

J&T banka d.d.  
(nekadašnja Vaba d.d. banka Varaždin)

Godišnje izvješće za 2016. godinu

## Sadržaj

<b>Uvod</b> .....	1
<b>Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2016. godini</b> .....	2
<b>Izvješće posloводства</b> .....	7
<b>Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja</b> .....	17
<b>Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća</b> .....	20
<b>Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&amp;T banke d.d.</b> .....	21
<b>Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016.</b> .....	27
<b>Račun dobiti i gubitka za 2016. godinu</b> .....	28
<b>Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2016. godinu</b> .....	29
<b>Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2016. godinu</b> .....	30
<b>Izvještaj o novčanom toku za 2016. godinu</b> .....	31
<b>Bilješke uz financijske izvještaje</b> .....	32
<b>Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku</b> .....	101

## Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

## Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće pripremljeno je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva.

## Skraćenice

U Godišnjem izvješću J&T banka d.d. Varaždin spominje se kao „Banka” ili „J&T”, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB”, Republika Hrvatska kao „RH”, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR”. Ostale skraćenice koje se mogu nalaziti u tekstu su:

FI – financijski izvještaji

BS – bilanca stanja

RDG – račun dobiti i gubitka

IONT – izvještaj o novčanom toku

VK – valutna klauzula

BDP - bruto domaći proizvod

MRS – Međunarodni računovodstveni standardi

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

U ovom izvješću, skraćenice "HRK tisuća", "HRK milijuna", odnosno "EUR tisuća" i "EUR milijuna" predstavljaju tisuće i milijune hrvatskih kuna te eura.

## Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a:

31. prosinca 2015.	1 EUR = 7,635047 HRK	1 USD = 6,991801 HRK
31. prosinca 2016.	1 EUR = 7,557787 HRK	1 USD = 7,168536 HRK

## Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2016. godini

### Kretanja u globalnom okruženju

Globalni gospodarski rast usporio se tijekom 2016. na najnižu razinu od financijske krize 2009. godine te je prema prvim procjenama iznosio 2,2%. Usporavanje se najviše odnosi na razvijene zemlje, dok se dugogodišnji trend usporavanja gospodarske aktivnosti u zemljama u razvoju i zemljama s tržištima u nastajanju zaustavio. Slabljenje investicijske potrošnje u mnogim zemljama, a ponajviše u Kini i izvoznicama sirovina, djelovalo je i na usporavanje svjetske trgovine. Financijska su tržišta tijekom 2016. godine bila obilježena povećanom kolebljivošću, posebno nakon što je izglasan izlazak Ujedinjene Kraljevine iz Europske unije krajem lipnja, a potom i nakon američkih predsjedničkih izbora u studenome. Cijene nafte i drugih sirovina počele su se tijekom godine blago oporavljati, pa se zaustavilo usporavanje inflacije na globalnoj razini.

Stabilizaciji rasta u zemljama u razvoju i zemljama s tržištima u nastajanju tijekom 2016. najviše je pridonijelo popuštanje krize u Rusiji i Brazilu, dok se restrukturiranje i posljedično usporavanje kineskoga gospodarstva nastavilo očekivanom dinamikom. Gospodarski rast zemalja izvoznica nafte i drugih sirovina i dalje je slab, no pogoduje mu blagi oporavak cijena sirovina.

Prema procjeni Svjetske banke globalno gospodarstvo bi trebalo porasti 2,7% u 2017, ali situacija će i dalje biti obilježena političkom nesigurnosti, stagnacijom globalne trgovine i sporim oporavkom investicija.

### Kretanja u RH

#### Gospodarska aktivnost

Povoljna gospodarska kretanja nastavila su trend iz 2015. te je 2016. obilježena pozitivnim kretanjima svih kategorija potražnje, što je dovelo do relativno dinamičnog rasta BDP-a. Državni zavod za statistiku (DZS) objavio je u prvu procjenu prema kojoj je BDP u četvrtom kvartalu porastao 3,4 posto u odnosu na isto razdoblje 2015. godine. U cijeloj 2016. godini gospodarstvo je poraslo 2,9 posto, što je njegov najveći skok od 2007. godine, kada je BDP porastao 5,2 posto

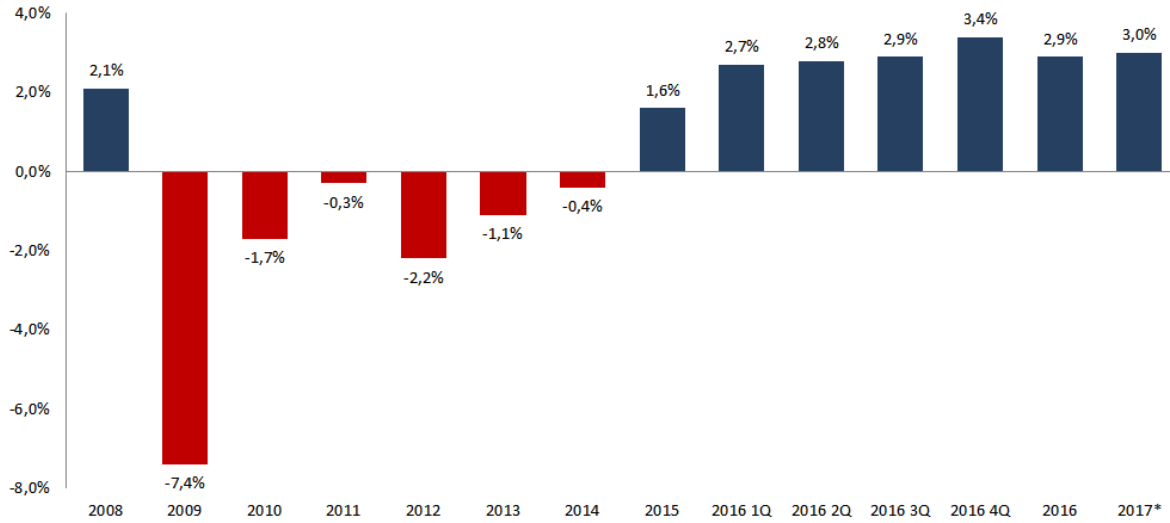
Među kategorijama se izdvajao oporavak osobne potrošnje koja ima i najveći udio u potrošnoj strukturi BDP-a. Više je faktora potaknulo oporavak osobne potrošnje, pri čemu su se isticali nastavak rasta neto plaća, blagi oporavak tržišta rada, utjecaj pada cijena sirove nafte, ostalih energenata i dijela sirovina na raspodjelu potrošnje te na pad opće razine cijena, blagi oporavak kreditne aktivnosti promatran kroz vrijednost novoodobrenih kredita te oporavak sklonosti potrošnji.

Za 2017. godinu predviđa se rast BDP-a približno na razini prošlogodišnjeg, pri čemu bi osobna potrošnja i dalje trebala biti glavni čimbenik. Nadalje, na rast osobne potrošnje u 2017. trebale bi utjecati i administrativno određene mjere. Također se očekuje da bi i porezno rasterećenje, prvenstveno kod struje i komunalija, trebalo blago preusmjeriti potrošnju na druga dobra i usluge.

Nastavak pozitivnih trendova očekuje se i na tržištu rada, sklonosti potrošnji te u kreditnoj aktivnosti poslovnih banaka. Osim toga, može se računati i s većim korištenjem fondova EU što bi uz oporavak sklonosti investiranju trebalo pozitivno utjecati na rast investicija i orijentaciju poduzetnika na izvoz.

S druge strane negativan utjecaj na kretanje BDP-a u 2017. mogao bi imati i oporavak cijene nafte i ostalih energenata, ali i potencijalne nesigurnosti na svjetskoj razini poput Brexita, američko-kineskih odnosa nakon izbora novoga američkog predsjednika, širenja terorizma ili izgledne krize bankarskog sektora u Italiji.

Graf 1: Realna godišnja stopa rasta BDP-a



\*procjena HNB-a, prosinac 2016

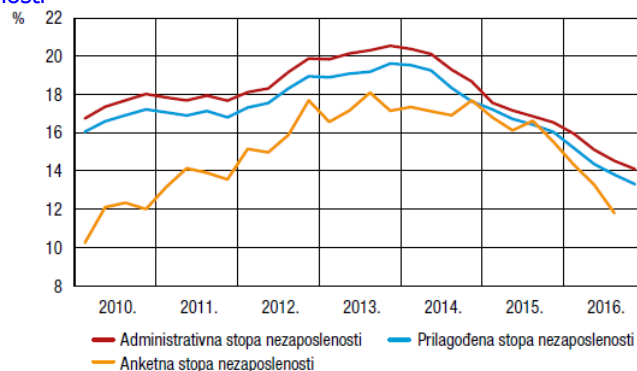
Izvor: HNB, HGK

## Tržište rada

Tokom posljednjeg kvartala 2016. ponovno se ubrzao rast zaposlenosti te je broj zaposlenih u odnosu na protekli kvartal 2016. porastao za 0,5%, pri čemu je zaposlenost rasla u svim djelatnostima. Glavnina tog rasta dogodila se u uslužnim djelatnostima privatnog sektora, no zamjetan je bio i doprinos industrije. Nadalje, nezaposlenost se u istom periodu nastavila smanjivati, ali nešto slabijim intenzitetom nego u prvoj polovini 2016. godine. Pritom su smanjenju broja nezaposlenih značajnije pridonijela brisanja iz evidencije zbog ostalih razloga nego novo zapošljavanje.

U skladu sa smanjivanjem broja nezaposlenih nastavila se smanjivati administrativna stopa nezaposlenosti, koja je u četvrtom tromjesečju 2016. iznosila 14,1% (u odnosu na 14,5% u trećem tromjesečju). Posljednji podaci iz Ankete o radnoj snazi dostupni za treće tromjesečje 2016. također potvrđuju povoljna kretanja nezaposlenosti, pa je tako anketna stopa nezaposlenosti u razdoblju od srpnja do rujna iznosila 11,8% u odnosu na 13,3% u drugom tromjesečju.

