine. U 2014. godini značajno je pojačana tržišna aktivnost u poslovanju s poslovnim subjektima – javnim sektorom što je najvećim dijelom doprinijelo rastu kvalitetnog portfelja.



Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti te ne koristi kredite kao izvore sredstava. Posebno se vodi računa o optimalnom upravljanju operativnom likvidnošću, a uspješno se koristi i vlastita metodologija upravljanja tečajnim razlikama radi korištenja utjecaja tečajnih razlika u profitabilnosti Banke.

S obzirom na otežane uvjete kreditiranja koji su obilježili čitavu proteklu godinu, a sve radi povećanja profitabilnosti, Banka je povećala ulaganja u portfelj vrijednosnica na ukupno 637 milijuna kuna, što je za 9,4 posto više od stanja početkom godine. Najveći dio tih ulaganja odnosi se na ulaganja u državne vrijednosne papire - trezorske zapise i obveznice.

Poslovanje je u protekloj godini povećano i u dijelu koji se odnosi na kunski i devizni platni promet, pa je iskazano povećanje kako volumena tako i broja transakcija po svim proizvodima.



Iz prikazane strukture naloga kunskog platnog prometa vidljiv je pozitivan trend povećanja naloga u elektronskom obliku, što je direktno povezano sa sve većim brojem korisnika internet bankarstva.

Banka je u protekloj godini ostvarila neto dobit od 12,07 milijuna kuna, a dobit prije oporezivanja iznosi 14,6 milijuna kuna. Neto dobit 2014. godine rasporedit će se dijelom za isplatu dividende dioničarima i dijelom u rezerve Banke u cilju jačanja kapitala Banke.

Bilanca Banke je porasla za 4,3 posto i dosegla vrijednost od 2,93 milijardi kuna. Ističem da je rast bilance ostvaren u uvjetima jake konkurencije, bez ikakvog dodatnog zaduživanja, pa je Istarska kreditna banka Umag jedna od rijetkih banaka koja se nije zaduživala u inozemstvu, a ni na domaćem financijskom tržištu. Iskazani rezultati poslovanja i rast Banke ostvareni su na temelju primarnih izvora sredstava, uz istovremeno zadovoljavanje dobre kunske i devizne likvidnosti i odgovarajućeg osiguranja rizičnih plasmana Banke.

S obzirom da je poslovanje u poslovnoj godini koja je pred nama i dalje izuzetno teško, kako za bankarski sustav tako i za cijelo gospodarstvo, Banka će i u 2015. godini nastaviti s umjerenim rastom, unaprjeđenjem poslovnih sustava i procesa, a sve s krajnjim ciljem poboljšanja poslovanja. Očekuju se i dalje otežani tržišni uvjeti, a oporavak gospodarstva bit će vrlo spor. Rast kreditiranja ovisi i o rastu depozita, kao primarnom izvoru sredstava, te održavanju kontinuirane suradnje s HBOR-om. Dio kreditne aktivnosti bit će i dalje usmjeren na kreditiranje javnih poduzeća u državnom vlasništvu te tijela lokalne i regionalne uprave i samouprave, a kod malog i srednjeg poduzetništva posebno će biti podržani programi kreditiranja turizma, proizvodnje i trgovine. Razvoj poslovanja sa stanovništvom se planira na način da se povećava baza pojedinačno malih plasmana.

Sukladno zakonskim propisima Banka će i dalje unaprjeđivati sustav upravljanja rizicima i naplatu dospjelih potraživanja, uvoditi nove i poboljšavati postojeće proizvode s ciljem povećanja prodaje i širenja baza i broja klijenata, te naročito širiti kanale prodaje razvojem mobilnog bankarstva, putem POS uređaja te unaprjeđenjem internet bankarstva. Planiramo povećanje prihoda iz poslovanja, posebno naplatu dugogodišnjih potraživanja, pa u 2015. godini rezultati trebaju biti bolji od iskazanih za 2014. Planiramo i dodatne troškove rezerviranja za postojeći kreditni portfelj s obzirom na teško stanje u gospodarstvu.

Sve navedene aktivnosti, od povećanja prodaje preko optimizacije troškova do razvijanja proizvoda i usluga u skladu s potrebama klijenata, vode ka cilju daljnjeg unaprjeđenja poslovanja, rasta Banke i povećanja profitabilnosti, te zadržavanju i rastu segmenta tržišta na kojem posluje Banka.

Osnovni dugoročni ciljevi u politici razvoja Banke su i dalje povećavanje kapitala Banke, ulaganje u tehnologiju i stručne kadrove te ulaganja u prostornu infrastrukturu rada Banke uz zadržavanje ugleda i tradicije Banke poznate po svojoj sigurnosti i uspješnosti poslovanja, podređene klijentima, dioničarima i zaposlenicima Banke.

Na kraju se želim zahvaliti, u svoje ime i u ime Uprave Banke, svima koji su dali svoj doprinos ostvarenju prikazanih rezultata. To se u prvom redu odnosi na naše klijente i poslovne partnere, koji su iskazali svoje povjerenje korištenjem naših usluga i proizvoda, te vrlo vrijedne suradnike i radnike Banke. Posebno zahvaljujem članovima Nadzornog odbora i svim dioničarima Banke, koji su svojim djelovanjem doprinijeli ostvarenim rezultatima i iskazali podršku u poslovanju.

#### *DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE*

Društvena odgovornost podrazumijeva odgovornost Banke prema društvu i kontinuirano razmatranje utjecaja koji njeno djelovanje ima na društvo u cjelini. U svojim strateškim odrednicama utvrdili smo uspješnost poslovanja Istarske kreditne banke 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.

Predsjednik Uprave, Miro Dodić

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'D' followed by a smaller 'i' and a dot.

## Izvješće Nadzornog odbora

### IZVJEŠĆE

#### Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu

U ime Nadzornoga odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., čast mi je predstaviti vam Izvješće o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu.

Iako je 2014. godina bila vrlo zahtjevna u bankarskom poslovanju, ostvarili smo dobar poslovni uspjeh. Naime, makroekonomska kretanja iz proteklih godina nisu promijenila smjer te je protekla godina već šesta godina negativnoga rasta BDP-a u Hrvatskoj. Banke u Hrvatskoj i dalje su pod sličnim izazovima kao i u proteklim godinama – niskom potražnjom za kreditima, uz iznimku središnje države, loši plasmani nastavili su rasti, no bili su pod kontrolom.

Unatoč teškom okruženju, Banka je tijekom čitave godine iskazivala vrlo dobru likvidnost i to prvenstveno zahvaljujući svojim klijentima, odnosno adekvatnim izvorima dugoročnog financiranja i dioničkom kapitalu. Istovremeno, management i zaposlenici Banke su svojom profesionalnošću i predanim radom, realizirali zacrtane ciljeve u gotovo svim segmentima i opravdali naše povjerenje.

Značajne aktivnosti koje su obilježile poslovanje Banke u 2014. godini odnose se na pojačane komercijalne aktivnosti u čitavoj poslovnoj mreži, najviše one usmjerene na sektor poduzetništva te naročito na naplatu dospjelih potraživanja. Daljnje jačanje tržišne pozicije, poboljšanje interne efikasnosti i maksimiziranje zadovoljstva klijenata, najvažniji su strateški ciljevi Banke u godinama koje slijede.

Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovníkom Nadzornoga odbora Banke. Tijekom 2014. godine održano je sedam redovnih sjednica i jedna telefonska sjednica kako bi bez odgode mogli odlučiti o najvažnijim, operativnim poslovima. Isto tako je i Odbor za rizike i reviziju održao je sedam sjednica na kojima se raspravljalo o pitanjima u njegovoj nadležnosti.

Nadzorni odbor potvrđuje da je Banka obavljala svoje poslovanje u skladu sa zakonima, aktima Društva i odlukama Glavne skupštine.

Sukladno sa zakonskom obvezom Nadzorni odbor Banke pregledao je Godišnja financijska izvješća za 2014. godinu, Izvješće o poslovanju Banke te prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Banke koje je dostavila Uprava Banke te sukladno tome nema primjedbi na podnesena izvješća. U tom smislu, Nadzorni odbor utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća izrađena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama te da nepristrano prikazuju imovinu i financijsko stanje Banke, što je potvrdio i vanjski revizor Deloitte d.o.o., Zagreb, društvo koje je izvršilo reviziju financijskih izvješća za 2014. godinu. Ujedno je Nadzorni odbor suglasan s prijedlogom Uprave o upotrebi dobiti Banke.

U ime Nadzornog odbora Istarske kreditne banke, zahvaljujem svim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju, svim zaposlenicima i rukovodstvu Banke na ostvarenim rezultatima. Također se zahvaljujem i svojim kolegama u Nadzornom odboru na aktivnoj podršci i doprinosu razvoju Banke.

U Umagu, 23. veljače 2015. 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 09. travnja 2015. 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 2015. godine svoje poslovanje i rezultate poslovanja i dalje činiti transparentnima i dostupnima javnosti.

Uprava i Nadzorni odbor su tijekom 2014. godine ulagali potrebne napore u cilju održavanja adekvatnog korporativnog upravljanja imajući u vidu ustroj i organizaciju, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Društva, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

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

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

U skladu s odredbama Statuta Društva, Uprava Društva sastoji se od 3 (tri) člana.

Članove Uprave kao i predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme do 5 (pet) godina.

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

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

### Djelovanje Uprave

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

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

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

### **Djelovanje Nadzornog odbora**

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

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

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

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 2014. 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, Sektor riznica i financijska tržišta**

**DATUM ISPUNJAVANJA UPITNIKA:** **9. travnja 2015. 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 Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)  
**NE**
- 6 Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? ( ako ne,objasniti)  
**DA Osim povlašćenih 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 Odgovor DA/NE	Pitanje 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) <b>DA</b>
20	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti) <b>DA</b>
21	Je li nadzorni odbor odnosno neizršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova?(ako ne, objasniti) <b>NE Sastav Nadzornog odbora odražava dioničku strukturu Društva.</b>
22	Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti). <b>NE Postoji Strateški plan razvoja</b>
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) <b>NE Regulirano odlukom Glavne skupštine</b>
24	Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti) <b>DA</b>
25	Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog podjedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti) <b>DA</b>
26	Izvršuje 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) <b>DA</b>
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 Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu, opseg i složenost poslova koje KI obavlja, zadatke Odbora za imenovanja izvršava Nadzorni odbor**
- 32 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?  
**NE Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu, opseg i složenost poslova koje KI obavlja, zadatke Odbora za primitke izvršava Nadzorni odbor**
- 33 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?  
**DA Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju, vrstu, opseg i složenost poslova koje Banka obavlja, osnovan je kombinirani Odbor za rizike i reviziju**
- 34 Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)  
**NE 1/6 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 glasovanja? (ako ne, objasniti)  
**DA**
- 46 Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?  
**NE**
- 47 Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

**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 primitci odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika. Utvrđeni su pojedinačno za svakog pojedinog radnika.
- 2) varijabilni primitci 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 dospjeću
- 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 korektivan 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.

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

## **TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA**

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

<b>Broj pitanja</b>	<b>Pitanje</b>
<b>Odgovor DA/NE</b>	<b>Objašnjenje</b>
58	Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima? <b>DA</b>
59	Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja? <b>NE</b>
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? <b>DA</b>
61	Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom? <b>DA</b>
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) <b>NE</b>
63	Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima? <b>NE</b>
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? <b>DA</b>

## IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima banke Istarska kreditna banka Umag d.d.:

### Izvješće o financijskim izvještajima

Na temelju revizije koju smo obavili, izdali smo sljedeći revizorski izvještaj 19. veljače 2015. godine o financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d. na dan 31. prosinca 2014. godine, koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća u kojem su isti prikazani na stranici 4 do 86:

„Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. („Banka“) koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama vlasničke glavnice i izvještaja o novčanim tijekovima godinu koja je tada završila te sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

#### *Odgovornost Uprave za financijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

#### *Revizorova odgovornost*

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja Banke kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola u Banci.

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](http://www.deloitte.com/hr/o-nama) za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.



## **IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA**

### *Revizorova odgovornost (nastavak)*

Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

### *Mišljenje*

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine, njezinu financijsku uspješnost i 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 87 do 95, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. 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 86, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

### **Izvešće revizora o Godišnjem izvješću**

Obavili smo i reviziju konzistentnosti Godišnjeg izvješća na dan 31. prosinca 2014. godine s prethodno spomenutim financijskim izvještajima. Odgovornost za točnost prikaza informacija u Godišnjem izvješću snosi Uprava. 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 XXXI s informacijama prikazanim u financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2014. godine.

## IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

### Izvešće revizora o Godišnjem izvješću (nastavak)

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 2014. godine.