Graf 2: Stopa nezaposlenosti



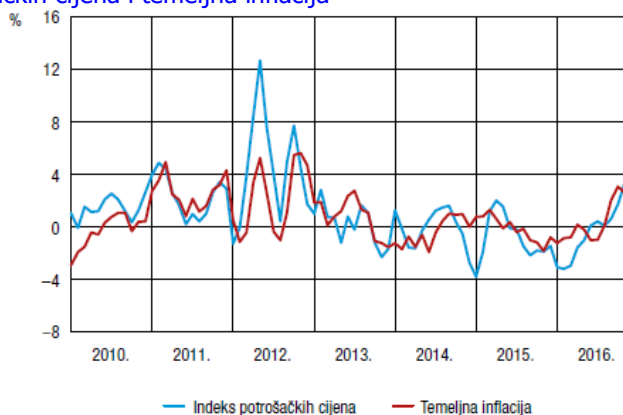
Izvor: HZZ, EUROSTAT

## Inflacija

Pokazatelji kretanja inflacije posljednjih su mjeseci bili pozitivni i pretežno su se povećavali. Trend povećavanja godišnje stope inflacije potrošačkih cijena nastavio se, potpomognut prije svega jačanjem uvoznih inflatornih pritisaka koji se ogledaju u višim cijenama sirove nafte i drugih sirovina i ubrzanju inflacije u zemljama Europske unije. Osim toga, blago su ojačali i domaći inflatorni pritisci proizašli iz jačanja osobne potrošnje. Godišnja stopa promjene potrošačkih cijena povećala se tako s  $-0,5\%$  u listopadu na  $-0,2$  u studenome te na  $0,2\%$  u prosincu, a tome su najviše pridonijele cijene energije i hrane. Negativan doprinos cijena energije ukupnoj inflaciji smanjio se zbog poskupljenja naftnih derivata u prosincu prouzročenog zamjetnim rastom cijena sirove nafte na svjetskom tržištu, ali i zbog učinka baznog razdoblja, odnosno znatnog pojeftinjenja naftnih derivata potkraj 2015.

Nadalje, temeljni indeks potrošačkih cijena povećao se s  $0,2\%$  u listopadu na  $0,4\%$  u studenome te na  $0,5\%$  u prosincu, ponajviše zbog poskupljenja duhanskih proizvoda zbog povećanja trošarina, te zbog povećanja godišnje stope promjene cijena mlijeka i mliječnih prerađevina i mesa.

Graf 3: Indeks potrošačkih cijena i temeljna inflacija



Izvor: DZS, izračun HNB

## Osobna potrošnja

Osobna potrošnja i dalje ima najveći udio na BDP te čini približno 60% ukupne potrošnje. Protekle godine osobna potrošnja porasla je ohrabrena dobrim rezultatima u turističkoj predsezoni i sezonskim poboljšanjima na tržištu rada. Osim zbog rasta plaća, jačanje potrošnje zahvaljuje se niskim cijenama energenata, što dovodi do povećanja raspoloživog dohotka građana.

Za 2017. očekuje se nastavak pozitivnih trendova kod osobne potrošnje, prvenstveno kao posljedica rasta plaća i sklonosti prema potrošnji. Isto tako, očekivano porezno rasterećenje i niže cijene komunalija trebale bi utjecati na povećanje potrošnje u drugim segmentima.

## Uvjeti financiranja i bankarski sektor

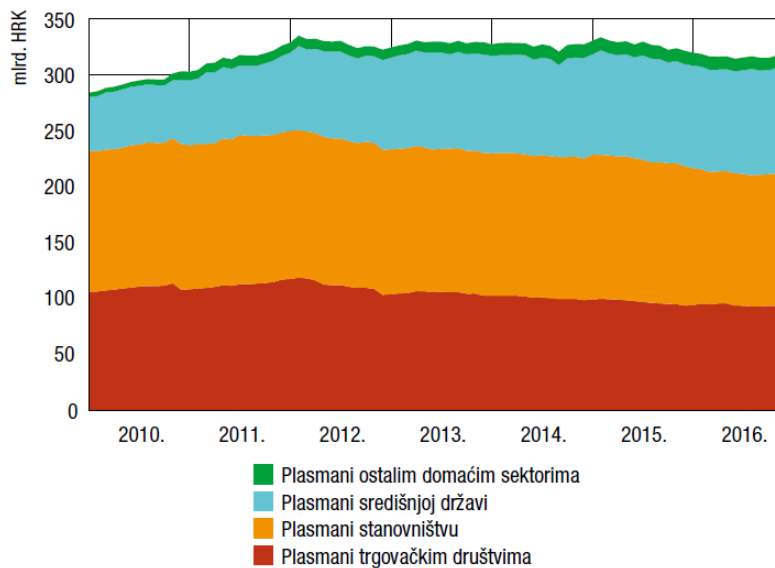
Eurske referentne kamatne stope tokom 2016. godine i dalje su bile izrazito niske zahvaljujući zadržavanju ekspanzivne monetarne politike ESB-a.

Nakon što je rezultat predsjedničkih izbora u SAD-u u studenome povećao neizvjesnost na financijskim tržištima, što je utjecalo na rast prosječne razlike prinosa na obveznice, kao i na rast premije za rizik pojedinih europskih zemalja uključujući i Hrvatsku, do kraja godine tržišta su se stabilizirala na malo višim razinama premija za rizik u odnosu na početak studenoga. Premija za rizik Hrvatske na kraju 2016. bila je zamjetno niža u odnosu na kraj 2015. godine, iako je i dalje najviša u odnosu na usporedive zemlje Srednje i Istočne Europe.

Trend pada kamatnih stopa na kredite i depozite nastavio se i tijekom 2016. godine. Tijekom 2016. smanjile su se kamatne stope na sve glavne vrste kredita poduzećima i stanovništvu, a najviše je pala kamatna stopa na prvi put ugovorene kunske stambene kredite, spustivši se na 4,4% u studenome. Kod kamatnih stopa na depozite, za nove oročene depozite stanovništva, koji čine najveći dio ukupnih oročenih depozita, zabilježen je pad s 1,67% s kraja 2015. na 0,88% u studenome 2016. godine. Razlika između kamatnih stopa na ukupne nove kredite i depozite u prosjeku je u 2016. bila manja u odnosu na prethodnu godinu, dok je rast razlike kamatnih stopa na stanja kredita i depozita zaustavljen u drugoj polovini godine. Plasmani kreditnih institucija poduzećima i stanovništvu nastavili su blago rasti tijekom posljednjeg tromjesečja 2016. godine. No, kako je u tom razdoblju došlo do pada plasmana ostalim financijskim institucijama, ukupni su plasmani (bez središnje države) ostali gotovo nepromijenjeni.

Pozitivna kretanja kreditiranja stanovništva i poduzeća primjetna su i na godišnjoj razini. Za sektor stanovništva u 2016. prvi je put nakon sedam godina zabilježeno povećanje plasmana (od 0,5%), dok su plasmani poduzećima porasli za 3,1%, pa su ukupni plasmani domaćim sektorima u 2016. ostvarili rast od 1,1% (na temelju transakcija). S druge strane, nominalno su plasmani na kraju 2016. bili za 3,4% manji u odnosu na kraj 2015., što odražava djelomični otpis kredita stanovništvu indeksiranih uz švicarski franak te prodaju loših plasmana banaka. U postupku konverzije kredita stanovništvu vezanih uz švicarski franak banke su u razdoblju od studenoga 2015. do prosinca 2016. ukupno otpisale 6,0 mlrd. kuna, a stanje tih kredita palo je s 21,7 mlrd. kuna prije konverzije na 1,6 mlrd. kuna na kraju 2016. Prodaje loših plasmana banaka u prvih devet mjeseci iznosile su 4,2 mlrd. kuna, od čega se najveći dio odnosio na plasmane odobrene nefinancijskim poduzećima. Što se tiče kreditiranja države, plasmani banaka središnjoj državi u posljednjem su se tromjesečju 2016. također povećali, što se odrazilo na godišnji prirast u 2016. od 3,0% (na temelju transakcija).

Graf 4: Struktura plasmana kreditnih institucija



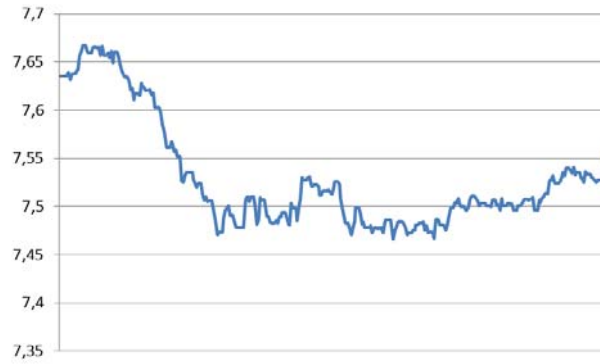
Izvor: bilten HNB

## Monetarna politika

HNB je u 2016. godini nastavio provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku uz održavanje stabilnosti tečaja kune prema euru. Tečaj kune prema euru bio je u krajem godine izložen aprecijacijskim pritiscima. Pred kraj godine, nakon intervencija HNB-a, tečaj kune prema euru deprecirao je te je na kraju prosinca iznosio 7,56 EUR/HRK, što je za 0,4% više u odnosu na kraj studenoga, odnosno za 1,0% niže u odnosu na kraj 2015. godine, kada je iznosio 7,64 EUR/HRK.

Promatra li se cijela 2016. godina, HNB je od banaka otkupio 1.018,8 milijuna EUR, a od Ministarstva financija 125,6 milijuna EUR, dok je Europskoj komisiji prodao 277,8 milijuna EUR pa je svim deviznim transakcijama u 2016. godini ostvaren neto otkup deviza od 866,6 milijuna EUR i time kreirano 6,5 mlrd. kuna.

Graf 5: Prosječni srednji tečaj EUR/HRK u 2016



Izvor: Bloomberg



## Izvješće posloводства

Vaba d.d. banka Varaždin s 1.1.2017. godine promijenila je ime u J&T banka d.d. Banka je registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Aleja kralja Zvonimira 1, za obavljanje sljedećih poslova:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
  - instrumentima tržišta novca,
  - prenosivim vrijednosnim papirima,
  - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
  - financijskim ročnicama i opcijama,
  - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima u skladu s posebnim zakonom, ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
  - trgovanje za vlastiti račun,
  - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
  - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Na dan 31.12.2016. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb). Uslijed promjene poslovne strategije i napuštanja poslovanja s građanima u 2016. zatvorene su poslovnice u Slavonskom Brodu, Novoj Gradiški, Puli, Ludbregu, Novom Marofu i Čakovcu.

## MISIJA

Individualnim pristupom svakom našem komitentu te vrhunskom i profesionalnom uslugom, temeljenom na kompetencijama naših zaposlenika, stvaramo dodanu vrijednost našim komitentima. Na taj način doprinosimo rastu naše organizacije i poboljšanju kvalitete života naše zajednice. Cijenimo osobni doprinos svih naših zaposlenika čija kreativnost i znanje predstavljaju naše najveće vrijednosti.

## VIZIJA

Naša vizija je da trajno nadmašujemo očekivanja i budemo uvijek prvi u inovacijama i kreiranju novih vrijednosti. Mi želimo biti lider u stvaranju vrhunskih financijskih rješenja za naše komitente i biti najbolji u mogućnostima razvoja i napretka za sve naše zaposlenike.

## Financijski rezultati

Poslovanje Banke u 2016. bilo je obilježeno promjenom poslovne strategije te stavljanjem fokusa na veće korporativne klijente. Osim toga u sklopu promjene poslovne strategije došlo je do optimizacije poslovnih procesa, promjene organizacijske strukture Banke i racionalizacije broja zaposlenih. Matica, J&T Banka, Prag a.s. u lipnju 2016. godine uplatila je u novcu HRK 76 milijuna (7.600.000 novih redovnih dionica) na ime dokapitalizacije Banke. Nakon provedene dokapitalizacije ukupni temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna, te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag 82,55%.

Banka je u 2016. godini ostvarila HRK 75,3 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 40,2 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 35,1 milijuna što je porast u odnosu na 2015. godinu za HRK 7,5 milijuna.

Neto prihod od naknada i provizija u 2016. godini iznosi HRK 4,8 milijuna te je otprilike na razini prethodne godine.

Administrativni troškovi i amortizacija iznose HRK 25,9 milijuna i manji su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 1,7 milijuna.

Na poziciji vrijednosnog usklađivanja od kredita komitentima Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 68,2 milijuna dok su prethodne godine iznosili HRK 37,9 milijuna. Ispravak vrijednosti preuzete materijalne imovine u 2016. godini proveden je u iznosu od HRK 21,2 milijuna. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 86,6 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 50,5 milijuna).

Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti Banke te iznose HRK 1.099,6 milijuna na 31.12.2016. godine i čine 71,8% ukupnih izvora sredstava, dok kapital Banke na dan 31.12.2016. iznosi HRK 165,9 milijuna i čini 10,8% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2016. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 1.530,9 milijuna (HRK 1.649,2 milijuna na 31.12.2015. godine).

Poslovanje sa stanovništvom Banka obavlja preko svoje 2 poslovnice (u Varaždinu i Zagrebu). U 2016. godini zatvorene su ostale poslovnice te je portfelj klijenata zatvorenih poslovnica preseljen na preostale poslovnice.

## Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvu banka obavlja na hrvatskom tržištu putem poslovnica u Varaždinu i Zagrebu, te na području Savezne Republike Njemačke, gdje je Odlukom njemačkog regulatora BaFin-a (Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) Banci odobreno pružanja usluge prikupljanja depozita od klijenata.

Tijekom 2016. godine banka je provodila, sukladno strategiji, transformaciju poslovanja sa stanovništvom, kako bi se klijentima omogućila nova razina usluge. Dio poslovnica je zatvoren, a portfelj klijenata zatvorenih poslovnica preseljen u centralnu poslovnicu u Varaždinu ili u Zagreb.

Sukladno trendovima na tržištu, Banka je usklađivala kamatne stope na depozite i kredite, te je prosječna kamatna stopa na oročene depozite tijekom godine smanjena za 30%, dok su se kamatne stope na kredite građanima ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom smanjivale u skladu s promjenom NRS-a (Nacionalne referentne stope).

## Poslovanje s pravnim osobama

Usljed organizacijskih promjena u 2016. godini, formiran je Sektor prodaje koji se sastoji od tri odjela: Odjela poslovnog bankarstva, Odjela riznice i Odjela poslovanja s građanima, marketinga i kartičnog poslovanja. Odjel poslovnog bankarstva je preuzeo portfelj, poslovne aktivnosti i zaposlenike Sektora poslovnog bankarstva i sveden je pod Sektor prodaje koji objedinjuje kompletnu prodaju Banke.

Strategija Odjela poslovnog bankarstva, kao i Banke, je sredinom 2016. godine promijenjena te se od srpnja orijentira izloženostima iznad 1 milijun eura, ali i nastavku poslovanja sa postojećim kvalitetnim klijentima manjih izloženosti od navedene. Klijentima koji su interno bili segmentirani u Odjel obrtništva i malog poduzetništva se pristupilo s izlaznom strategijom, uz pravovremenu najavu prema tim klijentima i s posebnom pažnjom kako se ne bi narušilo njihovo poslovanje.

Rast portfelja Odjela poslovnog bankarstva je i dalje dio strategije Odjela, sa ciljem dostizanja planirane razine prihoda, no promjena strategije prema većim izloženostima rezultirala je odljevom dijela plasmana koji je usporio planirani rast portfelja, a čija nadoknada i realizacija plana se očekuje tijekom 2017. godine.

## Poslovanje riznice

U 2016. godini na hrvatskom su novčanom tržištu nastavljeni neki trendovi iz prijašnjih godina. BDP zemlje nakon rasta u 2015 je trend nastavio i u 2016. Monetarna politika HNB-a, uz poticaj negativnih stopa inflacije, ostala je ekspanzivna. Središnja je banka tako nakon oslobađanja dijela devizne likvidnosti ukidanjem izdvajanja devizne obvezne pričuve, dodatno odlučila pojačati kunsku likvidnost sa strukturnim repo aukcijama u svrhu poticanja kreditiranja banaka u domaćoj valuti. Kada tome pribrojimo izrazito ekspanzivnu politiku ECB-a jasno je da su tijekom cijele godine djelovali jaki utjecaji na daljnje smanjenje kamatnih stopa kako na tržištima Eurozone tako i u Hrvatskoj.

Likvidnost domaćeg i bankarskog sustava Eurozone ostala je izrazito visoka što je dovelo do pada svih referentnih kamatnih stopa. Tako je 6-mjesečna EURIBOR stopa od -0,04% s početka godine pala sve do negativnih -0,221% na zadnji dan u godini. Nastavio se i trend polaganog pada troška financiranja banaka u Hrvatskoj kako u kuni tako i u ostalim valutama pa je tako HUB-ova 12-mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) za kune u četvrtom tromjesečju pala na 1,01% dok je za eure ona iznosila 1,51%.

Iako je razlika u prinosu hrvatskih državnih obveznica i „benchmark“ njemačkih obveznica ponešto narasla, opće smanjenje razina europskih prinosa dovela je i do nastavka pada hrvatskih prinosa čime je prinos na najdulju domaću državnu obveznicu s valutnom klauzulom u eurima, uz dosta volatilnosti tijekom godine, završio godinu na oko 2,8%, a sličan je trend zabilježen i na kuskim obveznicama izdanim od RH.

U 2016. godini je nastavljen trend pada prosječnog godišnjeg tečaja eura spram kune. Nakon višegodišnjeg jačanja jedinstvene europske valute spram domaće u zadnje dvije godine zabilježeni je pad. u 2016. je prosječan godišnji tečaj bio oko 7,53 što je niže od 2015. kada je je isti iznosio oko 7,61.

Unutar navedenih makro okvira Banka je, usprkos rastu bilance i poslovne aktivnosti, kroz godinu prošla zadržavajući visok udjel likvidne imovine u svojoj bilanci u isto vrijeme smanjujući svoje obveze, a pritom i prosječni kamatni trošak svojih obveza.

Banka je u 2016. realizirala dobitak po vrijednosnim papirima u iznosu od HRK 4,3 milijuna dok je isti u 2015. iznosio 660 tisuća kuna, dok su prihodi od tečajnih razlika iznosili 2,89 milijuna kuna, što je za 1,1 milijun manje od 2015., zbog manjeg volumena poslovnih aktivnosti na tržištu kupoprodaje deviza.