  
**Branislav Vrtačnik**

Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor



**Deloitte d.o.o.**

Zagreb, 30. travnja 2015. godine

**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.**

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I  
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

**ZA GODINU KOJA JE  
ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.**



## Sadržaj

	<i>Stranica</i>
<b>Odgovornost za financijske izvještaje</b>	<b>1</b>
<b>Izveštaj neovisnog revizora</b>	<b>2</b>
<b>Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti</b>	<b>4</b>
<b>Izveštaj o financijskom položaju</b>	<b>5</b>
<b>Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici</b>	<b>6</b>
<b>Izveštaj o novčanom toku</b>	<b>7</b>
<b>Bilješke uz godišnje financijske izvještaje</b>	<b>8 - 86</b>
<b>Dodatne informacije koje nisu sastavni dio financijskih izvještaja</b>	<b>87 - 95</b>

## 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 doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo nastavka poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

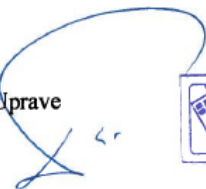
Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- 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, 121/14). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

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

19. veljače 2015

## Izveštaj neovisnog revizora

### Vlasnicima banke Istarska kreditna banka Umag d.d.:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. (u daljnjem tekstu: "Banka") za godinu koja je završila 31. prosinca 2014., koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na taj dan, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnicu 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 fer prezentaciju ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

### *Revizorova odgovornost*

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorio menadžment, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

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](http://www.deloitte.com/hr/o-nama) za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

## Izveštaj neovisnog revizora

### *Mišljenje*

Po našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. 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 87 do 95, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. 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 86, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

  
**Branislav Vrtačnik**

Predsjednik Uprave i ovlaštenu revizor



**Deloitte d.o.o.**

Zagreb, 19. veljače 2015. godine

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.  
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.  
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2014.	2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi		118.551	123.602
Rashodi od kamata i slični rashodi		(57.002)	(60.605)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	6	<b>61.549</b>	<b>62.997</b>
Prihodi od naknada i provizija		28.643	26.989
Rashodi od naknada i provizija		(4.307)	(3.880)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	8	<b>24.336</b>	<b>23.109</b>
Trošak umanjnja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	7	(21.670)	(23.272)
<b>Neto prihodi nakon troškova umanjnja vrijednosti kredita</b>		<b>64.215</b>	<b>62.834</b>
Tečajne razlike – neto	9	13.506	13.415
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju – neto	10	2.582	398
Ostali poslovni prihodi	11	2.068	3.496
Troškovi zaposlenih	12	(37.661)	(37.510)
Opći i administrativni troškovi	13	(23.734)	(22.802)
Troškovi amortizacije	14	(5.492)	(5.626)
Ostali rashodi iz poslovanja	15	(827)	(573)
<b>Dobit prije poreza na dobit</b>		<b>14.657</b>	<b>13.632</b>
Porez na dobit	16	(2.589)	(798)
<b>Neto dobit za godinu</b>		<b>12.068</b>	<b>12.834</b>
<b>Ostali sveobuhvatni prihod:</b>			
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>		-	-
<b>Stavke koje se kasnije mogu prenositi u dobit ili gubitak</b>		<b>(260)</b>	<b>1.011</b>
Imovina raspoloživa za prodaju		(260)	1.011
Neto promjena u fer vrijednosti		(260)	1.011
Neto vrijednost prenesena u dobit ili gubitak		-	-
<b>Ukupno ostali sveobuhvatni prihod</b>		<b>(260)</b>	<b>1.011</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>		<b>11.808</b>	<b>13.845</b>
Zarada po dionici (u kunama)	17	<b>81,57</b>	<b>86,75</b>

Bilješke na stranicama 8 do 86 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



	Bilješka	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	380.726	424.361
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	467.745	423.668
Kredit i predujmovi bankama	20	344.424	266.026
Kredit i predujmovi klijentima	21	1.502.025	1.468.591
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	22	139.835	125.530
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	25.818	31.087
Nematerijalna imovina	24	3.439	2.804
Nekretnine i oprema	25	45.963	48.451
Ulaganje u nekretnine	26	3.869	3.542
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	27	6.701	3.949
Ostala imovina	27	2.856	3.186
Odgođena porezna imovina	28	2.000	1.936
Potraživanja za predujam poreza na dobit		721	1.422
<b>Ukupna imovina</b>		<b>2.926.122</b>	<b>2.804.553</b>
<b>OBVEZE</b>			
Hibridni financijski instrumenti	31	33.131	29.900
Obveze prema bankama	29	82.895	82.686
Obveze prema klijentima	30	2.540.930	2.424.870
Ostale obveze	32	8.929	8.604
<b>Ukupne obveze</b>		<b>2.665.885</b>	<b>2.546.060</b>
<b>DIONIČKA GLAVNICA</b>			
Dionički kapital	33	162.800	162.800
Premija na izdane dionice	33	197	197
Vlastite dionice	33	(91)	(91)
Zadržana dobit	34	58.783	56.779
Rezerve	34	38.548	38.808
<b>Ukupna dionička glavnica</b>		<b>260.237</b>	<b>258.493</b>
<b>Ukupno dionička glavnica i obveze</b>		<b>2.926.122</b>	<b>2.804.553</b>

Bilješke na stranicama 8 do 86 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 2014.  
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna).

Bilješka	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2013.</b>	<b>162.800</b>	<b>(91)</b>	<b>197</b>	<b>37.797</b>	<b>54.453</b>	<b>255.156</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	12.834	12.834
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	1.011	-	1.011
<b>Ukupno sveobuhvatni prihodi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.011</b>	<b>12.834</b>	<b>13.845</b>
Isplata dividende za 2012.	-	-	-	-	(10.508)	(10.508)
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	<b>162.800</b>	<b>(91)</b>	<b>197</b>	<b>38.808</b>	<b>56.779</b>	<b>258.493</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	12.068	12.068
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	(260)	-	(260)
<b>Ukupno sveobuhvatni prihodi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(260)</b>	<b>12.068</b>	<b>11.808</b>
Isplata dividende za 2013.	-	-	-	-	(10.064)	(10.064)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>162.800</b>	<b>(91)</b>	<b>197</b>	<b>38.548</b>	<b>58.783</b>	<b>260.237</b>

Bilješke na stranicama 8 do 86 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.  
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2014.	2013.
<b>Novčani tok od poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		14.657	13.632
<b>Usklađenja za nenovčane stavke:</b>			
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	14	5.492	5.626
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	7	21.670	23.272
Nerealizirane tečajne razlike – neto	9	(979)	(685)
Nerealizirani dobitak od imovine raspoložive za prodaju		260	(1.011)
Promjene u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	10	(2.582)	(398)
Neto prihodi od kamata	6	(61.549)	(62.997)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	(24.336)	(23.109)
		(47.367)	(45.670)
Novčani tokovi uporabljeni za poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama			
- neto (povećanje) sredstava kod HNB-a		(2.014)	(21.400)
- neto (povećanje) trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		(53.113)	(271.803)
- neto (povećanje) kredita i predujmova klijentima		(52.304)	(23.071)
- neto (povećanje) ostale imovine		(1.623)	(1.406)
- neto povećanje obveza prema bankama		239	23
- neto povećanje obveza prema klijentima		116.059	115.079
- neto povećanje ostalih obveza		839	2.658
Naplaćene kamate		118.551	123.602
Plaćene kamate		(57.002)	(60.605)
Primljena dividenda		352	252
Naplaćene naknade i provizije		28.643	26.989
Plaćene naknade i provizije		(4.307)	(3.880)
Plaćeni porez na dobit		(3.373)	(4.156)
<b>Neto novčana sredstva (uporabljena za)/ostvorena iz poslovne aktivnosti</b>		<b>43.580</b>	<b>(163.388)</b>
<b>Novčani tok iz investicijske aktivnosti</b>			
Kupovina nematerijalne imovine	24	(1.839)	(1.009)
Kupovina nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine	25,26	(2.423)	(2.343)
Primici od prodaje financijske imovine namijenjene trgovanju		-	-
<b>Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti</b>		<b>(4.262)</b>	<b>(3.352)</b>
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>			
(Smanjenje) / povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		(30)	10.063
Povećanje od hibridnih financijskih instrumenata	31	3.231	6.172
Prodaja / (kupovina) vlastitih dionica	33	-	-
Isplata dividendi		(10.033)	(10.653)
<b>Neto novčana sredstva ostvorena iz financijske aktivnosti</b>		<b>(6.832)</b>	<b>5.582</b>
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>32.486</b>	<b>(161.158)</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	36	460.106	620.883
Neto novčani priljev / (odljev) iz poslovnih aktivnosti		43.580	(163.388)
Neto novčani odljev iz ulagačkih aktivnosti		(4.262)	(3.352)
Neto novčani (odljev) / priljev iz financijskih aktivnosti		(6.832)	5.582
Efekt promjene tečajeva		263	381
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	36	<b>492.855</b>	<b>460.106</b>

Bilješke na stranicama 8 do 86 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

### Povijest i osnutak

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

### Osnovne djelatnosti Banke

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

### Tijela Banke i Uprava

#### GLAVNA SKUPŠTINA

Marijan Kovačić                      Predsjednik

#### NADZORNI ODBOR

Milan Travan                              Predsjednik  
Edo Ivančić                                Zamjenik predsjednika  
Marijan Kovačić                        Član  
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 2014. i 2013. godine prikazana je u bilješci 33.

Dionice Banke kotiraju na Redovitom tržištu na Zagrebačkoj burzi.

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

## BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

### 2.1 Osnove sastavljanja

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("MSFI"), 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 2014. godine.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj i poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN br.159/13), prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje HNB, koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim propisima za banke.

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

- Umanjenje vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi Banka provodi u visini latentnih gubitaka koje je utvrdila primjenom svoje interne metodologije utemeljene na iskustvu Banke, pri čemu razina ispravaka vrijednosti ne smije biti manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A. Pod gubicima koji se procjenjuju na skupnoj osnovi podrazumijevaju se gubici za koje nema dokaza na temelju kojih bi se mogli izravno povezati s pojedinačnim plasmanima, ali za koje se na temelju iskustva može procijeniti da postoje kao latentni gubici u kreditnom portfelju. Za potrebe zajedničke procjene kreditnog rizika i umanjenja vrijednosti plasmana na skupnoj osnovi Banka plasmane rizične skupine A grupira u odgovarajuće kategorije koje su podudarne s pozicijama 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 br. 41A/2014.)

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

## **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 2014. godine, tečaj je bio 1 USD = 6,302 kn i 1 EUR = 7,662 kn (31. prosinca 2013.: 1 USD = 5,549 kn i 1 EUR = 7,638 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 bilješki 3.

Izvještaj o novčanom toku prikazuje promjene novca i novčanih ekvivalenata nastale tijekom razdoblja iz poslovnih aktivnosti, investicijskih aktivnosti i financijskih aktivnosti. Novac i novčani ekvivalenti uključuju visoko likvidna ulaganja. Bilješka 36 prikazuje u kojoj su stavci izvještaja o financijskom položaju uključeni novac i novčani ekvivalenti.

Novčani 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, investicijskih 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 bilješki 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*

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

- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“**, usvojen u Europskoj uniji 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 Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 27 „Odvojeni financijski izvještaji“**, usvojen u Europskoj uniji 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 Europskoj uniji 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 Europskoj uniji 4. travnja 2013. (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 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima i MRS-a 27 „Odvojeni financijski izvještaji“** – „Investicijski subjekti“, usvojeni 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 Europskoj uniji 13. prosinca 2012. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine“** - „Objavljivanje informacija o nadoknadivom iznosu nefinancijske imovine“, usvojene u Europskoj uniji 19. prosinca 2013. godine (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 primjene računovodstva zaštite“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),

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 OMRS i koji su usvojeni u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi*

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći standardi, izmjene i dopune postojećih standarda te tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija:

- **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 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **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, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** - „Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni“, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Tumačenje IFRIC br. 21 „Nameti“**, usvojen u Europskoj uniji 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.).



## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)**

#### **Standardi i tumačenja koje je izdao OMRS 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 („OMRS“), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju Europska unija još nije donijela odluku na dan 19. veljače 2015. godine:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“**(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **MSFI 15 „Prihodi po ugovorima s kupcima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** - „Investicijski subjekti“: primjena izuzeća od konsolidacije“(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“** – „Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – „Inicijativa u vezi objavljivanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** – „Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** - „Poljoprivreda: plodonosne biljke“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 27 „Odvojeni financijski izvještaji“** - „Metoda udjela u odvojenim financijskim izvještajima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)**

#### **Standardi i tumačenja koje je izdao OMRS i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)**

- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

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.

## **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 budućni 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 računu dobiti i gubitka, 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, javljaju se razlike u preračunu koje su rezultat promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena knjigovodstvenog iznosa vrijednosnice.

### **2.4. Financijski instrumenti**

#### **2.4.1 Financijska imovina**

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

##### *(a) Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka*

Ova kategorija ima podkategoriju: 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*

Kreditni 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.

Kreditni 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. Kreditni i potraživanja prikazuju se u izvještaju o financijskom položaju kao kreditni 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 dospijeca*

Ulaganja koja se drže do dospijeca predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospjećem za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeca 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 kreditni 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 dospijeca 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 dospijeca 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 ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a tek realizirani efekti uključuju se u račun dobiti i gubitka s tim da se dobiti i gubici priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine. Ukoliko je vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju umanjena, kumulirani dobiti ili gubici, koji su prethodno priznati u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju 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 kalendarском mjesecu. Za vrijednosne papire kojim se nije trgovalo tijekom tekućeg kalendarского mjeseca od nastupajućeg dana vrednovanja, kao fer vrijednost uzima se posljednja utvrđena fer vrijednost u prethodnom kalendarском 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 kalendarском 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 se koristi samo za izračun amortizacije diskonta dok se fer vrijednost s posljednje dražbe koristi za izračun fer vrijednosti.