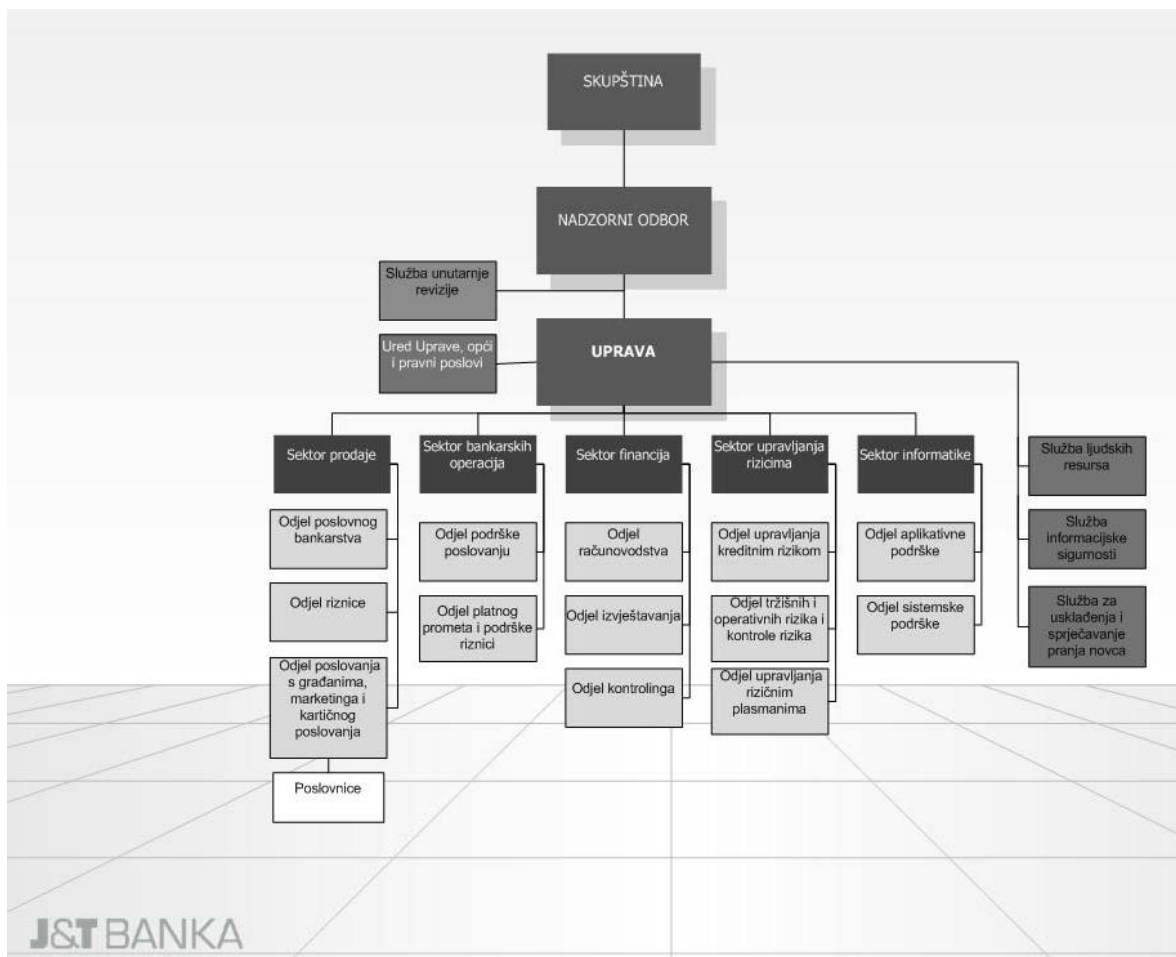
## **Zaposlenici i organizacijska struktura banke**

Poslovi Banke su se tijekom 2016. godine odvijali u sjedištu Banke na adresi Aleja kralja Zvonimira 1 u Varaždinu, te u 7 poslovnica i to u Novoj Gradišci, Slavanskom Brodu, Zagrebu, Puli, Čakovcu, Ludbregu te Novom Marofu, dok su tijekom godine zbog promjene poslovne strategije zatvorene sve poslovnice osim centrale u Varaždinu i poslovnica u Zagrebu. Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je zapošljavala 116 djelatnika (148 djelatnika, 31. prosinca 2015.).

U skladu s organizacijskim promjenama i manjim brojem zaposlenih, Banka je u toku 2016 usvojila novu, pliću organizacijsku strukturu. Organizacijske promjene prikazane su u nastavku:

- Sektor upravljanja rizičnim plasmanima ukinut je kao zasebna organizacijska jedinica te je pripojen Sektoru upravljanja rizicima, kao što je i bilo do 31.12.2015.
- Funkcija kontrole rizika premještena je iz Sektora financija u nadležnost Sektora upravljanja rizicima, konkretno pod Odjel upravljanja tržišnim i operativnim rizicima te je on preimenovan u Odjel upravljanja tržišnim i operativnim rizicima i kontrole rizika.
- Sektor poslovanja s građanima i Sektor poslovnog bankarstva postali su dio nove organizacijske jedinice, Sektora prodaje čime su navedeni Sektori postali Odjeli. Istovremeno je ukinut Odjel obrtništva i malog poduzetništva, kao i preostali odjeli unutar Sektora poslovanja s građanima
- Služba operativnih poslova i nabave je ukinuta i njezini poslovi i zaposlenici su premješteni pod nadležnost Ureda Uprave i pravnih poslova. Dio odgovornosti vezan za upravljanje preuzetom imovinom prebačen je pod nadležnost Sektora upravljanja rizicima.
- Ukinuta je Služba marketinga te su njeni poslovi dodijeljeni Odjelu poslovanja s građanima, marketinga i kartičnog poslovanja.

## Organizacijska struktura



## Pregled razvoja IT-a

U domeni **aplikativnog razvoja**, glavnina aktivnosti u 2016. godini bila je na podešavanju i dorađivanju OLBIS sustava (osobito Internet kanala - Enter vaba), te ispunjavanju zakonskih i regulatornih zahtjeva i izvješća. OLBIS (Online Bank Information System) je integralni informacijski sustav banke koji objedinjava sve aplikativne module 'core' sustava, te ukupno regulatorno izvještavanje.

Tijekom 2016. godine implementirano je nekoliko značajnijih modula:

- SEPA projekt
- Enter Vaba za građane – zamjena aplikativne platforme i potpuni redizajn
- Enter Vaba za poslovne subjekte – kupoprodaja valuta, devizni nalozi
- HROK za poslovne subjekte
- Dorada izvješća (DAB, DPDO, SPP, VR, ...)
- Promjena vizualnog identiteta u aplikacijama i dokumentima vezano na promjenu imena Banke
- Dorada rola i programskih ovlasti vezano na organizacijske promjene u Banci

U segmentu regulatornih izvješća, implementirana su FINREP izvješća u skladu s MSFI-em, ALMM izvješća, LE izvješća (velika izloženost) i LCR obrasci (Likvidna pokrivenost). Također, izmijenjena je grupa obrazaca 'Stabilni izvori financiranja' i 'Financijska poluga' iz COREP izvješća prema novim pravilima.

U segmentu izvještavanja vlasnika, implementirana su ALMM izvješća prema J&T metodologiji.

U **infrastrukturnom** segmentu, najznačajnija i najosjetljivija bila je zamjena kompletne IT poslužiteljske infrastrukture. Nastavljena je zamjena klijentske infrastrukture (zastarjela osobna računala), a provedena je i inventura te zbrinjavanje otpisane i neispravne opreme.

U drugom dijelu godine glavnina aktivnosti bila je usmjerena na podršku organizacijskim promjenama (zatvaranje poslovnica i fizičko premještanje zaposlenika na centralnoj lokaciji), te provođenje DR testa i podrška provođenju novog BC testiranja. Također, uspostavljen je izolirani pristup SWIFT mreži, u svrhu podizanja sigurnosti u tom segmentu a uslijed sve većih globalnih sigurnosnih napada na SWIFT mrežu.

U **organizacijskom** segmentu, najveći naglasak bio je na reorganizaciji posla nakon racionalizacije broja zaposlenika i ukidanja Odjela poslovne analize. Broj zaposlenika Sektora se tijekom 2016 smanjio za 4 zaposlenika. Do eventualnog novog zapošljavanja, za veće poslove ili projekte koristiti će se prema potrebi usluge vanjskih suradnika ili tvrtki.

## Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola je skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Banka je, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu unutarnjih kontrola uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjeren organizacijski ustroj,
2. organizacijsku kulturu,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije,
5. prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
6. poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija kreditne institucije.

Banka je propisala i uspostavila adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole te prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu redovitih aktivnosti Banke.

Sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama, Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire. To su:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija praćenja usklađenosti,
3. funkcija unutarnje revizije.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima te provodi postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke te koordinira izradom planova oporavka Banke.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost.

Funkcija unutarnje revizije, kao dio unutarnjeg nadzora, ispituje i vrednuje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, ocjenjuje primjerenost i djelotvornost postupaka upravljanja rizikom i metodologija za procjenjivanje rizika, ocjenjuje djelotvornost i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti, ocjenjuje sustav obavještavanja uprave i rukovodstva, ocjenjuje ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja, ocjenjuje strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala, revidira informacijski sustav, provjerava pouzdanost sustava izvještavanja te pravodobnost i točnost izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, ocjena načina zaštite imovine, ocjenjuje sustav prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju, te obavlja sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

Svaka kontrolna funkcija sastavlja izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada, a sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i propisima i Odlukama donesenim na temelju tog Zakona.

## Sustav kontrola funkcije izvještavanja

Banka je osigurala sustave unutarnjih kontrola računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja propisanim Računovodstvenim politikama Banke, reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojim se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije kontrole rizika (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

## Istraživanje i razvoj

Banka provodi kapitalizaciju nematerijalne imovine. Nematerijalna imovina uključuje interno razvijen softver ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 15,3 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti je prenesen u upotrebu 2015. godine.

Troškovi vezani za razvoj software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 Nematerijalna imovina.

## Podaci o otkupu vlastitih dionica

Na dan 31. prosinca Banka nema vlastite dionice.

## Podaci o podružnicama

Banka nema podružnice.

## Strategija banke u sljedećim godinama

Banka do kraja 2017. godine planira supstituirati značajan dio izvora financiranja, odnosno depoziti primljeni od fizičkih osoba zamijeniti će se okvirnom linijom financiranja odobrenom od strane matice. Sa 31.12.2017. godine Banka planira 50% svoje aktive financirati iz okvirne kreditne linije matice, dok će se preostalih 50% financirati iz depozita, prikupljenih od fizičkih i pravnih osoba. Supstituiranjem dijela depozita okvirnom kreditnom linijom matice značajno će se smanjiti troškovi Banke u pogledu financiranja poslovne aktivnosti, s obzirom da je sa maticom dogovorena cijena kratkoročnog financiranja, koja je znatno niža od trenutne cijene depozita koju Banka plaća (kamatna stopa + troškovi osiguranja depozita), a što ujedno Banci omogućuje i financiranje klijenata uz niže kamatne stope.

Banka i u narednom razdoblju planira biti primarno orijentirana prema klijentima sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, sa ciljanim udjelom u strukturi portfelja od minimalno 60%. No, promjenom korporativne strategije Banke planirane su izmjene i u regionalnoj strukturi portfelja, kako u pogledu strukture unutar Hrvatske, tako i u pogledu internacionalne strukture portfelja. Unutar dijela portfelja alociranog klijentima sa sjedištem unutar Republike Hrvatske planira se dominantnije financiranje klijenata sa sjedištem u primorskim/obalnim županijama, a smanjeno financiranje klijenata sa sjedištem u županijama lociranim u istočnoj Hrvatskoj, dok će financiranje klijenata sa sjedištem u trenutno dominantnim središtima biti nastavljeno i u budućem razdoblju. Banka planira dio svojeg poslovanja alocirati i prema inozemnim klijentima, odnosno klijentima sa sjedištem u drugim europskim zemljama, no sa ograničavanjem izloženosti prema klijentima koji nisu dio Europske unije.



Banka će u svojem budućem poslovanju primarno biti usmjerena na financiranje korporativnih klijenata. Financiranje će se orijentirati na dokazano ekspanzivne i izvozno orijentirane djelatnosti, no uz financiranje i ostalih djelatnosti ukoliko klijent zadovoljava uvjete postavljene od strane Banke. Banka zauzima postepeno izlaznu strategiju prema klijentima fizičkim osobama te obrtnicima i srednjim i malim poduzetnicima. U pravilu se neće odobravati novi rizični proizvodi takvim klijentima, a postojeća izloženost prema njima smanjivati će kroz strukturiranje otplate u srednjem roku.

Komparativne prednosti Banke u odnosu na konkurenciju se primarno očtavaju u slijedećim momentima:

- pojedinačnom pristupu klijentima/projektima,
- visoka razina stručnosti i međunarodnog iskustva (sinergijski efekti unutar grupe) u strukturiranju kompleksnijih projekata,
- tailor-made proizvodi u skladu sa potrebama klijenata,
- fleksibilnost i proaktivnost u iznalaženju rješenja, s obzirom da se Uprava nalazi u Varaždinu/Zagrebu, što znatno ubrzava donošenje odluka na visokoj razini.

## Upravljanje rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

### Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala s dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik.

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito pratite rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

## Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom podrazumijeva upravljanje pozicijskim rizikom i valutnim rizikom. U cilju upravljanja pozicijskim rizikom koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta uspostavljen je sustav limita prema vrsti financijskog instrumenta i prema izdavatelju. Iskorištenost limita prati se na dnevnoj osnovi.

Banka upravlja valutnim rizikom, koji se definira kao gubitak uslijed promjene tečaja odgovarajuće strane valute zbog valutne neusklađenosti bilance, u skladu sa zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju, na dnevnoj osnovi.

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dopijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

## Operativni rizik

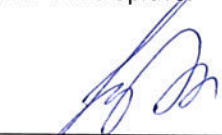
Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, upravljanje kontinuitetom poslovanja te osigurala primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2016. godinu.

Potpisali u ime Uprave:



Ivica Božan, predsjednik Uprave



Petar Rajković, član Uprave

J&T BANKA d.d.

3

## Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Uprava i Nadzorni odbor Banke su u prosincu 2009. usvojili Kodeks korporativnog upravljanja Vaba d.d. banke Varaždin, kojim su uspostavljeni visoki standardi i načini ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja (dalje: Kodeks Banke). Isti je objavljen na službenim web stranicama Banke ([www.jtbanka.hr](http://www.jtbanka.hr)).

U svemu što nije regulirano navedenim Kodeksom, Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja nastao u suradnji Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Zagrebačke burze, u mjeri u kojoj je primjenjiv na Banku.

Sukladno čl. 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava izjavljuje da je Banka tijekom poslovne 2016. godine dobrovoljno primjenjivala preporuke obaju Kodeksa, uz odstupanje u određenim dijelovima (detaljno obrazloženo u godišnjem upitniku koji je sastavni dio Kodeksa i dostavlja se Zagrebačkoj burzi d.d. radi javne objave).

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njezinom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke i njezino djelovanje, a u okviru važećeg Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Sukladno Statutu Banke, Upravu Banke čine najmanje dva, a najviše tri člana, a Nadzorni odbor odlučuje o broju članova Uprave, tako da se trenutno Uprava Banke sastoji od dva člana. Članove i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od najviše 5 godina, uz mogućnost reizbora, a po pribavljanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke. Internom Politikom o postupku procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave, pobliže se definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Uprave Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog imenovanja na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata.

Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju člana Uprave Banke ili njezinog predsjednika kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2016. godine bili su kako slijedi:

- g. Ivica Božan, predsjednik Uprave
- gđa. Monika Cereova, član Uprave (do 15.7.2016.)
- g. Petar Rajković, član Uprave (od 13.7.2016.)

Nadzorni odbor je na 31. prosinca 2016. brojio šest članova, a njihov mandat sukladno Statutu traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. Nadzorni odbor mora imati najmanje jednog neovisnog člana, a to je tijekom 2016. godine bio g. Željko Filipović. Dioničar J&T banka a.s. Varaždin ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dok bude imao u vlasništvu najmanje 25% dionica Banke. Navedeno pravo dioničar je iskoristio krajem 2016. godine donijevši odluku o imenovanju g. Júliusa Strapeka članom Nadzornog odbora na novi mandat od 4 godine, koji počinje teći po isteku postojećeg mandata, odnosno 27. veljače 2017. godine.

Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba čije znanje i iskustvo u poslovima u bankarstvu ili gospodarstvu ili znanstveni rad jamče da će moći uredno i dobro obavljati zaduženja člana Nadzornog odbora. Također, član Nadzornog odbora Banke ne može biti osoba u pogledu koje postoje zakonom propisani razlozi zbog kojih ne može biti članom nadzornog odbora Banke. Internom Politikom procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, pobliže se definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Nadzornog odbora Banke bili su tijekom 2016. godine kako slijedi:

- g. Július Strapek, predsjednik Nadzornog odbora (funkciju predsjednika obavljao do 24.11.2016.)
- g. Željko Filipović
- g. Igor Kováč, od 24.11.2016. obavlja i funkciju predsjednika Nadzornog odbora
- g. Ivo Enenkl
- g. Juraj Lalík
- g. Patrik Tkáč

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora i njihovih odbora nalaze se u priloženom Godišnjem upitniku Kodeksa korporativnog upravljanja.

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 57. Statuta, na način da se Statut može izmijeniti odlukom Glavne skupštine sukladno zakonu i ovom Statutu, dok je Nadzorni odbor ovlašten izmijeniti Statut samo ako je riječ o usklađivanju njegovog teksta ili utvrđivanju pročišćenog teksta Statuta.

Uprava je ovlaštena izdavati nove dionice Banke u sklopu odredbi o tzv. odobrenom kapitalu, tako da je ovlaštena, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, tijekom vremena od pet godina, računajući od dana upisa u sudski registar izmjena i dopuna statuta, temeljem odluke Glavne Skupštine od 1.6.2016. godine, donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala Banke uplatom uloga u novcu i izdavanjem novih dionica, s time da ukupan iznos takvog povećanja temeljnog kapitala ne može prijeći polovinu nominalnog iznosa temeljnog kapitala Banke na dan donošenja navedene odluke o izmjeni i dopuni Statuta. Uprava Banke ovlaštena je, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, glede dionica koje se izdaju temeljem ove odredbe, isključiti pravo prvenstva dioničara pri upisu novih dionica, a o sadržaju prava iz dionica koje se izdaju temeljem ove ovlasti, kao i o uvjetima za izdavanje tih dionica, odlučuje Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Najznačajniji dioničari Banke s udjelom u temeljnom kapitalu većim od 2% na dan 31.12.2016. godine bili su:

<b>Prezime i ime/Skraćena tvrtka nositelja/vlasnika</b>	<b>Oznaka vrijednosnog papira</b>	<b>Broj dionica</b>	<b>% udjela u temeljnom kapitalu</b>
J&T BANKA a.s.	BPBA-R-B	25.350.000	82,55%
PBZ D.D./ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	BPBA-R-B	3.571.429	11,63%

Tijekom srpnja 2016. provedeno je povećanje temeljnog kapitala Banke temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 76.000.000,00 kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, tako da novi temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna, a navedeni dioničar drži ukupno 25.350.000 dionica oznake BPBA-R-B, odnosno udio u temeljnom kapitalu od 82,55%.

Sektor financija/Banka izrađuje godišnje izvješće te dostavlja financijske podatke za statističke i druge potrebe i provodi javnu objavu istih u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Služba unutarnje revizije sukladno regulativi provodi:

- ocjenu ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,
- provjeru pouzdanosti sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona i drugim propisima
- ocjenu sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama

Funkcija kontrole rizika redovito prati pokazatelja kapitala, likvidnosne pokazatelje, kvalitetu kreditnog portfelja na temelju dostupnih financijskih izvještaja te redovito izvještava viši menadžmenti, Upravu i Revizorski odbor o navedenim pokazateljima

Kontinuiranim upravljanjem i provođenjem kontrola nad operativnim rizicima sustavi unutarnjih kontrola u procesima se konstantno razvijaju i dograđuju čime se osigurava kvalitetna baza podataka na temelju kojih se izrađuju financijski izvještaji.