Fer vrijednost za zajmove i predjmove 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 te kada su preneseni i svi bitni rizici i koristi vlasništva (odnosno, ako Banka ne prenosi niti zadržava gotovo sve rizike i nagrade, Banka testira kontrolu kako bi se osiguralo da stalna uključenost na temelju bilo kojeg zadržanog prava kontrole ne sprječava prestanak priznavanja). Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili 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	
<b>Financijska imovina</b>	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Dužničke vrijednosnice		
			Vlasničke vrijednosnice		
	Kredit i potraživanja	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama: - Depoziti bankama - Krediti bankama		
			Kredit građanima (stanovništvo)	Prekoračenja	
				Kreditne kartice	
				Stambeni	
				Hipoteke	
				Ostalo	
				Obrtnici	
			Kredit poslovnim 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
<b>Financijske obveze</b>	Financijske obveze po amortiziranom trošku	Obveze po kreditima	
		Depoziti banaka	
		Depoziti klijenata	Građani
			Veliki poslovni subjekti
			Mali i srednji poduzetnici
Hibridni instrumenti			

<b>Izvanbilančni financijski instrumenti</b>	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 nekretnine i opreme tijekom 2014. i 2013. obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Nekretnine	33 godine
Računala	4 godine
Oprema i ostalo	5-15 godina
Vozila	4 godine
Ulaganja u tuđu imovinu	5-20 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 račun dobiti i gubitka 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 dospjeća 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 odradi 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 (umanjenih 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 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012.

### **2.26 Izvještavanje po poslovnim segmentima**

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

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

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



### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE 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 primjereni 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 i
- (5) dužnikova izloženost valutnom riziku.

Dokaze o postojanju gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika čine podaci o jednom ili više prošlih događaja koji nepovoljno utječu na sposobnost dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci i drugim vjerovnicima. To su događaji koji su nastali između datuma početnog priznavanja plasmana i datuma ponovne procjene budućih novčanih 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 podograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

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

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 zalogu za predujmove, što je uobičajena praksa. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija zalogu ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zalogu 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 dok revolving krediti fizičkim osobama u pravilu nisu osigurani. Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka će tražiti dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite 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 dospeljeća 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 (bilješka 2.11).

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

#### Ocjenjivanja Banke

	2014.		2013.	
	Bruto krediti i predujmovi klijentima	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Bruto krediti i predujmovi klijentima	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
Potpuno nadoknadivi plasmani	1.280.673	11.563	1.278.182	11.416
Djelomično nadoknadivi plasmani	320.383	87.468	271.010	69.185
Nenadoknadivi plasmani	25.059	25.059	24.620	24.620
	<b>1.626.115</b>	<b>124.090</b>	<b>1.573.812</b>	<b>105.221</b>

#### Ocjenjivanja Banke

	2014.		2013.	
	Bruto krediti i predujmovi klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Bruto krediti i predujmovi klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
Potpuno nadoknadivi plasmani	78,76	9,31	81,22	10,85
Djelomično nadoknadivi plasmani	19,70	70,50	17,22	65,75
Nenadoknadivi plasmani	1,54	20,19	1,56	23,40
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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 zalogu 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 zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	2014.	2013.
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	232.841	231.172
Kreditni i predujmovi bankama	344.424	266.026
Kreditni i predujmovi klijentima:		
Kreditni stanovništvu:		
- Potrošački krediti	128.604	118.263
- Hipotekarni krediti	25.609	27.798
- Stambeni krediti	231.617	223.105
- Krediti obrtnicima	147.445	161.397
- Ostalo	13.809	12.749
Kreditni poslovnim subjektima:		
- Veliki poslovni subjekti	250.553	196.949
- Mali i srednji poduzetnici	682.882	720.725
- Ostali	21.506	7.605
Investicijski vrijednosni papiri		
- Dužnički vrijednosni papiri	139.835	125.530
Ostala imovina	874	860
	<b>2.219.999</b>	<b>2.092.179</b>
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije i akreditivi	75.027	56.467
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	78.510	58.325
	153.537	114.792
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>2.373.536</b>	<b>2.206.971</b>

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2014. i 2013. 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, 63,28 % ukupne maksimalne bilančne izloženosti odnosi se na kredite i predumove bankama i klijentima (2013.: 66,57%); nadalje, 9,81% predstavlja ulaganja koja se drže kod Hrvatske narodne banke (2013.: 10,48%).

Analizom portfelja kredita i predumova ustanovljeno je sljedeće:

- 78,76% portfelja kredita i predumova smatra se potpuno nadoknadivim (2013.: 81,22%);
- 19,70% portfelja kredita i predumova smatra se djelomično nadoknadivim (2013.: 17,22%);
- 1,54% portfelja kredita i predumova smatra se nenadoknadivim (2013.: 1,56%);
- za 345.442 tisuća kredita i predumova procijenjenih djelomično nadoknadivim ili nenadoknadivim, izvršena su umanjena vrijednosti u iznosu od 112.527 što predstavlja 32,57% njihove vrijednosti (2013.: od 295.630 tisuća kuna kredita i predumova, rezervacije iznose 93.805 tisuća kuna a umanjena vrijednost je 31,73%).

#### 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 2014. 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	232.841	-	-	232.841
Krediti i predumovi bankama	83.202	249.749	11.473	344.424
Krediti i predumovi klijentima:				
Krediti stanovništvu:				
- Potrošački krediti	128.604	-	-	128.604
- Hipotekarni krediti	25.609	-	-	25.609
- Stambeni krediti	231.617	-	-	231.617
- Krediti obrtnicima	147.445	-	-	147.445
- Ostalo	13.809	-	-	13.809
Krediti poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	250.553	-	-	250.553
- Mali i srednji poduzetnici	682.882	-	-	682.882
- Ostali	21.506	-	-	21.506
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	139.835	-	-	139.835
Ostala imovina	867	7	-	874
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>1.958.770</b>	<b>249.756</b>	<b>11.473</b>	<b>2.219.999</b>

### 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	75.027	-	-	75.027
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	78.510	-	-	78.510
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>153.537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153.537</b>
	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	231.172	-	-	231.172
Kredit i predujmovi bankama	33.767	190.139	42.120	266.026
Kredit i predujmovi klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
- Potrošački krediti	118.263	-	-	118.263
- Hipotekarni krediti	27.798	-	-	27.798
- Stambeni krediti	223.105	-	-	223.105
- Kredit obrtnicima	161.397	-	-	161.397
- Ostalo	12.749	-	-	12.749
Kredit 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
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>1.859.912</b>	<b>190.147</b>	<b>42.120</b>	<b>2.092.179</b>

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
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>114.792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114.792</b>

### 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.

2014. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	232.841	-	-	-	-	-	-	232.841
Kredit i predujmovi bankama	344.424	-	-	-	-	-	-	344.424
Kredit i predujmovi klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	128.604	128.604
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	25.609	25.609
– Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	231.617	231.617
– Krediti obrtnicima	-	-	-	-	-	-	147.445	147.445
– Ostali	-	-	-	-	-	-	13.809	13.809
Kredit poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	37.553	5.450	84.152	80.227	43.171	-	250.553
– Mali i srednji poduzetnici	1.190	160.586	129.166	174.755	5.616	211.569	-	682.882
– Ostali	-	-	-	-	21.506	-	-	21.506
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički	-	175	290	52.649	86.721	-	-	139.835
vrijednosni papiri								
Ostala imovina	12	72	92	160	23	229	286	874
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>578.467</b>	<b>198.386</b>	<b>134.998</b>	<b>311.716</b>	<b>194.093</b>	<b>254.969</b>	<b>547.370</b>	<b>2.219.999</b>

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

2014. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Građani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	32.762	18.620	8.753	3	10.198	4.692	-	75.028
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	81	8.675	4.474	4.969	6.694	14.700	9.511	29.406	78.510
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>81</b>	<b>41.437</b>	<b>23.094</b>	<b>13.722</b>	<b>6.697</b>	<b>24.898</b>	<b>14.203</b>	<b>29.406</b>	<b>153.538</b>



### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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

2013. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	231.172	-	-	-	-	-	-	231.172
Kredit i predumovi bankama	266.026	-	-	-	-	-	-	266.026
Kredit i predumovi klijentima:								
Kredit stanovništva:								
- Potrošački	-	-	-	-	-	-	118.263	118.263
- Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	27.798	27.798
- Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	223.105	223.105
- Kredit obrtnicima	-	-	-	-	-	-	12.749	12.749
- Ostali	-	-	-	-	-	-	161.397	161.397
Kredit 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
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>499.586</b>	<b>174.482</b>	<b>146.556</b>	<b>304.329</b>	<b>170.252</b>	<b>250.073</b>	<b>546.901</b>	<b>2.092.179</b>

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
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>255</b>	<b>18.901</b>	<b>23.223</b>	<b>16.155</b>	<b>368</b>	<b>20.474</b>	<b>8.651</b>	<b>26.765</b>	<b>114.792</b>

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.1.5 Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	2014.		2013.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
Rizična skupina A	1.252.387	346.848	1.234.553	267.891
Rizična skupina A9	28.286	-	43.629	-
Rizične skupine B i C	345.442	-	295.630	-
<b>Bruto</b>	<b>1.626.115</b>	<b>346.848</b>	<b>1.573.812</b>	<b>267.891</b>
Umanjeno za: rezerviranje za umanjene vrijednosti	(124.090)	(2.424)	(105.221)	(1.865)
<b>Neto</b>	<b>1.502.025</b>	<b>344.424</b>	<b>1.468.591</b>	<b>266.026</b>
Pojedinačno umanjena vrijednost	(112.527)	-	(93.805)	-
Ispravak vrijednosti portfelja	(11.563)	(2.424)	(11.416)	(1.865)
<b>Ukupno</b>	<b>(124.090)</b>	<b>(2.424)</b>	<b>(105.221)</b>	<b>(1.865)</b>

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 126.514 tisuća kuna (2013.: 107.086 tisuća kuna) od čega 112.527 tisuća kuna (2013.: 93.805 tisuća kuna) predstavlja pojedinačno umanjenu vrijednost kredita, te preostali iznos od 13.987 tisuća kuna (2013.: 13.281 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.

Stanje kredita i predujmova Banke na 31. prosinac 2014. bilo je 7% veće u odnosu na 31. prosinac 2013. (2013.: 5% veće u odnosu na 2012.). Ovako niske stope rasta plasmana uglavnom su rezultat općeg stanja na financijskom tržištu i uspoređenih 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 umanjeње vrijednosti  
 Pregled navedenih kredita i predujmova dan je u nastavku:

#### 31. prosinac 2014.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit i pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	25.882	80.785	-	2.705	-	-	-	109.372
Kredit i osigurani:								
- stambenim nekretninama	105.502	243	32.072	53.876	16.444	173.505	-	381.642
- drugim nekretninama	448.977	836	16.439	35.064	4.190	12.311	-	517.817
- novčanim depozitima	2.585	9	10.314	1.626	77	8.508	-	23.119
Ukupno	582.946	81.873	58.825	93.271	20.711	194.324	-	1.031.950
Neosigurani iznos	74.533	26.259	66.319	17.154	-	22.420	13.752	220.437
<b>Ukupno kredit i predujmovi</b>	<b>657.479</b>	<b>108.132</b>	<b>125.144</b>	<b>110.425</b>	<b>20.711</b>	<b>216.744</b>	<b>13.752</b>	<b>1.252.387</b>

#### 31. prosinac 2013.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit i pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	1.009	52.909	-	2.898	-	-	-	56.816
Kredit i 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
<b>Ukupno kredit i predujmovi</b>	<b>649.256</b>	<b>105.981</b>	<b>115.400</b>	<b>120.956</b>	<b>21.921</b>	<b>208.347</b>	<b>12.692</b>	<b>1.234.553</b>

### 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 2014.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ukupno
Kredit osigurani:						
- stambenim nekretninama	4.132	1.649	965	1.786	5.410	13.942
- drugim nekretninama	7.107	1.340	4.404	-	-	12.851
- novčanim depozitima	-	-	30	-	264	294
Ukupno	11.239	2.989	5.399	1.786	5.674	27.087
Neosigurani iznos	1.115	-	84	-	-	1.199
<b>Ukupno krediti i predujmovi</b>	<b>12.354</b>	<b>2.989</b>	<b>5.483</b>	<b>1.786</b>	<b>5.674</b>	<b>28.286</b>

#### 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
<b>Ukupno krediti i predujmovi</b>	<b>8.418</b>	<b>2.227</b>	<b>24.880</b>	<b>3.365</b>	<b>4.739</b>	<b>43.629</b>

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

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.1.5 Krediti i predumovi (nastavak)

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

Kredit i predumovi 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 345.442 tisuća kuna (2013.: 295.630 tisuća kuna). Unatoč kvalitetnom zalogu, zbog značajnog kašnjenja i pogoršanog financijskog položaja dužnika izvršeno je umanjene vrijednosti kredita i potraživanja.

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

#### 31. prosinac 2014.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.593	-	-	1.308	-	-	-	4.901
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	56.934	-	1.986	10.238	4.825	15.153	-	89.136
- drugim nekretninama	161.886	-	337	26.098	252	872	-	189.445
- novčanim depozitima	-	-	7	-	-	296	-	303
Ukupno	222.413	-	2.330	37.644	5.077	16.321	-	283.785
Neosigurani iznos	47.883	83	6.467	3.718	-	572	2.934	61.657
<b>Ukupno kredit i predumovi</b>	<b>270.296</b>	<b>83</b>	<b>8.797</b>	<b>41.362</b>	<b>5.077</b>	<b>16.893</b>	<b>2.934</b>	<b>345.442</b>

#### 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
<b>Ukupno kredit i predumovi</b>	<b>238.741</b>	<b>8.761</b>	<b>23.814</b>	<b>4.039</b>	<b>17.243</b>	<b>3.032</b>	<b>295.630</b>

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

#### **3.1.5 Krediti i predujmovi (nastavak)**

(d) *Kredit 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 RH ima isti kreditni rejting kao i u 2013. Ba1. Banka ne očekuje da će naplata trezorskih zapisa biti otežana jer se radi o kratkoročnim vrijednosnicama koje se po dospelju redovito podmiruju.

#### **3.1.7 Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanja**

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

<b>Vrsta imovine</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Poslovni prostor	6.701	3.949

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 netrgovanja koncentrirani su na području Sektora Riznica i financijska tržišta Banke. Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija gdje Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem. Portfelji netrgovanja prvenstveno nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom i komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama Banke. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala koji nastaju na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospelja 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 2014. godine, da je euro ojačao za 4% i 4% za 2013. godinu u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 722 tisuće kuna manja (2013.: 1.004 tisuće kuna manja), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita i predujmova, depozita i obveza po kreditima izraženih u eurima.

Na dan 31. prosinca 2014. godine, da je dolar ojačao za 10% i 10% za 2013. godinu u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 64 tisuće kuna manja (2013.: 64 tisuće 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
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	304.191	71.865	1.668	3.003	380.727
Kredit i predujmovi bankama	50.183	244.316	22.023	27.902	344.424
Kredit i predujmovi klijentima	314.024	1.151.927	36.074	-	1.502.025
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	356.849	110.896	-	-	467.745
- drže se do dospjeća	67.999	59.162	12.674	-	139.835
- po fer vrijednosti kroz RDG	18.992	1.611	5.215	-	25.818
Ostala imovina	868	6	-	-	874
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>1.113.106</b>	<b>1.639.783</b>	<b>77.654</b>	<b>30.905</b>	<b>2.861.448</b>
<b>OBVEZE</b>					
Obveze prema bankama	46.915	35.980	-	-	82.895
Obveze prema klijentima	840.585	1.593.219	78.291	28.834	2.540.929
Hibridni financijski instrumenti	4.500	28.631	-	-	33.131
Ostale obveze	8.930	-	-	-	8.930
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>900.930</b>	<b>1.657.830</b>	<b>78.291</b>	<b>28.834</b>	<b>2.665.885</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>212.176</b>	<b>(18.047)</b>	<b>(637)</b>	<b>2.071</b>	<b>195.563</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>75.159</b>	<b>-</b>	<b>3.151</b>	<b>-</b>	<b>78.310</b>
<b>Ukupna neto neusklađenost</b>	<b>287.335</b>	<b>(18.047)</b>	<b>2.514</b>	<b>2.071</b>	<b>273.873</b>

### 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
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	367.089	54.338	841	2.093	424.361
Kredit i predujmovi bankama	2.656	208.625	26.154	28.591	266.026
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 dospeljeća	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
<b>OBVEZE</b>					
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
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>218.615</b>	<b>(25.095)</b>	<b>(639)</b>	<b>1.182</b>	<b>194.063</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>58.125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58.125</b>
<b>Ukupna neto neusklađenost</b>	<b>276.740</b>	<b>(25.095)</b>	<b>(639)</b>	<b>1.182</b>	<b>252.188</b>



### **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 2014. godine, da su kamatne stope na imovini bile 5%, odnosno 0,25 postotni poen više (2013.: 5%, odnosno 0,26 postotni poen više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 3.407 tisuća kuna (2013.: 3.733 tisuće kuna) viša, uglavnom kao rezultat većih prihoda od kamata na plasmane s promjenjivim stopama.

Na dan 31. prosinca 2014. godine, da su kamatne stope na obvezama bile 10%, odnosno 0,22 postotni poen više (2013.: 10%, odnosno 0,25 postotni poen više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 3.735 tisuća kuna (2013.: 4.595 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 dospjeću, ovisno o tome koji je rok raniji.

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)**

	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1- 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 - 12 mj.</b>	<b>Od 1- 3 god.</b>	<b>Iznad 3 godine</b>	<b>Beskamat no</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>							
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	234.964	-	-	-	-	145.762	380.726
Kreditni i predujmovi bankama	344.424	-	-	-	-	-	344.424
Kreditni i predujmovi klijentima	174.872	41.261	271.081	358.031	656.780	-	1.502.025
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	48.828	122.925	293.167	-	2.825	-	467.745
- drže se do dospijeca	9.921	60.023	36.700	-	33.191	-	139.835
- po fer vrijednosti kroz RDG	562	-	35	-	25.221	-	25.818
Ostala imovina	-	-	-	-	-	874	874
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>813.571</b>	<b>224.209</b>	<b>600.983</b>	<b>358.031</b>	<b>718.017</b>	<b>146.636</b>	<b>2.861.447</b>
<b>OBVEZE</b>							
Obveze prema bankama	669	4.698	24.887	17.903	34.738	-	82.895
Obveze prema klijentima	997.119	401.949	1.038.292	73.145	207	30.218	2.540.930
Hibridni financijski instrumenti	-	28.631	-	4.500	-	-	33.131
Ostale obveze	8.929	-	-	-	-	-	8.929
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>1.006.717</b>	<b>435.278</b>	<b>1.063.179</b>	<b>95.548</b>	<b>34.945</b>	<b>30.218</b>	<b>2.665.885</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>(193.146)</b>	<b>(211.069)</b>	<b>(462.196)</b>	<b>262.483</b>	<b>683.072</b>	<b>116.418</b>	<b>195.562</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>78.310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78.310</b>
<b>Ukupna neto neusklađenost</b>	<b>(114.836)</b>	<b>(211.069)</b>	<b>(462.196)</b>	<b>262.483</b>	<b>683.072</b>	<b>116.418</b>	<b>273.872</b>

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)**

	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1- 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 - 12 mj.</b>	<b>Od 1- 3 god.</b>	<b>Iznad 3 godine</b>	<b>Beskamatno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosina 2013.</b>							
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	232.575	-	-	-	-	191.786	424.361
Kreditni i predujmovi bankama	266.026	-	-	-	-	-	266.026
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 dospijeća	14.874	257	95.493	-	14.906	-	125.530
- po fer vrijednosti kroz RDG	716	-	-	-	30.371	-	31.087
Ostala imovina	-	-	-	-	-	860	860
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>674.746</b>	<b>149.062</b>	<b>626.281</b>	<b>356.663</b>	<b>740.725</b>	<b>192.646</b>	<b>2.740.123</b>
<b>OBVEZE</b>							
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
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>927.590</b>	<b>436.194</b>	<b>1.049.673</b>	<b>62.528</b>	<b>41.962</b>	<b>28.113</b>	<b>2.546.060</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>(252.844)</b>	<b>(287.132)</b>	<b>(423.392)</b>	<b>294.135</b>	<b>698.763</b>	<b>164.533</b>	<b>194.063</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>58.125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58.125</b>
<b>Ukupna neto neusklađenost</b>	<b>(194.719)</b>	<b>(287.132)</b>	<b>(423.392)</b>	<b>294.135</b>	<b>698.763</b>	<b>164.533</b>	<b>252.188</b>

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.3 Rizik likvidnosti

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

##### 3.3.1 Proces upravljanja rizikom likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od 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 dospelih 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.

	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>						
<b>OBVEZE</b>						
Obveze prema bankama	315	5.028	25.801	19.846	37.021	88.011
Obveze prema klijentima	997.545	406.186	1.055.932	83.726	18.716	2.562.105
Hibridni financijski instrumenti	176	489	1.516	13.267	25.676	41.124
Ostale obveze	10.122	-	-	-	-	10.122
<b>Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)</b>	<b>1.008.158</b>	<b>411.703</b>	<b>1.083.249</b>	<b>116.839</b>	<b>81.413</b>	<b>2.701.362</b>
<b>Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeća)</b>	<b>927.804</b>	<b>234.659</b>	<b>604.497</b>	<b>378.802</b>	<b>718.023</b>	<b>2.863.785</b>

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.3.3. Nederivatívni novčani tokovi (nastavak)

Iz analize ročne strukture imovine i obveza na dan 31. prosinca 2014. godine (pregled po dospijecima) iz gornje tablice proizlazi da su obveze koje dospijevaju u periodu do godine dana veće od imovine koja dospijeva u navedenom razdoblju i to za 736.150 tisuća kuna, te da koeficijent kumulativnog jaza likvidnosti do godine dana iznosi 0,70. Pritom je najveća neusklađenost tj. jaz likvidnosti prisutan u razredu dospijeca od 3 do 12 mjeseci.

Međutim, pri sagledavanju navedenog jaza likvidnosti treba uzeti u obzir da nije potrebno da Banka po svim promatranim razredima dospijeca održava takve razine visokolikvidne imovina koja bi bila dovoljna za pokrivanje svih obveza već se nastoji predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospelih 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
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>						
<b>OBVEZE</b>						
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
<b>Ukupno obveze</b> (ugovoreni datumi dospijeca)	<b>928.858</b>	<b>413.894</b>	<b>1.073.065</b>	<b>82.985</b>	<b>85.998</b>	<b>2.584.800</b>
<b>Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti</b> (ugovorna dospijeca)	<b>834.849</b>	<b>149.296</b>	<b>578.020</b>	<b>437.089</b>	<b>740.723</b>	<b>2.739.977</b>

Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti prikazana je sukladno ugovorenim dospijecima i uvećana za nedospjelu kamatu kod čijeg obračuna su korištene promjenljive kamatne stope koje su važile na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine. Sva prekoračenja su prikazana po očekivanom novčanom toku i uključena pod dospijeca '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 pokrivanje 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
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Preuzete obveze po kreditima	52.192	6.047	20.071	78.310
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	39.304	34.541	1.183	75.028
Preuzete obveze po poslovnom najmu	837	1.239	1.858	3.934
<b>Ukupno</b>	<b>92.333</b>	<b>41.827</b>	<b>23.112</b>	<b>157.272</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>				
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
<b>Ukupno</b>	<b>91.066</b>	<b>18.005</b>	<b>8.985</b>	<b>118.056</b>

### 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 2014.	31. prosinca 2013.				
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – državne obveznice	Imovina – 25.818	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 – 464.919	Imovina – 420.843	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 pouzdano 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*

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

##### 3.4.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	25.818	-	-	25.818
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
- vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	464.919	-	464.919
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	-	-	2.825	2.825
<b>Ukupno imovina</b>	<b>25.818</b>	<b>464.919</b>	<b>2.825</b>	<b>493.562</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>				
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
<b>Ukupno imovina</b>	<b>31.087</b>	<b>420.843</b>	<b>2.825</b>	<b>454.755</b>

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.

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo stavki financijske imovine i financijskih obveza koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklasificirane iz razine 1 u razinu 2 i obrnuto.



### **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:

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

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

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

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

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

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

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

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

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

#### **3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Stope kapitala utvrđuju se na slijedeći način:

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

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

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

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

Zaštitni slojevi kapitala imaju svrhu ojačati kapital u doba ekspanzije kako bi se mogao pokriti gubitak u doba recesije. To se odnosi na zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, te zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% što ukupno iznosi 4% ukupne izloženosti rizicima. Time stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala iznosi 12%.

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

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)**

	<b>2014.</b>
<b>Redovni osnovni kapital</b>	
Uplaćene obične dionice	159.471
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	3.329
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	37.757
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	46.715
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	2.008
Kapitalna dobit	197
<b>Odbici od redovnog osnovnog kapitala</b>	
Otkupljene vlastite dionice	91
Neotplaćeni krediti odobreni za kupnju dionica Banke	84
Nematerijalna imovina	3.489
<b>Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>3.664</b>
<b>Redovni osnovni kapital Banke</b>	<b>245.813</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>245.813</b>
<b>Dopunski kapital Banke</b>	
Hibridni financijski instrumenti	25.638
<b>Dopunski kapital Banke</b>	<b>25.638</b>
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>271.451</b>
<b>Ponderirana rizična aktiva</b>	<b>1.428.167</b>
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)</b>	<b>212.615</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>14,98</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>14,98</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>16,54</b>

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

#### **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 slične 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 2014. godini bila procijenila za 4.673 tisuća kuna manje (2013.: 4.056 tisuća kuna manje).