Tijekom 2016. godine u Banci je djelovao i Revizorski odbor kojeg su činili:

- g. Branko Tomašković, predsjednik
- g. Július Strapek, član
- g. Juraj Lalik, član

Revizorski odbor pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- prati postupak financijskog izvješćivanja,
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima,
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja,
- prati neovisnost samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovore o dodatnim uslugama,
- daje preporuke skupštini o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva,
- raspravlja o planovima i godišnjem izvješću unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje.

Pored Revizorskog odbora, Nadzorni odbor u funkciji nadzora poslovanja Banke, prati i ocjenjuje učinkovitost rada unutarnje revizije i daje preporuke za poboljšanje kvalitete rada, kao i preporuke za korištenje raspoloživih sredstava, sa svrhom uspostavljanja kvalitetnog sustava unutarnje kontrole koji će pravovremeno identificirati rizike kojima je Banka izložena, radi djelotvornog načina upravljanja njima.

## **Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća**

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji istinito i fer prikazuju financijski položaj J&T banke d.d. („Banka“), te njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Banke i otkrivanje i sprječavanje prijevara ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena i pripremu financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati neprimjerena.


Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства i za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 27. ožujka 2017. godine (NN 30/17).

Uprava je odgovorna za podnošenje Godišnjeg izvješća, koje uključuje i godišnje financijske izvještaje, Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvata.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 27 do 100, Izvješće posloводства, prikazano na stranicama 7 do 16, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, prikazana na stranicama 17 do 19, kao i dodatne informacije na stranicama 101 do 116 pripremljene u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke, odobreni su od strane Uprave 28. travnja 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Potpisali u ime J&T banka d.d.:



---

Ivica Božan, predsjednik Uprave

**J&T BANKA** d.d.

3



---

Petar Rajković, član Uprave



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

#### *Mišljenje s rezervom*

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja J&T banke d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.

Prema našem mišljenju, osim učinaka navedenih u Osnovi za mišljenje s rezervom, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2016. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za 2016. godinu u skladu s računovodstvenim zahtjevima za kreditne institucije u Hrvatskoj.

#### *Osnova za izražavanje mišljenja s rezervom*

U 2016. godini Banka je priznala specifične gubitke od umanjenja vrijednosti u iznosu od 69.944 tisuća kuna za zajmove i predujmove klijentima. Gore navedeni gubici djelomično su povezani s izloženostima za koje je već postojao objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. i za koje bi se u prethodnim razdobljima trebao priznati odgovarajući gubitak od umanjenja vrijednosti. Nadalje, na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je priznala 21.208 tisuća kuna gubitka od umanjenja vrijednosti na preuzetu imovinu, a dijelom se odnosi i na umanjenje vrijednosti koje je već postojalo na dan 31. prosinca 2015. godine. Nije bilo moguće utvrditi učinke navedenih pitanja na iskazane iznose zajmova i predujmova klijentima, preuzete imovine i akumuliranih gubitaka na dan 31. prosinca 2015., kao i iznose gubitaka od umanjenja vrijednosti, prihoda od kamata i neto gubitka za godine koje su završile 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine.

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Vjerujemo da su prikupljeni revizijski dokazi dostatni i prikladni za pružanje osnove za naše kvalificirano mišljenje.

#### *Ostalo*

Financijska izvješća Banke na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine bila su revidirana od strane drugog revizora koji je 31. ožujka 2016. godine izrazio kvalificirano mišljenje o navedenim financijskim izvještajima zbog neslaganja oko prikladnosti prikazanih gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova klijentima.

#### *Ključna revizijska pitanja*

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

#### **Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima**

Na dan 31. prosinca 2016. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 1.014 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 203 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 68 milijuna kuna (31. prosinca 2015.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 1.013 milijuna kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 138 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 38 milijuna kuna).

Vidi stranicu 36 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 71 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranicu 47 (odjeljak Kreditni rizik) i stranicu 76 (bilješka 11 Zajmovi i predujmovi klijentima).

### Ključna pitanja revizije

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o ostvarenim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu i korištenje subjektivnih pretpostavki od strane rukovodstva.

Specifične rezervacije za umanjene vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti (izloženosti koje su veće od 200 tisuća kuna, pojedinačno) su određene na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje visoku razinu subjektivnosti i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane prihode od prodaje i minimalno razdoblje prodaje instrumenta osiguranja, kao i specifična pravila HNB-a u pogledu minimalnog faktora umanjenja koji se primjenjuje na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.

Specifično umanjene vrijednosti za pojedinačno neznčajne izloženosti procjenjuje se na skupnoj osnovi. Model skupnog umanjenja vrijednosti koristi minimalne stope umanjenja propisane od HNB-a temeljene na danima kašnjenja.

Za imovinu za koju nije prepoznato posebno umanjene vrijednosti (uključujući rizik središnje države) Banka priznaje rezervacije po stopi propisanoj od strane HNB-a (opće rezervacije).

### Revizijski pristup

Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:

- Testiranje dizajna i operativne učinkovitosti kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti i procjenu umanjenja vrijednosti takvih zajmova i predujmova. Testirane kontrole bile su, između ostalih, i sljedeće:
  - Preračun broja dana kašnjenja,
  - Pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti zajmova te klasifikacija istih u prikladne rizične skupine u skladu sa zahtjevima HNB-a,
  - Procjene vrijednosti kolaterala.
- Za pojedinačno značajne izloženosti, odabir uzorka zajmova i potraživanja, s fokusom na najveće i najrizičnije izloženosti, kao što su „watchlist“ izloženosti, restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama. Za odabrane izloženosti:
  - Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka umanjenja vrijednosti, temeljeno na pregledu kreditnih spisa te diskusijama s djelatnicima Odjela upravljanja rizicima te Upravom Banke,
  - Za one izloženosti za koje su identificirane naznake umanjenja vrijednosti, testiranje Bančine procjene očekivanih budućih novčanih tokova uključujući i očekivani iznos od realizacije kolaterala. Testiranje je uključivalo, ali nije bilo ograničeno na: (i) procjenu kompetencija i objektivnosti vanjskih stručnjaka angažiranih od strane Banke kako bi procijenili fer vrijednost kolaterala, (ii) uzimanje u obzir jesu li korištene adekvatne metodologije i pretpostavke za procjenu vrijednosti kolaterala, uz pomoć naših stručnjaka za procjenu vrijednosti, i (iii) kada je moguće, samostalno preračunavanje rezervacije koristeći naše pretpostavke u pogledu faktora umanjenja vrijednosti i perioda naplate te uspoređivanje rezultata s procjenama Banke kako bismo procijenili postoji li naznaka greške ili pristranosti menadžmenta.
  - Utvrđivanje jesu li rezervacije Banke u skladu s HNB-ovim zahtjevima.
- Za individualno neznčajne izloženosti za koje je priznato umanjene vrijednosti, na razini portfelja, testiranje je li Banka primijenila interno propisane stope umanjenja vrijednosti temeljene na danima kašnjenja te jesu li iste u skladu sa zahtjevima HNB-a;
- Imovina za koju nije posebno identificirano umanjene vrijednosti, samostalno preračunavanje Bančine procjene općih rezervacija.

### Vremenska neograničenost poslovanja

Vidi stranicu 34 (Osnove pripreme).



## Ključna pitanja revizije

Financijski izvještaji Banke pripremljeni su temeljem pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja. U 2016. godini Banka je iskazala neto gubitak u iznosu od 86.568 tisuća kuna (2015.: neto gubitak od 50.476 tisuća kuna), a na dan 31. prosinca 2016. godine akumulirani su gubici iznosili 168.162 tisuće kuna (31. prosinca 2015. godine: akumulirani gubici od 81.594 tisuće kuna ).

Zbog značajnih gubitaka iskazanih u prethodnim razdobljima, od 2014. godine vlasnik je u nekoliko navrata dokapitalizirao Banku s ciljem održavanja stope adekvatnosti kapitala barem na minimalnoj razini koju zahtijeva HNB. Kao što je prikazano u bilješki 4.1.5, stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. prosinca 2016. godine iznosila je 15,02%. Iako je stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. prosinca 2016. godine iznad minimalno propisane od strane HNB-a, daljnji gubici bez adekvatne potpore u vidu dodatnog kapitala mogu dodatno smanjiti kapitalnu osnovu. Banka je identificirala gore navedene čimbenike kao događaje i uvjete koji bi mogli dovesti u sumnji sposobnost nastavka poslovanja Banke.

Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se na projekcijama računa dobiti i gubitka, kao i planovima likvidnosti koji prema mišljenju Uprave podupiru tvrdnju da će Banka imati dovoljno sredstava i zadovoljavajuću adekvatnost kapitala da nastavi poslovanje najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja. Priprema ovih planova i projekcija uključila je niz pretpostavki i značajnu prosudbu. Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se na očekivanoj kontinuiranoj potpori većinskog vlasnika u obliku daljnjih dokapitalizacija ili podređenih zajmova koji se mogu koristiti za jačanje kapitalne osnovice. Uprava je zaključila da raspon mogućih ishoda koji se razmatraju pri donošenju ove procjene ne predstavljaju značajnu neizvjesnost vezanu uz događaje ili uvjete koji bi mogli uzrokovati sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje. Bilješka 2 f) u financijskim izvještajima dodatno objašnjava procjenu formiranu od strane Uprave.

Priprema izvještaja temeljem pretpostavke neograničenosti vremena poslovanja predstavlja ključno pitanje revizije zbog povezane razine nesigurnosti, a posljedično i visoke razine prosudbe potrebne za procjenu planova Banke za buduće aktivnosti i njihov financijski učinak.

## Revizijski pristup

Naši su postupci uključivali, između ostalog:

- razgovor s članovima Uprave o njihovim planovima za buduće aktivnosti u vezi s procjenom vremenske neograničenosti poslovanja te je li vjerojatno da će ishod tih planova poboljšati situaciju Banke i jesu li planovi upravljanja izvedivi u danim okolnostima;
- uspoređivanje projekcija računa dobiti i gubitka Banke za tekuću godinu sa stvarnim rezultatima tekuće godine kako bi se ocijenila kvaliteta procesa planiranja Uprave;
- procjenu predviđanja financijske uspješnosti Banke koja nam je dostavljena u prilog korištenja računovodstvenog principa neograničenog vremena poslovanja, usporedbom tih projekcija s povijesnim rezultatima i procjenom planiranih mjera koje bi Banka trebala provesti kako bi osigurala troškovno efikasnije izvore financiranja; posebno testirajući ključne pretpostavke i prosudbe s najznačajnijim utjecajem na ove prognoze, uključujući, između ostalog:
  - predviđanje kamatnih i sličnih prihoda;
  - očekivani gubici od umanjenja vrijednosti zajmova.
- dobivanje pisma financijske potpore od strane većinskog vlasnika J & T Bank A.S., kao i procjenu sposobnosti vlasnika da pruži takvu daljnju potporu pregledom najnovijih financijskih izvještaja većinskog vlasnika i upućivanjem povezanih upita grupnom revizoru,
- razmatranje da li su dostupne sve dodatne činjenice ili informacije od datuma kada je Banka izvršila svoju procjenu;
- procjenu da li, uzimajući u obzir zahtjeve primjenjivog okvira financijskog izvještavanja, financijska izvješća pružaju odgovarajuće objave o utvrđenim događajima ili uvjetima koji bi mogli dovesti do značajne sumnje u sposobnost subjekta da nastavi s poslovanjem.

## Umanjenje vrijednosti preuzete imovine

Na dan 31. prosinca 2016. godine preuzeta je imovina iznosila 28,5 milijuna kuna (31. prosinca 2015.: 53,7 milijuna kuna), dok je gubitak od umanjenja priznat tijekom 2016. godine iznosio 21,2 milijuna kn (2015.: 0,5 milijuna HRK).

Vidi stranicu 45 (Značajne računovodstvene politike), stranica 71 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) i stranica 79 (bilješka 14 Ostala imovina).

Ključna pitanja revizije	Revizijski pristup
<p>Preuzeta imovina odnosi se na nekretnine stečene umjesto nenaplaćenih zajmova i predujmova klijenata. Banka klasificira ovu imovinu kao zalihe, a kao takva iskazuje se po neto nadoknadivoj vrijednosti. Namjera Banke je općenito raspolagati takvom imovinom putem prodaje.</p> <p>Pri procjeni neto nadoknadive vrijednosti preuzete imovine, koju predstavlja njena fer vrijednost umanjena za troškove prodaje, Banka je angažirala vanjske procjenitelje. Ovi stručnjaci koriste brojne različite pristupe za procjenu vrijednosti imovine, ovisno o vrsti imovine. To može uključivati: metodu usporedivih cijena, metodu troška ili prihodovnu metodu (na temelju modela diskontiranog novčanog toka).</p> <p>Kod određivanja neto nadoknadive vrijednosti preuzete imovine, zahtijeva se primjena znatne prosudbe i uporabe subjektivnih pretpostavki od strane Uprave, uglavnom vezano uz stope rasta prihoda, usporedive prodajne cijene i cijene najma. Zbog navedenih čimbenika, kao i činjenice da su značajni gubici od umanjenja priznati tijekom godine, smatramo da ovo područje predstavlja ključno pitanje revizije.</p>	<p>Naši su postupci uključivali, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● stjecanje našeg razumijevanja Bančinog pristupa kod utvrđivanja nadoknadivih iznosa preuzetih nekretnina;</li> <li>● uz pomoć naših stručnjaka za vrednovanje, procjenu izvješća o vrednovanju od vanjskih procjenitelja, kao i pregled ključnih pretpostavki i prosudbi korištenih za svu preuzetu imovinu koja je Banka imala na dan 31. prosinca 2016. To je uključivalo, ali nije bilo ograničeno na: <ul style="list-style-type: none"> <li>– procjenu kompetencija i objektivnosti, kao i posla vanjskih stručnjaka koje je Banka angažirala za procjenu fer vrijednost imovine;</li> <li>– razmatranje jesu li korištene odgovarajuće metodologije i pretpostavke vrednovanja koje su u skladu s tržišnom praksom i zahtjevima relevantnih računovodstvenih standarda, uključujući procjenu interne konzistentnosti, inputa i izvora informacija koje koriste stručnjaci te matematičku točnost relevantnih modela;</li> <li>– procjenjivanje razumnosti ključnih pretpostavki primijenjenih u modelima vrednovanja (uključujući, gdje je to primjenjivo, one koje se odnose na prihode od najma, rast prihoda i diskontne stope) naspram tržišnih podataka;</li> <li>– gdje je to bilo dostupno, neovisnu procjenu cijena koje su ostvarene od vidljivih tržišnih transakcija za sličnu imovinu.</li> </ul> </li> </ul>

#### Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće neovisnog revizora o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno krivo iskazane. Ukoliko, na osnovi posla koji smo obavili, zaključimo da postoji značajno krivi iskaz ostalih informacija, dužnost nam je izvijestiti o tome. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Vezano za izvješće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane člankom 20. hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ove procedure uključuju razmatranje uključuju li izvješća Uprave i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja objave u skladu s člancima 21., 22. i 24. hrvatskog Zakona o računovodstvu te prikupljanje dokaza u vezi određenih informacija koje su uključene u Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja.

Na osnovi procedura, čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izveščićima Uprave te dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji sadrže informacije iz članka 22. stavak 1. točke 3. i 4. i članka 24. stavak 2. hrvatskog Zakona o računovodstvu (u nastavku „dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“) za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima.
- Informacije sadržane u Izveščićima Uprave i dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripremljene su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu.
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja sadrži informacije koje su zahtijevane člankom 22. stavak 1. točke 2., 5., 6. i 7. hrvatskog Zakona o računovodstvu.

### *Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja uspostavljenog od strane Banke.

### *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija, obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik ne otkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika ne otkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- Donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupali u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za neovisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, tamo gdje je to primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.



## **Izvešće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima**

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 27. ožujka 2017. godine (NN 30/17), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stanicama 101 do 106 („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o gotovinskom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanu na stranicama 107 do 116. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 27 do 100 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Angažirani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvješćem neovisnog revizora je Katarina Kecko.

***KPMG Croatia d.o.o. za reviziju***

Hrvatski ovlaštene revizori  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

Zagreb, 28. travanj 2017.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:

Katarina Kecko  
*Direktor, Hrvatski ovlaštene revizor*

**KPMG Croatia**  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

## Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016.

[000 HRK] IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU	Bilješke	1.1.2015. Prepravljeno	31.12.2015. Prepravljeno	31.12.2016.
<b>IMOVINA</b>				
Sredstva kod HNB-a	6	162.563	174.237	175.421
Novac i računi kod banaka	7	215.924	262.906	184.849
Plasmani kod drugih banaka	8	2.635	1.099	478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	193.803	130.430	253.981
Financijska imovina koja se drži do dospelja	10	30.032	120.380	15.190
Zajmovi i predujmovi klijentima	11	650.605	870.244	805.813
Nekretnine i oprema	12	18.714	17.335	18.565
Nematerijalna imovina	13	17.675	16.664	14.756
Ostala imovina	14	50.504	55.902	61.896
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.342.455</b>	<b>1.649.197</b>	<b>1.530.949</b>
<b>OBVEZE</b>				
Depoziti klijenata	15	1.145.526	1.385.184	1.240.172
Primljeni zajmovi	16	37.894	54.919	61.952
Subordinirani dug	17	26.489	22.905	47.133
Rezervacije za obveze i troškove	18	969	1.281	1.601
Ostale obveze	19	7.846	8.161	13.505
Odgođena porezna obveza	30 c)	-	-	725
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>1.218.724</b>	<b>1.472.450</b>	<b>1.365.088</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>				
Dionički kapital	20.1	128.585	231.085	307.085
Premija na emitirane dionice	20.2	21.435	21.435	21.435
Ostale rezerve	20.3	3.787	3.787	3.792
Rezerva fer vrijednosti	20.4	1.042	2.034	1.711
Akumulirani gubici	20.5	(31.118)	(81.594)	(168.162)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>		<b>123.731</b>	<b>176.747</b>	<b>165.861</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>		<b>1.342.455</b>	<b>1.649.197</b>	<b>1.530.949</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 32 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Račun dobiti i gubitka za 2016. godinu

[000 HRK] RAČUN DOBITI I GUBITKA	Bilješke	2015. Prepravljeno	2016.
Prihodi od kamata i slični prihodi	21	68.879	75.302
Rashodi od kamata i slični rashodi	22	(41.271)	(40.177)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>27.608</b>	<b>35.125</b>
Prihodi od naknada i provizija	23	6.629	7.161
Rashodi od naknada i provizija	24	(1.808)	(2.386)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>4.821</b>	<b>4.775</b>
Realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	25	660	4.345
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	26	4.649	3.355
Ostali prihodi	27	4.711	3.409
<b>Prihod od trgovanja i ostali</b>		<b>10.020</b>	<b>11.109</b>
Troškovi zaposlenika	28a	(23.295)	(23.109)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	12, 13	(4.250)	(4.813)
Ostali troškovi poslovanja	28b	(23.363)	(21.067)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	29	(42.017)	(88.588)
<b>GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>(50.476)</b>	<b>(86.568)</b>
Porez na dobit	30	-	-
<b>GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>		<b>(50.476)</b>	<b>(86.568)</b>
<b>GUBITAK PO DIONICI (u kunama)</b>	<b>31</b>	<b>(2,83)</b>	<b>(3,26)</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 32 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2016. godinu