##### *(b) Osvrt na plan poslovanja i novčani tok*

Opća poslovna strategija Banke odnosi se na aktivnosti na očuvanje stabilnosti poslovanja, na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, na dobroj praksi upravljanja likvidnosti i adekvatnosti kapitala te rastu prihoda. Banka zadržava i povećava tržišni udio na regionalnom području, načinom poslovanja i ostvarenim financijskim pokazateljima potvrđuje kontinuitet rasta bilance i povećava baze klijenata. Polazne osnove s kojih Banka nastupa za ostvarenje optimalnih rezultata zavise od ostvarenih rezultata u prethodnim godinama i planovima za dalje poslovanje. Osnove za definiranje aktivnosti koje se namjeravaju ostvariti u narednom razdoblju sadržane su u Strategiji Banke, godišnjim planovima, tekućoj ekonomskoj politici u Republici Hrvatskoj usmjerena na suzbijanje efekata ekonomske krize, smjernicama Hrvatske narodne banke te naročito u praćenju bankarskih i financijskih trendova u poslovanju kroz modernizacija poslovanja u svim segmentima. U još jednoj godini recesije Banka planira stvaranje uvjeta za daljnji rast u narednim godinama što je utvrđeno i Strateškim planom poslovanja Banke od 2011. do 2015. godine. Ostvarivost plana usko je povezana s ekonomskim stanjem u našoj zemlji. Banka će i dalje svoj razvoj temeljiti na uspješnom poslovanju s malim i srednjim poduzetnicima, te stanovništvom i obrtnicima. Plan daljnjeg rasta podrazumijeva daljnje ulaganje u ljudske resurse, nastavak razvoja informacijske tehnologije i izgradnje vlastitog integralnog informatičkog sustava i komunikacijske mreže. Rast bilance Banke temeljen uglavnom na rastu depozita, iskazivanje rasta profitabilnosti u odnosu na protekle dvije poslovne godine, te povećavanje tržišnog udjela. Povećanje izvora sredstva u aktivi Banke utjecati će na povećanje kreditnog portfelja i plasmana u vrijednosnice na način da bi ova imovina trebala porasti. Rast kreditnog portfelja biti će u 2015. godini otežan najvećim dijelom radi posljedica strukturnih problema, odnosno nedostatka kvalitetne potražnje za kreditima. To praktički znači da značajniji oporavak kreditiranja bez značajnijeg impulsa na strani gospodarskog rasta ne može biti bez obzira na razvoj novih proizvoda i usluga.

#### **BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)**

Novo kreditiranje najviše je moguće u segmentima turizma i proizvodnji namijenjenoj izvozu, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima, te posebno za obnovljive izvore energije i energetske učinkovitosti, te u vezi s fondovima EU-a.

Povećanje sredstava u (ino) bankama vršiti će se jedino u slučajevima nemogućnosti plasiranja u ostale plasmane, odnosno do granice koje Banka mora održavati sukladno regulatornim ograničenjima i interno postavljenim limitima.

Poslovanje u uvjetima otvorenosti unutar Europske unije iz perspektive bankarskog sektora utječe na sveukupnu slobodu kretanja kapitala, pa stoga npr. mogućnost otvaranja računa u inozemstvu, odobravanje kredita nerezidentima, iznošenje gotovog novca iz zemlje te poslovanje s financijskim institucijama iz EU-a bez ograničenja za Banku znači da se mora kontinuirano raditi na rastu kompetitivnosti i konkurentnosti kako bi mogli djelovati na zahtjevnom bankarskom tržištu.

Planom Banke osigurava se naglasak na unaprjeđenje kvalitete usluge, komunikaciju s klijentima i razumijevanje njihovih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju naročito stoga što je poznato da 2015. nije posljednja krizna godina.

##### *(c) Procjena Uprave za poslovanje Banke u kriznim uvjetima*

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

Stoga Uprava Banke uz prvu liniju managementa ima proaktivan pristup u minimaliziranju rizika putem pravovremenog identificiranja i upravljanja trenutnim i budućim rizicima poslovanja. Posebno je bitno kontinuirano stvaranje i održavanje sustava u kojem ključne funkcije Banke funkcioniraju i u kriznim situacijama te minimaliziranje vremena potrebnog za pokretanje poslovanja uslijed nastanka krizne situacije. Upravljanje kontinuitetom poslovanja sastavni je dio upravljanja rizicima, s time da postoji veliko preklapanje sa upravljanjem informacijskom sigurnošću i informacijskim tehnologijama. S obzirom na specifičnost bankarskog poslovanja u uvjetima krize kontinuirano je potrebno veliku pozornost obraćati na deviznu i kunsku likvidnost koja je bila vrlo značajna i u 2014. godini. S obzirom da je stabilnost tečaja preduvjet stabilnosti čitavog financijskog sustava i ukupnog gospodarstva u tom kontekstu posebno će trebati poklanjati pažnju na moguću deprecijaciju kune s naglaskom da je Istarska kreditna banka vrlo malo izložena, te i značajnije promjene tečaja neće izazvati veći utjecaj na rezultat poslovanja ukoliko ne dođe do većih problema u naplati kredita.

Krajem 2014. godine izrađen je sukladno zakonskim odrednicama Hrvatske narodne banke prvi Plan oporavka. Time je Banka utvrdila način i sustav upravljanja neprekidnošću poslovanja i kriznim situacijama usklađen s regulatornim zahtjevima.

Banka je Planom oporavka propisala pokazatelje čije kretanje kontinuirano prati obzirom da njihovo kretanje otkriva moguće ranjivosti, slabosti ili ugroženosti različitih područja poslovanja, a odnose se na financijski položaj Banke. Osim samog trenda kretanja vrijednosti pokazatelja vrši se i usporedba sa interno propisanim limitima odnosno razinama.

#### **BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)**

Prekoračenje navedenih limita predstavlja signal Banci da je dostigla razinu na kojoj je potrebno poduzeti određene korektivne radnje i aktivnosti u cilju poboljšanja položaja Banke i stabilizacije njezinog poslovanja.

Banka je Planom oporavka detaljno propisala navedene korektivne mjere i opcije oporavka koje bi primijenila u situacijama ozbiljnog financijskog poremećaja. Cilj primjene tih mjera je ponovno uspostavljanje redovnog poslovanja i stabilnog financijskog položaja odnosno poboljšanje bančine pozicije kapitala, likvidnosne pozicije, profitabilnosti i rizičnosti odnosno kvalitete aktive.

Sustavnim praćenjem pokazatelja poslovanja propisanih Planom oporavka, usporedbom sa ciljanim i prihvatljivim vrijednostima i razinama uz kontinuirano preispitivanje strategije i strukture Banke, a naročito internoga i regulatornoga kapitala kao i strategije rizika i rizičnog profila Banke, te detaljnim propisivanjem korektivnih mjera i aktivnosti osigurano je provođenje Plana oporavka u određenim stresnim scenarijima.

Banka je ujedno provela testiranje otpornosti na stres plana oporavka primjenom stresnog scenarija koji obuhvaća različite sistemske događaja i događaje koji su specifični za Banku te dokazala da bi poduzimanjem mjera i aktivnosti propisanih Planom oporavka dovela do oporavka svog financijskog položaja odnosno do stabilizacije bančine pozicije kapitala, likvidnosti, profitabilnosti i kvalitete aktive.

#### **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 2014. godine su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenta	39.963	59.518	19.070	118.551
Rashodi od kamata od vanjskih klijenta	(47.328)	(9.384)	(290)	(57.002)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	79	(20.916)	(833)	(21.670)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.780	12.069	(513)	24.336
Ostali prihodi	347	736	985	2.068
Troškovi zaposlenih	(15.005)	(5.779)	(16.877)	(37.661)
Opći i administrativni troškovi	(10.010)	(3.501)	(10.223)	(23.734)
Amortizacija	(2.188)	(843)	(2.461)	(5.492)
Ostali troškovi poslovanja	-	(250)	(577)	(827)
Neto tečajne razlike	(5.174)	11.182	7.498	13.506
Neto rezultat imovine namijenjene trgovanju	-	(3)	2.585	2.582
<b>Dobit iz poslovanja</b>	<b>(26.536)</b>	<b>42.829</b>	<b>(1.636)</b>	<b>14.657</b>
Ukupno imovina	550.390	1.356.755	1.018.977	2.926.122
Ukupno obveze	1.922.440	737.412	6.033	2.665.885



## 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 2013. godine su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenta	41.867	64.238	17.497	123.602
Rashodi od kamata od vanjskih klijenta	(50.636)	(9.814)	(155)	(60.605)
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	(234)	-	(430)	(664)
Neto tečajne razlike	(2.064)	13.304	2.175	13.415
Neto rezultat imovine namijenjene trgovanju	-	29	369	398
<b>Dobit iz poslovanja</b>	<b>(30.814)</b>	<b>41.401</b>	<b>3.045</b>	<b>13.632</b>
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

### 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>2014.</u>	<u>2013.</u>
Kreditni i predjmovi:		
- klijentima	99.573	106.242
- bankama	77	327
- kratkoročno oročena sredstva	56	162
- ostalo	35	16
Vrijednosni papiri		
- koji se drže do dospelja	11.291	11.355
- raspoloživi za prodaju	6.257	4.648
- koji se vrednuju po fer vrijednosti	1.262	852
	<u>118.551</u>	<u>123.602</u>

### Rashodi od kamata

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Obveze mjerene po amortizacijskom trošku:		
- depoziti klijenata	48.852	52.899
- premija za osiguranje štednih uloga	6.144	5.647
- ostala pozajmljena sredstva	2.006	2.059
	<u>57.002</u>	<u>60.605</u>

Kamatni prihod na djelomično nadoknadbive plasmane iznosi 10.627 tisuća kuna (2013.g.: 11.864 tisuće kuna).

**BILJEŠKA 7 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
<b>Novac i sredstva kod HNB-a</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	-	-
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(334)	(465)
<b>Kredit i predujmovi bankama (bilješka 20)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	559	-
Ukidanje umanjenja vrijednosti	-	(844)
<b>Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 21)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	40.282	37.311
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(21.234)	(14.391)
<b>Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca (bilješka 22)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	2.694	2.812
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(887)	(1.681)
<b>Ostala imovina (bilješka 27)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	895	1.025
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(635)	(397)
<b>Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	697	323
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(367)	(421)
	<u><b>21.670</b></u>	<u><b>23.272</b></u>

#### BILJEŠKA 8 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

##### Prihodi od naknada i provizija

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Platni promet	18.506	17.710
Kartično poslovanje	5.051	4.529
Garancije i akreditivi	2.045	1.763
Ostalo	3.041	2.987
	<u>28.643</u>	<u>26.989</u>

##### Rashodi od naknada i provizija

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Platni promet	3.143	2.805
Naknade po kartičnom poslovanju	1.011	967
Ostalo	153	108
	<u>4.307</u>	<u>3.880</u>

#### BILJEŠKA 9 – TEČAJNE RAZLIKE – NETO

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Neto pozitivne/(negativne) tečajne razlike nastale svođenjem pozicija imovine i obveza na srednji tečaj ukupno:		
- krediti i predujmovi klijentima	9.525	14.016
- depoziti u bankama	3.786	762
- vrijednosnice	2.626	2.372
- novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	367	818
- obveze prema klijentima i HBOR-u	(15.325)	(17.283)
	<u>979</u>	<u>685</u>
Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja	<u>12.527</u>	<u>12.730</u>
	<u>13.506</u>	<u>13.415</u>

**BILJEŠKA 10 – REZULTAT OD IMOVINE NAMIJENJENE TRGOVANJU – NETO**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Promjena fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	2.523	398
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	59	-
	<u>2.582</u>	<u>398</u>

**BILJEŠKA 11 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Zakupnina /i/	594	616
Refundacija bolovanja	418	499
Prihod od dividende	352	252
Ukidanje rezervacija za sudske sporove	250	1.410
Prihod od otpisanih računa	129	18
Ostalo	325	701
	<u>2.068</u>	<u>3.496</u>

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

**BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Neto plaće	20.443	20.242
Troškovi mirovinskog osiguranja	6.057	6.016
Troškovi zdravstvenog osiguranja	4.416	3.911
Ostali doprinosi i porezi na plaće	4.586	4.492
Ostali troškovi zaposlenih	1.371	1.880
Trošak prijevoza na posao i s posla	667	811
Trošak otpremnina	121	158
	<u>37.661</u>	<u>37.510</u>

Tijekom 2014. godine u Banci je bilo prosječno zaposleno 228 djelatnika (2013.: 228 djelatnika).

### BILJEŠKA 13 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Troškovi profesionalnih usluga	6.376	5.788
Troškovi čuvanja imovine	3.892	3.970
Troškovi održavanja	1.886	1.748
Troškovi telefona, pošte i prijevoza	1.886	1.980
Troškovi reklame i reprezentacije	1.475	1.543
Troškovi razvoja softvera	1.382	1.390
Osiguranje imovine	1.127	996
Troškovi najamnina /i/	1.161	1.134
Troškovi potrošnog materijala	1.115	1.408
Troškovi energije i vode	811	937
Troškovi usluga čišćenja	589	662
Otpisana potraživanja	532	149
Troškovi donacija	417	308
Troškovi automobila	298	351
Troškovi stručnog obrazovanja	159	147
Ostalo	628	291
	<u><b>23.734</b></u>	<u><b>22.802</b></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>2014.</u>	<u>2013.</u>
Amortizacija nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine (Bilješka 25 i 26)	4.288	4.487
Amortizacija nematerijalne imovine (Bilješka 24)	1.204	1.139
	<u><b>5.492</b></u>	<u><b>5.626</b></u>

### BILJEŠKA 15 – OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Porezi i doprinosi iz prihoda	577	573
Ostalo	250	-
	<u><b>827</b></u>	<u><b>573</b></u>

**BILJEŠKA 16 – POREZ NA DOBIT**

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<i>Priznato u računu dobiti i gubitka</i>		
-porezni trošak tekuće godine	(2.653)	(2.734)
-odgođeni porezni prihod	64	1.936
Porez na dobit	<u>(2.589)</u>	<u>(798)</u>
Dobit prije oporezivanja	14.657	13.632
Porez na dobit 20%	(2.931)	(2.726)
Neoporezivi prihodi	440	2.005
Porezno nepriznati rashodi	(98)	(77)
<b>Porezni trošak priznat u računu dobiti i gubitka</b>	<b><u>(2.589)</u></b>	<b><u>(798)</u></b>
Efektivna porezna stopa	17,66%	5,85%
<i>Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>		
-porezni trošak tekuće godine		-
-odgođeni porezni prihod / (trošak)	65	(263)
<b>Porezni trošak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</b>	<b><u>198</u></b>	<b><u>(263)</u></b>

	Početno stanje 1.siječnja	Iskazano u računu dobiti i gubitka	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31.prosinca
<b>2014</b>				
<b>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</b>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33	372	-	405
Financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(263)	-	65	(198)
Prihodi budućih razdoblja	1.903	(308)	-	1.595
	<u>1.673</u>	<u>64</u>	<u>65</u>	<u>1.802</u>

	Početno stanje 1.siječnja	Iskazano u računu dobiti i gubitka	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31.prosinca
<b>2013</b>				
<b>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</b>				
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>2014.</u>	<u>2013.</u>
Dobit za godinu	12.068	12.834
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	<u>147.943</u>	<u>147.943</u>
<b>Osnovna zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)</b>	<b><u>81,57</u></b>	<b><u>86,75</u></b>

U 2014. i 2013. godini raspoređena dividenda za redovne i povlaštene dionice bila je ista (Bilješka 35).

### Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2014. i 2013. 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>2014.</u>	<u>2013.</u>
Novac u blagajni	70.533	66.751
Žiro računi	77.898	127.329
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 36)	<u>148.431</u>	<u>194.080</u>
Depoziti kod HNB-a /ii/	20.917	30.250
Obvezna minimalna rezerva: /i/		
- u kunama	182.352	170.115
- u stranoj valuti	31.213	32.437
	<u>213.565</u>	<u>202.552</u>
Opće rezerve za moguće gubitke	<u>(2.187)</u>	<u>(2.521)</u>
	<b><u>380.726</u></b>	<b><u>424.361</u></b>

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

ii/ Depoziti kod HNB-a predstavljaju iznos obveznih blagajničkih zapisa - koji moraju biti upisani kod Hrvatske narodne banke. Obvezni blagajnički zapisi imaju rok povrata u prosincu 2016. godine, s mogućnošću prijevremenog otkupa ukoliko se ispuni uvjet rasta plasmana banke.



## BILJEŠKA 19 – FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

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

	<b>Trezorski zapisi Ministarstva financija</b>	<b>Vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>Ukupno</b>
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)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>420.843</b>	<b>2.825</b>	<b>423.668</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	420.843	2.825	423.668
Povećanja	610.247	-	610.247
Korekcija fer vrijednosti	(325)	-	(325)
Smanjenja	(565.845)	-	(565.845)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>464.920</b>	<b>2.825</b>	<b>467.745</b>

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 2014. godini imali originalni rok dospijeca od tri, šest i dvanaest mjeseci uz prosječnu efektivnu kamatnu stopu od 1,90%, dok su u 2013. godini bili izdani s originalnim rokovima od tri, šest i dvanaest mjeseci uz prosječnu kamatnu stopu od 2,18%.

## BILJEŠKA 20 – KREDITI I PREDUJMOVI BANKAMA

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Plasmani drugim bankama	296.629	267.536
Kreditni drugim bankama	50.007	-
Novac na prijelaznom računu	212	355
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(2.424)	(1.865)
	<b>344.424</b>	<b>266.026</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>344.424</b>	<b>266.026</b>

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

<b>Opće rezerviranje za moguće gubitke</b>	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>1.865</b>	<b>2.709</b>
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	559	-
Ukidanje umanjenja vrijednosti	-	(844)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>2.424</b>	<b>1.865</b>

## BILJEŠKA 21 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Kreditni stanovništvu:		
Stambeni krediti	239.311	230.329
Kreditni obrtnicima	157.270	169.649
Potrošački krediti	136.930	126.387
Hipotekarni krediti	27.574	29.326
Ostali krediti	16.687	15.724
	<u>577.772</u>	<u>571.415</u>
Kreditni poslovnim subjektima:		
- srednji i mali poduzetnici	772.639	795.888
- veliki poslovni subjekti	253.930	198.837
	<u>1.026.569</u>	<u>994.725</u>
Ostali	21.774	7.672
Bruto krediti i predumovi	1.626.115	1.573.812
Manje: Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(124.090)	(105.221)
<b>Neto</b>	<b>1.502.025</b>	<b>1.468.591</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>487.128</b>	<b>419.304</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>1.014.897</b>	<b>1.049.287</b>

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

### Stanovništvo

	2014.		2013.	
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>23.130</b>	<b>5.061</b>	<b>20.278</b>	<b>5.240</b>
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	8.557	475	7.321	596
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(5.632)	(777)	(4.513)	(775)
Otpisi	(150)	-	-	-
Tečajne razlike	24	-	44	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>25.929</b>	<b>4.759</b>	<b>23.130</b>	<b>5.061</b>

**BILJEŠKA 21 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (nastavak)**

**Poslovni subjekti**

	2014.		2013.	
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opća rezerviranje za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opća rezerviranje za moguće gubitke
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>70.675</b>	<b>6.355</b>	<b>48.944</b>	<b>8.000</b>
Rezerviranje za umanjene vrijednosti kredita	29.603	1.646	28.481	913
Ukidanje umanjena vrijednosti	(13.627)	(1.197)	(6.545)	(2.558)
Isknjiženja	(75)	-	(334)	-
Tečajne razlike	22	-	129	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>86.598</b>	<b>6.804</b>	<b>70.675</b>	<b>6.355</b>

**BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA**

	<b>Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	170.997
Povećanja	213.617
Smanjenja	(256.284)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>128.330</b>
Manje: Rezerviranja za moguće gubitke	(2.800)
<b>Neto financijska imovina koja se drži do dospjeća na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>125.530</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	128.330
Povećanja	130.646
Smanjenja	(114.534)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>144.442</b>
Manje: Rezerviranja za moguće gubitke	(4.607)
<b>Neto financijska imovina koja se drži do dospjeća na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>139.835</b>

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

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

Stanje na dan 1. siječnja 2013.	1.348
Povećanja	296
Smanjenja	(697)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>947</b>

Stanje na dan 1. siječnja 2014.	947
Povećanja	293
Smanjenja	(140)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>1.100</b>

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

Stanje na dan 1. siječnja 2013.	321
Povećanja	2.516
Smanjenja	(984)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>1.853</b>

Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.853
Povećanja	2.401
Smanjenja	(747)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>3.507</b>

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

Banka ima u svojim portfeljima obveznice izdavatelja Republike Hrvatske, nominirane u kunama s dospijećem 2018. godine, nominirane u kunama s valutnom klauzulom euro s dospijećem 2024. i 2019. godine nominirane u američkim dolarima s dospijećem 2023. i 2024. godine, te nominirane u eurima s dospijećem 2022. godine.

Mjenice su dužnički vrijednosni papiri koje su u 2014. godini izdane od strane različitih društava na različite rokove od kojih je najkraći do mjesec dana, a najduži šest mjeseci, dok su u 2013. godini izdane na različite rokove od kojih je najkraći mjesec dana, a najduži devet 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)
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	<b>31.087</b>
Stanje 1. siječnja 2014.	<b>31.087</b>
Povećanje	13.255
Korekcija fer vrijednosti	2.526
Smanjenje	(21.050)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>25.818</b>

**BILJEŠKA 24 – NEMATERIJALNA IMOVINA**

	<u>Software</u>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.934
Povećanje	1.009
Amortizacija (bilješka 14)	(1.139)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<b>2.804</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	
Nabavna vrijednost	16.440
Ispravak vrijednosti	(13.636)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<b>2.804</b>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.804
Povećanje	1.839
Amortizacija (bilješka 14)	(1.204)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<b>3.439</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	
Nabavna vrijednost	17.903
Ispravak vrijednosti	(14.464)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<b>3.439</b>

**BILJEŠKA 25 – NEKRETNINE I OPREMA**

	Zemljište i građevinski objekti	Računa la	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.</b>							
Početno neto knjigovodstveno stanje	38.765	3.344	5.026	526	29	2.375	50.065
Povećanja	65	624	372	-	-	(1.061)	-
Prijenos sa ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	2.508	-	-	-	-	-	2.508
Direktna povećanja imovine u pripremi	-	-	-	-	-	1.243	1.243
Prijenos amortizacije na ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	(1.017)	-	-	-	-	-	(1.017)
Rashodovanje	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.602)	(1.480)	(1.043)	(194)	(22)	-	(4.341)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	<b>38.719</b>	<b>2.488</b>	<b>4.348</b>	<b>332</b>	<b>7</b>	<b>2.557</b>	<b>48.451</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>							
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)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>38.719</b>	<b>2.488</b>	<b>4.348</b>	<b>332</b>	<b>7</b>	<b>2.557</b>	<b>48.451</b>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.</b>							
Početno neto knjigovodstveno stanje	38.719	2.488	4.348	332	7	2.557	48.451
Povećanja	477	1.904	217	-	-	(2.598)	-
Prijenos na ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	(477)	-	-	-	-	-	(477)
Direktna povećanja imovine u pripremi	-	-	-	-	-	2.204	2.204
Rashodovanje	-	(81)	-	-	-	-	(81)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.603)	(1.459)	(904)	(161)	(7)	-	(4.134)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	<b>37.116</b>	<b>2.852</b>	<b>3.661</b>	<b>171</b>	<b>-</b>	<b>2.163</b>	<b>45.963</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>							
Nabavna vrijednost	54.168	20.452	19.033	2.430	4.100	2.163	102.346
Ispravak vrijednosti	(17.052)	(17.600)	(15.372)	(2.259)	(4.100)	-	(56.383)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>37.116</b>	<b>2.852</b>	<b>3.661</b>	<b>171</b>	<b>-</b>	<b>2.163</b>	<b>45.963</b>

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine Banka nije imala ugovorene kapitalne obveze po osnovi projekata kapitalnih ulaganja.

**BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE**

	<u>Nekretnine</u>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.</b>	
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>
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	
Nabavna vrijednost	7.084
Ispravak vrijednosti	(3.542)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<u>3.542</u>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	3.542
Prijenos sa nekretnina i opreme (bilješka 25)	477
Povećanje vrijednosti nekretnine	4
Amortizacija (Bilješka 14)	(154)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u>3.869</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	
Nabavna vrijednost	7.564
Ispravak vrijednosti	(3.695)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<u>3.869</u>

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. 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)**

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>				
Ulaganja u nekretnine	-	-	3.542	3.542
<b>Ukupno imovina</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.542</b>	<b>3.542</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Ulaganja u nekretnine	-	-	3.869	3.869
<b>Ukupno imovina</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.869</b>	<b>3.869</b>

Nekretnine su iznajmljene trećim stranama sukladno ugovorima o operativnom najmu na razdoblje do 5 godina uz mogućnost produženja neograničeno. U 2014. godini Banka je ostvarila 594 tisuća kuna (2013.: 603 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:

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Do 1 godine	528	607
Od 1 do 5 godina	770	1.073
Preko 5 godina	-	76
	<b>1.298</b>	<b>1.756</b>



#### BILJEŠKA 27 – OSTALA IMOVINA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Potraživanja za naknade	2.689	2.691
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.815)	(1.831)
	<u>874</u>	<u>860</u>
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	6.701	3.949
Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	1.433	1.652
Sitni inventar	132	198
Ostalo	1.991	1.926
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.574)	(1.450)
	<u>9.557</u>	<u>7.135</u>
<b>Kratkoročni dio</b>	<u>5.917</u>	<u>3.186</u>
<b>Dugoročni dio</b>	<u>3.640</u>	<u>3.949</u>

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>3.281</b>	<b>2.653</b>
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	895	1.025
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(635)	(397)
Nadoknađen iznos tijekom godine	(152)	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>3.389</b>	<b>3.281</b>

#### BILJEŠKA 28 – ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Odgođeni prihodi od naknada	1.595	1.903
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	405	33
	<u>2.000</u>	<u>1.936</u>

#### BILJEŠKA 29 – OBVEZE PREMA BANKAMA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Obveze po kreditima HBOR-a	82.497	82.527
Obveze po depozitima	398	159
	<b>82.895</b>	<b>82.686</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>11.617</b>	<b>12.034</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>71.278</b>	<b>70.652</b>

Sve obveze prema bankama imaju promjenjivu kamatnu stopu.

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Dugoročni krediti	71.278	70.652
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	11.219	11.875
	<b>82.497</b>	<b>82.527</b>

#### BILJEŠKA 30 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Veliki poduzetnici		
- sredstva na tekućim računima	4.885	981
- oročeni depoziti	18.170	-
Mali i srednji poduzetnici		
- sredstva na tekućim računima	250.112	224.324
- oročeni depoziti	196.032	185.409
Građani		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	523.314	479.242
- oročeni depoziti	1.548.417	1.534.914
	<b>2.540.930</b>	<b>2.424.870</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>2.268.854</b>	<b>2.211.679</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>272.076</b>	<b>213.191</b>

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

Depoziti u iznosu od 1.465.168 tisuća kuna (2013.: 808.489 tisuća kuna) imaju fiksne kamatne stope, dok svi ostali depoziti u iznosu od 1.075.762 tisuća kuna (2013.: 1.616.381 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>2014.</u>	<u>2013.</u>
Građani	33.131	29.900
	<b>33.131</b>	<b>29.900</b>
Kretanja u hibridnim financijskim instrumentima		
	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	29.900	23.728
Povećanje	3.231	6.172
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>33.131</b>	<b>29.900</b>

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

Prosječno ponderirana efektivna kamatna stopa na izdane hibridne instrumente iznosi 6,41 % (2013.: 6,37 %). Izdani hibridni instrumenti amortiziraju se u posljednjih pet godina do dospijeca temeljem linearne metode na temelju broja dana do dospijeca, te se neto iznos uključuje u regulatorni kapital. U nastavku su prikazani izdani hibridni instrumenti po preostalom dospijeću:

	<u>Od 3-12 mjeseci</u>	<u>Od 1-3 godine</u>	<u>Iznad 3 godine</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Preostalo dospijeće	-	9.960	23.171	33.131
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>				
Preostalo dospijeće	2.457	6.110	21.333	29.900

Na dan 31. prosinca 2014. godine iznos hibridnog kapitala koji se priznaje u regulatorni kapital Banke iznosio je 25.638 tisuće kuna (31. prosinca 2013.: 27.443 tisuća kuna). Tijekom 2015. godine ne dospijevaju hibridni instrumenti (2014.: 2.457 tisuća kuna).

### BILJEŠKA 32 – OSTALE OBVEZE

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Obveze za plaće i doprinose	3.155	3.098
Obveze prema dobavljačima	1.796	1.615
Obveze za osiguranje štednih uloga	1.574	1.527
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)	1.297	967
Prijelazni račun	632	645
Obveza za dividendu	212	182
Odgođena porezna obveza	198	263
Rezerviranja za sudske sporove	25	275
Ostalo	40	32
	<u>8.929</u>	<u>8.604</u>

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>967</b>	<b>1.065</b>
Povećanje rezerviranja	697	323
Ukinuto tijekom godine	(367)	(421)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>1.297</b>	<b>967</b>

### BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2014.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906
Prodaja dionica	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosina 2014.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	<b>162.906</b>
	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. prosina 2013.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	<b>162.906</b>

### BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. 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.

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 2014. godine Banka je imala 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna (2013.: 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna).

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

Dioničar	2014.			2013.		
	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava
Intercommerce Umag	25.403	17,16	17,52	25.403	17,16	17,52
Serfin d.o.o. Umag	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	10.227	6,91	7,05	10.227	6,90	7,05
Terra Istriana Umag d.o.o.	9.424	6,37	6,50	22.549	15,24	15,55
Edo Ivančić	5.491	3,71	3,79	1.116	0,76	0,77
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
Željko Paić	5.127	3,46	3,54	752	0,51	0,50
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	45.321	30,63	29,17	40.946	27,67	26,18
<b>Ukupno</b>	<b>148.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>148.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### BILJEŠKA 34 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Zakonske i statutarne rezerve	20.799	20.799
Ostale rezerve	17.749	18.009
Zadržana dobit	58.783	56.779
	<b>97.331</b>	<b>95.587</b>
<b>Promjene na rezervama:</b>		
<b>Zakonske i statutarne rezerve</b>		
Na početku godine	20.799	20.799
<b>Na kraju godine</b>	<b>20.799</b>	<b>20.799</b>
<b>Rezerve iz revalorizacije ulaganja</b>		
Na početku godine	18.009	16.998
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	(260)	1.011
<b>Na kraju godine</b>	<b>17.749</b>	<b>18.009</b>
<b>Zadržana dobit</b>		
Na početku godine	56.779	54.453
Neto dobit za godinu	12.068	12.834
Dividenda za prošlu godinu	(10.064)	(10.508)
<b>Na kraju godine</b>	<b>58.783</b>	<b>56.779</b>

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 2014. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima iskazala neraspodjeljive rezerve u iznosu od 20.799 tisuća kuna (2013.: 20.799 tisuća kuna), koje se sastoje od zakonskih rezervi u iznosu od 9.765 tisuća kuna (2013.: 9.765 tisuća kuna) statutarnih rezervi u iznosu od 10.943 tisuće kuna (2013.: 10.943 tisuće kuna) te rezervi za vlastite dionice u iznosu od 91 tisuću kuna (2013.: 91 tisuća 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 10. travnja 2015. godine, predložit će se dividenda u iznosu od 68,00 kuna po dionici za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (2013.: 68,00 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 2014.

### 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>2014.</u>	<u>2013.</u>
Novac i stanje na tekućim računima banaka	18	148.431	194.080
Potraživanja od banaka	20	344.424	266.026
		<b>492.855</b>	<b>460.106</b>

### 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 2014. nije bilo dodatnih rezerviranja za sudske sporove (2013.: 275 tisuća kuna).

Rezervacije za sudske sporove protiv Banke na dan 31. prosinca 2014. godine smanjene su u odnosu na dan 31. prosinca 2013. godine za iznos od 250 tisuća kuna obzirom da je najveći sudski spor okončan.

#### Preuzete obveze za investicije

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. 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>2014.</u>	<u>2013.</u>
Garancije	73.741	47.100
Nepovučena sredstva po kreditima	53.421	36.145
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	21.737	22.180
Akreditivi	1.287	9.367
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 32)	(1.297)	(967)
	<b>148.889</b>	<b>113.825</b>

### BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Kretanja po rezervama za moguće gubitke mogu se prikazati:

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>967</b>	<b>1.065</b>
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	697	323
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(367)	(421)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>1.297</b>	<b>967</b>

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

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Do 1 godine	837	788
Od 2 do 5 godina	2.009	1.706
Preko 5 godina	1.088	770
	<b>3.934</b>	<b>3.264</b>

Banka ima u zakupu ukupno dvadeset i sedam poslovnih prostora (devet poslovnica i osamnaest prostora 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*	
	2014.	2013.	2014.	2013.
<b>Kredit</b>				
Na početku godine	249	649	17.536	21.828
Povećanje	148	202	4.030	1.963
Smanjenje	(165)	(602)	(6.455)	(6.255)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>232</b>	<b>249</b>	<b>15.111</b>	<b>17.536</b>
Prihodi od kamata	14	27	34.671	1.000
<b>Depoziti</b>				
Na početku godine	2.741	2.427	34.671	34.398
Povećanje	1.801	1.844	72.424	66.308
Smanjenje	(1.351)	(1.530)	(72.301)	(66.035)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>3.191</b>	<b>2.741</b>	<b>34.794</b>	<b>34.671</b>
Rashodi od kamata	67	63	1.333	1.369
<b>Naknade managementu</b>			<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			2.730	3.107

\* 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>2014.</u>	<u>2013.</u>
Imovina		
- Dani krediti građanima	2.035	2.237
- Ostalo	616	666
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.651</b>	<b>2.903</b>
Obveze		
- Financijske institucije	2.035	2.237
- Ostalo	616	666
<b>Ukupne obveze</b>	<b>2.651</b>	<b>2.903</b>

**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**

<b>Bilanca</b>	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
<b>IMOVINA</b>		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	381.272	396.891
- gotovina	70.862	67.901
- depoziti kod HNB-a	310.410	328.990
Depoziti kod bankarskih institucija	293.812	264.101
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	464.416	450.661
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 dospeljeka	139.809	125.755
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	25.220	30.372
Derivatna financijska imovina	56	59
Kreditni financijskim institucijama	55.271	25.684
Kreditni ostalim komitentima	1.489.972	1.435.770
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	20
Preuzeta imovina	8.507	5.751
Materijalna imovina	48.158	50.381
Kamate, naknade i ostala imovina	18.183	18.346
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>2.927.501</b>	<b>2.806.596</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>		
Kreditni kod financijskih institucija	82.277	82.248
- kratkoročni	11.000	11.600
- dugoročni	71.277	70.648
Depoziti	2.518.897	2.401.338
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	393.399	355.020
- Štedni depoziti	382.317	347.844
- Oročeni depoziti	1.743.181	1.698.474
Ostali krediti	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1	3
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	33.131	29.900
Kamate, naknade i ostale obveze	32.958	34.614
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.667.264</b>	<b>2.548.103</b>
<b>KAPITAL</b>		
Dionički kapital	162.709	162.709
Dobit/(gubitak) tekuće godine	12.068	12.834
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	46.715	43.945
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	791	1.051
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>260.237</b>	<b>258.493</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.927.501</b>	<b>2.806.596</b>

**Račun dobiti i gubitka**

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Kamatni prihodi	118.551	123.602
Kamatni troškovi	(57.002)	(60.605)
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>61.549</b>	<b>62.997</b>
Prihodi od provizija i naknada	28.643	26.989
Troškovi provizija i naknada	(4.307)	(3.880)
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>24.336</b>	<b>23.109</b>
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	12.527	12.730
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	(3)	25
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	2.585	373
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	352	252
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	1.026	857
Ostali prihodi	1.716	3.245
Ostali troškovi	(3.225)	(2.350)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.490)	(64.161)
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>36.373</b>	<b>37.077</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	21.716	23.445
<b>Dobit/gubitak prije oporezivanja</b>	<b>14.657</b>	<b>13.632</b>
Porez na dobit	2.589	798
<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	<b>12.068</b>	<b>12.834</b>
Zarada po dionici (u kunama)	81,57	86,75

**Izvještaj o promjenama kapitala**

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
<b>Stanje 1. siječnja 2014.</b>	<b>162.709</b>	<b>197</b>	<b>37.757</b>	<b>43.945</b>	<b>12.834</b>	<b>1.051</b>	<b>258.493</b>
<b>Promjene u kapitalu za 2014.</b>	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						-	-
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	-	-	-	-	-	(260)	(260)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	12.068	-	12.068
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	12.068	-	12.068
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	2.770	(2.770)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(10.064)	-	(10.064)
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca 2014.</b>	<b>162.709</b>	<b>197</b>	<b>37.757</b>	<b>46.715</b>	<b>12.068</b>	<b>791</b>	<b>260.237</b>

**Izvještaj o novčanom toku**

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>		
Dobit prije oporezivanja	14.657	13.632
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	21.716	23.445
Amortizacija	5.492	5.626
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali (dobici)/gubici	-	-
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine</b>	<b>41.865</b>	<b>42.703</b>
Depoziti kod HNB-a	18.580	94.788
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(13.755)	(257.661)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(59.297)	93.328
Kreditni ostalim komitentima	(75.918)	(39.201)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
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	5.151	(30.371)
Ostala poslovna imovina	3	(25)
<b>Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>	<b>(125.236)</b>	<b>(139.142)</b>
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Depoziti po viđenju	38.379	48.167
Štedni i oročeni depoziti	79.179	69.285
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(2)	1
Ostale obveze	(1.350)	(1.555)
<b>Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>	<b>116.206</b>	<b>115.898</b>
<b>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (Plaćeni porez na dobit)</b>	<b>(3.374)</b>	<b>(4.156)</b>
<b>Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>29.461</b>	<b>15.303</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(6.025)	(3.421)
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 dospijeca	(14.054)	(13.099)
Primljene dividende	352	252
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(19.727)</b>	<b>(16.268)</b>
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	29	10.132
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	3.231	6.172
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(10.033)	(10.653)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(6.773)</b>	<b>5.651</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>2.961</b>	<b>4.686</b>
Učinci promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>2.961</b>	<b>4.686</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>67.901</b>	<b>63.215</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>70.862</b>	<b>67.901</b>

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
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i depoziti kod HNB-a	381.272	380.726	546
- gotovina	70.862	70.533	329
- depoziti kod HNB-a	310.410	310.193	217
Depoziti kod bankarskih institucija	293.812	344.424	(50.612)
Gotovinske rezerve	<b>675.084</b>	<b>725.150</b>	<b>(50.066)</b>
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	464.416	-	464.416
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	467.745	(464.940)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeca	139.809	139.835	(26)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	25.220	25.818	(598)
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>	<b>632.250</b>	<b>633.398</b>	<b>(1.148)</b>
Derivatna financijska imovina	56	-	56
Kreditni financijskim institucijama	55.271	-	55.271
Kreditni ostalim komitentima	1.489.972	1.502.025	(12.053)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	-	20
Preuzeta imovina	8.507	8.507	-
Materijalna i nematerijalna imovina	48.158	51.465	(3.307)
Kamate, naknade i ostala imovina	18.183	5.577	12.606
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>2.927.501</b>	<b>2.926.122</b>	<b>1.379</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
Kreditni kod financijskih institucija	<b>82.277</b>	<b>82.895</b>	<b>(618)</b>
- kratkoročni	11.000	11.617	(617)
- dugoročni	71.277	71.278	(1)
Depoziti	<b>2.518.897</b>	<b>2.540.930</b>	<b>(22.033)</b>
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	393.399	778.312	(384.913)
- Štedni depoziti	382.317	-	382.317
- Oročeni depoziti	1.743.181	1.762.618	(19.437)
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1	-	1
Izdani hibridni instrumenti	33.131	33.131	-
Kamate, naknade i ostale obveze	32.958	8.929	24.029
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.667.264</b>	<b>2.665.885</b>	<b>1.379</b>

**A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)**

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	162.709	162.906	(197)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	12.068	-	12.068
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	46.715	58.783	(12.068)
Zakonske rezerve	9.765	-	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	38.548	(10.359)
<b>Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju</b>	791	-	791
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>260.237</b>	<b>260.237</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.927.501</b>	<b>2.926.122</b>	<b>1.379</b>

Razlike u ukupnoj aktivi i pasivi bilance objavljene u godišnjem financijskom izvještaju na dan 31. prosinca 2014. godine u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a u iznosu od 1.379 tisuća kuna proizlazi iz stavki na prijelaznim računima u ukupnom iznosu od 1.005 tisuća kuna i udjela ostalih sudionika u sindiciranom kreditu u iznosu od 372 tisuće kuna koji se za potrebe HNB-a iskazuju u pasivi, dok su u godišnjem financijskom izvješću prikazani kao odbitna stavka aktive. Razlike u pozicijama bilance Banke objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- kod pozicije gotovine i depozita kod HNB-a prema Odluci HNB-a za statističko izvješćivanje razlike se odnose na stanja za čekove poslane na naplatu koji iznose ukupno 329 tisuća kuna, te na rezervacije na skupnoj osnovi za depozite u HNB u iznosu od 217 tisuća kuna. Tako su gotovina i depoziti kod HNB-a manji u godišnjem financijskom izvještaju za 546 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 ukupnom iznosu od 546 tisuća kuna. Također se uključuju kamate na dane depozite, te potraživanja od drugih banaka za kreditne plasmane i ostalo što sveukupno iznosi 50.066 tisuća kuna. Tako su depoziti kod bankarskih institucija veći u godišnjem financijskom izvještaju za 50.612 tisuća kuna.
- na stanjima vrijednosnih papira raspored je vršen na različit način po portfeljima. Razlika na ukupnom iznos ulaganja odnosi se potraživanja po kamatama za 1.128 tisuća kuna, te na ulaganje u povezano društvo za 20 tisuća kuna što je u 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 464.416 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 u godišnjem izvješću sadržani su krediti bankama uključivši HBOR u iznosu od 55.271 tisuća kuna. Ove su pozicije u godišnjem financijskom izvješću iskazane kao depoziti u bankama za 50.007 tisuća kuna, a ostatak je iskazan na poziciji kredita ostalim komitentima
  
- krediti ostalim komitentima osim gore spomenute razlike sadrže i razliku koja proizlazi iz činjenice da je u izvješću za HNB pozicija za sindicirane kredite umanjila ostale obveze Banke, dok je u godišnjem financijskom izvješću izvršeno umanjeње kredita klijentima u iznosu od 373 tisuća kuna. Razlika od 15.124 tisuća kuna odnosi se na potraživanja za kamate što je u izvješću za HNB iskazano kao dio zasebne pozicija, a razlika od 1.005 odnosi se na obveze po kreditnom poslovanju koje u godišnjem financijskom izvješću umanjuju poziciju kredita, ali i ukupnu bilancu.
  
- materijalna i nematerijalna imovina razlikuje se za pozicije softvera u iznosu 3.307 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 15.913 tisuće kuna iskazana u godišnjem izvješću zajedno sa glavnica, a dio materijalne imovine iskazan za potrebe HNB-a na poziciji ostala imovine.
  
- na strani obveza, obveze po kamata 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 22.033 tisuće kuna.
  
- na poziciju kredita kod financijskih institucija u godišnjem financijskom izvješću uključene su kamate u iznosu od 219 tisuće kuna.
  
- tako je na poziciji kamata, naknada i ostalih obveza ukupno iskazan u HNB izvješću manji iznos za 24.029 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	118.551	118.551	-
Kamatni troškovi	(57.002)	(57.002)	-
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>61.549</b>	<b>61.549</b>	-
Prihodi od provizija i naknada	28.643	28.643	-
Troškovi provizija i naknada	(4.307)	(4.307)	-
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>24.336</b>	<b>24.336</b>	-
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	12.527	13.506	(979)
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	(3)	-	(3)
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	2.585	2.582	3
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	352	-	352
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	1.026	-	1.026
Ostali prihodi	1.716	2.068	(352)
Ostali troškovi	(3.225)	(827)	(2.398)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.490)	(66.887)	2.397
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>36.373</b>	<b>36.327</b>	<b>46</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(21.716)	(21.670)	(46)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>14.657</b>	<b>14.657</b>	-
Porez na dobit	2.589	2.589	-
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>12.068</b>	<b>12.068</b>	-
Zarada po dionici (u kunama)	82	82	-

## **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 979 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 46 tisuća kuna tečajnih razlika iskazanih temeljem pozicija ispravaka vrijednosti, odnosno troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke što čini razliku od 1.026 tisuća kuna;
- troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke su sukladno gore navedenom manji u godišnjem izvješću za 46 tisuće kuna;
- ostali prihodi u godišnjem financijskom izvještaju sadrže i 352 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 COUNTRY	VALUTA CURRENCY	BANKA BANK	SWIFT ADDRESS /BIC CODE/
ITALY	EUR	INTESA SANPAOLO SPA MILANO	BCITITMM
	EUR	UNICREDIT SPA MILANO	UNCRITMM
DENMARK	DKK	DANSKE BANK AS COPENHAGEN	DABADKKK
FRANCE	EUR	SOCIETE GENERALE SA PARIS	SOGEFRPP
NETHERLANDS	EUR	ING BANK NV AMSTERDAM	INGBNL2A
GERMANY	EUR	COMMERZBANK AG FRANKFURT a/M	COBADEFF
	EUR	UNICREDIT BANK AG MÜNCHEN	HYVEDEMM
SLOVENIA	EUR	BANKA KOPER DD KOPER	BAKOSI2X
SWEDEN	SEK	SVENSKA HANDELSBANKEN AB STOCKHOLM	HANDSESS
GERMANY	CHF	COMMERZBANK AG FRANKFURT a/M	COBADEFF
USA	USD	THE BANK OF NEW YORK MELLON	IRVTUS3N

## Kontakti

<b>SJEDIŠTE BANKE</b> Ernesta Miloša 1, p.p. 103 52470 UMAG	telefon c.	052/702 300
	telefaks	052/702 388
		052/741 396
		052/741 275
	pozivni centar	052/702 400
	SWIFT	ISKB HR 2X
	e-mail	callcenter@ikb.hr
internet	www.ikb.hr	

<b>UPRAVA</b>	tel.	052/702 307
	fax	052/702 388
<b>KORPORATIVNO BANKARSTVO</b>	tel.	052/504 140
	fax.	052/215 973
<b>URED UPRAVE</b>	tel.	052/702 307
Odjel za pravne poslove i usklađenost	fax	052/702 388
Odjel za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove	tel.	052/702 380
	tel.	052/702 310
<b>ODJEL UNUTARNJE REVIZIJE I KONTROLE</b>	tel.	052/702 390
	fax	052/702 388
<b>ODJEL UPRAVLJANJA RIZICIMA I RIZIČNIM POTRAŽIVANJIMA</b>	tel.	052/702 305
	fax	052/702 388
<b>ODJEL FINACIJSKOG KONTROLINGA</b>	tel.	052/392 194
	fax	052/215 973
<b>ODJEL INFORMACIJSKE SIGURNOSTI</b>	tel.	052/702 325
	fax	052/702 388
<b>SEKTOR RIZNICA I FINACIJSKA TRŽIŠTA</b>	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
<b>SEKTOR MARKETINGA I RAZVOJNE PODRŠKE</b>	tel.	052/702 350
	fax	052/702 388
Odjel za istraživanje tržišta, reklamu i propagandu	tel.	052/702 359
Odjel kreditnih proizvoda	tel.	052/702 408
Odjel depozita, platnih sustava i proizvoda platnih organizacija	tel.	052/702 351
Odjel za kartično poslovanje	tel.	052/702 352
<b>SEKTOR RAČUNOVODSTVA I LOGISTIKE</b>	tel.	052/702 330
	fax	052/702 387
Odjel računovodstva	tel.	052/702 333
Odjel izvješćivanja	tel.	052/702 404
Odjel za upravljanje imovinom	tel.	052/702 329
<b>SEKTOR INFORMATIČKIH TEHNOLOGIJA</b>	tel.	052/702 320
	fax	052/702 388
Odjel središnjih i mrežnih sustava	tel.	052/702 371
Odjel razvoja i aplikativne podrške	tel.	052/702 370

## Poslovna mreža



<b>POSLOVNI CENTAR UMAG – BUJE - NOVIGRAD</b>		
<b>PODRUŽNICA UMAG - SJEDIŠTE</b>	tel.	052/702 300
Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	fax	052/702 353
<b>POSLOVNICA UMAG</b>	tel.	052/702 366
<b>POSLOVNICA ROBNA KUĆA UMAG</b>	tel./fax	052/741 082
1. svibnja bb, 52470 Umag		
<b>POSLOVNICA SAVUDIJA</b>	tel.	052/759 547
Bašanija bb, 52475 Savudrija	fax	052/759 291
<b>POSLOVNICA BRTONIGLA</b>	tel./fax	052/774 430
Trg. Sv. Zenone 4, 52474 Brtonigla		
<b>POSLOVNICA BUJE</b>	tel.	052/772 271
Trg J.B.Tita 1, 52460 Buje	fax	052/772 431
<b>POSLOVNICA NOVIGRAD</b>	tel.	052/757 414
Murvi 15, 52466 Novigrad	fax	052/757 145
<b>POSLOVNI CENTAR POREČ - PAZIN</b>		
<b>PODRUŽNICA POREČ</b>	tel.	052/429 050
Partizansko šetalište 5a, 52440 Poreč	fax	052/451 453
<b>POSLOVNICA ALDO NEGRI POREČ</b>	tel.	052/427 383
Aldo Negri 2, 52440 Poreč	fax	052/431 832
<b>POSLOVNICA TRŽNICA POREČ</b>	tel./fax	052/453 259
Partizansko šetalište 4, 52440 Poreč		
<b>POSLOVNICA VRSAR</b>	tel.	052/441 130
Obala J.B.Tita 27, 52450 Vrsar	fax	052/442 074
<b>POSLOVNICA VIŠNJAN</b>	tel.	052/449 420
Istarska 1, 52463 Višnjan	fax	052/449 369
<b>POSLOVNICA TAR</b>	tel.	052/443 757
Borgo bb, 52465 Tar	fax	052/443 767
<b>POSLOVNICA PAZIN</b>	tel.	052/624 557
Trg slobode 2, 52000 Pazin	fax	052/621 160
<b>POSLOVNICA ŽMINJ</b>	tel.	052/846 270
Pazinska bb, 52431 Žminj	fax	052/846 490
<b>POSLOVNICA MOTOVUN</b>	tel.	052/681 571
Kanal 5, 52424 Motovun	fax.	052/681 572
<b>POSLOVNI CENTAR PULA – ROVINJ - LABIN</b>		
<b>PODRUŽNICA PULA (ŠIJANA)</b>	tel.	052/500 041
J. Žakna 4b, 52100 Pula	fax	052/215 973
<b>POSLOVNICA PULA (ROBNA KUĆA)</b>	tel.	052/215 977
Dalmatinova 3, 52100 Pula	fax	052/215 750
<b>POSLOVNICA PULA (VERUDA)</b>	tel.	052/392 193
Tomassinijeva 32, 52100 Pula	fax	052/392 195
<b>POSLOVNICA ROVINJ</b>	tel.	052/845 070
S.Radića 9, 52210 Rovinj	fax	052/845 079
<b>POSLOVNICA LABIN</b>	tel.	052/881 051
Zelenice 10, 52220 Labin	fax	052/881 053
<b>POSLOVNI CENTAR RIJEKA - BUZET</b>		
<b>PODRUŽNICA RIJEKA</b>	tel.	051/213 360
Janeza Trdine 6, 51000 Rijeka	fax	051/212 253
<b>POSLOVNICA OPATIJA</b>	tel.	051/688 444
Maršala Tita 140/3, 51410 Opatija	fax	051/688 445
<b>POSLOVNICA VIŠKOVO</b>	tel.	051/504 320
Viškovo 2, 51216 Viškovo	fax	051/504 325
<b>POSLOVNICA BUZET</b>	tel.	052/663 417
Trg Fontana 2, 52420 Buzet	fax	052/663 393
<b>POSLOVNI CENTAR ZAGREB</b>		
<b>POSLOVNICA ZAGREB</b>	tel.	01/6040 589
Radnička cesta 34, 10000 Zagreb	fax	01/6040 615





**Istarska kreditna banka Umag d.d.**  
Umag, travanj 2015.