[000 HRK]	2015. Prepravljeno	2016.
<b>Gubitak za godinu</b>	<b>(50.476)</b>	<b>(86.568)</b>
Neto nerealizirani dobiti od imovine raspoložive za prodaju	992	402
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	(725)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak) neto</b>	<b>992</b>	<b>(323)</b>
<b>UKUPNI SVEOBUH VATNI GUBITAK</b>	<b>(49.484)</b>	<b>(86.891)</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 32 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2016. godinu

[000 HRK]	Bilješke	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2015., prepravljeno</b>		<b>128.585</b>	<b>21.435</b>	<b>3.787</b>	<b>1.042</b>	<b>(31.118)</b>	<b>123.731</b>
Gubitak za godinu		-	-	-	-	(50.476)	(50.476)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i odgođenog poreza		-	-	-	992	-	992
<b>Ukupno sveobuhvatni gubitak</b>		-	-	-	<b>992</b>	<b>(50.476)</b>	<b>(49.484)</b>
<b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama:</b>							
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	20.1	102.500	-	-	-	-	102.500
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015., prepravljeno</b>		<b>231.085</b>	<b>21.435</b>	<b>3.787</b>	<b>2.034</b>	<b>(81.594)</b>	<b>176.747</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2016., prepravljeno</b>		<b>231.085</b>	<b>21.435</b>	<b>3.787</b>	<b>2.034</b>	<b>(81.594)</b>	<b>176.747</b>
Gubitak za godinu		-	-	-	-	(86.568)	(86.568)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i odgođenog poreza		-	-	-	(323)	-	(323)
<b>Ukupno sveobuhvatni gubitak</b>		-	-	-	<b>(323)</b>	<b>(86.568)</b>	<b>(86.891)</b>
<b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama:</b>							
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	20.1	76.000	-	-	-	-	76.000
Ostale promjene		-	-	5	-	-	5
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2016.</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>3.792</b>	<b>1.711</b>	<b>(168.162)</b>	<b>165.861</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 32 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



## Izvještaj o novčanom toku za 2016. godinu

[000 HRK]	Bilješka	2015. Prepravljeno	2016.
<b><u>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti:</u></b>			
Gubitak tekuće godine		(50.476)	(86.568)
Usklađenja:			
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine i ispravak vrijednosti goodwilla	12, 13	4.250	4.813
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	29	42.017	88.588
Neto prihodi od kamata		(27.608)	(35.125)
Realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	25	(660)	(4.345)
		<b>(32.477)</b>	<b>(32.637)</b>
<b><u>Promjene poslovne imovine i obveza</u></b>			
Neto povećanje zajmova i predujmova klijentima		(257.974)	(6.652)
Neto smanjenje plasmana bankama		1.536	621
(Povećanje)/smanjenje obvezne pričuve		(4.974)	15.295
Neto povećanje ostale imovine		(8.274)	(27.959)
Neto povećanje/( smanjenje) depozita klijenata		242.252	(142.327)
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		268	5.343
		<b>(27.166)</b>	<b>(155.679)</b>
<b><u>Kretanje poslovne imovine i obveza</u></b>			
Primici od kamata		71.412	77.209
Izdaci za kamate		(43.711)	(42.598)
Plaćeni porez na dobit		-	-
		<b>(31.942)</b>	<b>(153.705)</b>
<b><u>Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima</u></b>			
Ulaganja u/primici od prodaje investicijskih fondova		1.290	(34.499)
Ulaganja u obveznice		-	(92.542)
Prodaja obveznica		61.588	9.223
(Kupnja)/dospijeće financijskih ulaganja koja se drže do dospelja		(91.049)	105.703
Nabava nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		(1.860)	(2.755)
		<b>(30.031)</b>	<b>(14.870)</b>
<b><u>Neto novac korišten u investicijske aktivnosti</u></b>			
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova		20.634	31.481
Otplata zajmova		(3.895)	(24.671)
Uplata kapitala		102.500	76.000
Povećanje/(smanjenje) subordiniranog duga		(3.584)	24.187
		<b>115.655</b>	<b>106.997</b>
<b><u>Neto novac korišten iz financijskih aktivnosti</u></b>			
Neto povećanje/(smanjenje) novca		53.682	(61.578)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		273.932	327.614
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>33</b>	<b>327.614</b>	<b>266.036</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 32 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1. Društvo koje je predmet izvještavanja

J&T banka d.d. Varaždin ("Banka"), članica J&T Finance Group svoj početak imala je kao Brodsko Posavska Banka d.d. osnovana 1994. godine u Slavonskom Brodu. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u Vaba d.d. banka Varaždin kako bi nastavila tradiciju bivše Varaždinske banke te je sjedište iz Slavonskog Broda premješteno u Varaždin.

Kvalitetu Vaba d.d. banke Varaždin prepoznala je vodeća češka banka J&T a.s. te je u lipnju 2014. dokapitalizirala banku sa HRK 75 milijuna te povećala kapital Banke na HRK 128,6 milijuna. Tijekom 2015. godine J&T je dodatno investirao u bančin kapital te temeljni kapital povećan na HRK 231 milijun. Tijekom 2016. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke i to uplatom iznosa od 76 milijuna kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, tako da novi temeljni kapital iznosi 307,1 milijun kuna, a J&T banka a.s. drži ukupno 25.350.000 dionica oznake BPBA-R-B, odnosno udio u dioničkom kapitalu od 82,55%.

Ime Banke je 1. siječnja 2017. godine promijenjeno u J&T banka d.d.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 28. travnja 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

### 2. Osnove pripreme

#### (a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj.

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; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili na snazi u Europskoj Uniji na dan 31. prosinca 2016. godine.

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za svu financijsku imovinu koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu s rizikom države, a isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti) po propisanim stopama. U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 10,6 milijuna kuna, (2015.: 13,9 milijuna kuna) evidentirane u bilanci te je priznala prihod u iznosu od 3,3 milijuna kuna, unutar troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja (2015.: gubitak od 4,4 milijuna kuna). Banka takve rezervacije tretira kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja izračunate u skladu sa MRS 39. Lokalna regulativa od banaka zahtijeva da rezervacije na portfeljnoj osnovi budu minimalno 0,80% prihvatljive imovine ako banka koristi interno razvijeni model za izračun tih rezervacija, odnosno minimalno 1% ako ga ne nema. Banka nema interno razvijeni model te se stoga rezervacije na portfeljnoj osnovi računaju kao 1% odgovarajuće imovine.
- U skladu s lokalnim propisima, kamatni prihod na izloženosti kojima je umanjena vrijednost priznaje se kada je naplaćen, što je u suprotnosti sa zahtjevima MRS-a 39, koji propisuju priznavanje kamatnog prihoda od izloženosti kojima je umanjena vrijednost kroz amortizaciju diskonta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- U skladu s lokalnom regulativom, Banka tretira rezervacije za sudske troškove koristeći metodu vjerojatnosti gubitka (npr. ako je vjerojatnost gubitka 10% onda se rezervira 10% potencijalnog gubitka) što nije u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji propisuju rezerviranje cijelog iznosa kada postane izvjesno da će sudski spor biti izgubljen. Ukoliko je izvjesno da sudski spor neće biti izgubljen prema MSFI ne kreira se rezervacija za sudski spor.
- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- HNB ima specifične zahtjeve za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja: korištenje minimalnih diskonta i razdoblja naplate kolaterala u izračunu specifičnih umanjenja vrijednosti; minimalne stope gubitka za neosigurane izloženosti propisane od strane HNB-a u ovisnosti o danima kašnjenja. Navedeno može rezultirati različitim stopama gubitka od onih koje bi bile izračunate sukladne MSFI-jevima.
- Također, sukladno tržišnoj praksi, Banka ne objavljuje segmente izvještavanja koji su zahtijevani MSFI 8 „Operativni segmenti“. Nadalje, klasifikacija mjenica koje ne kotiraju u portfelj koji se drži do dospelosti, kao i ulaganja na tuđoj imovini u nematerijalnu imovinu, sukladno je tržišnoj praksi.

#### (b) Osnove za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

#### (c) Primjena procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 5.

#### (d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje („funkcionalna valuta“), hrvatskim kunama („HRK“) te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću.

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni su za preračun imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2016. godine bili: 1 EUR = 7,558 HRK (2015.: 1 EUR = 7,635 HRK) i 1 USD = 7,168 HRK (2015.: 1 USD = 6,992 HRK).

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **2. Osnove pripreme (nastavak)**

#### **(e) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja**

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama. Za pregled reklasifikacija molimo pogledati Bilješku 39.

#### **(f) Neograničenost vremena poslovanja**

Banka je za 2016. godinu ostvarila gubitak od 87 milijuna kuna (2015.: gubitak od 50 milijuna kuna) te je na 31. prosinca 2016. imala akumulirane gubitke u iznosu od 168 milijuna kuna (31. prosinca 2015.: 82 milijuna kuna). Zbog značajnih gubitaka, Banka je od 2014. imala nekoliko dokapitalizacija od strane većinskog vlasnika kako bi održavala adekvatnost kapitala propisanu od strane HNB-a. U slučaju daljnjih operativnih gubitaka postoji rizik kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti s ostalim regulatornim limitima u kojem slučaju bi neograničenost vremena poslovanja Banke zavisila o financijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva.

Kao što je objavljeno u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala na 31. prosinca 2016. iznosi 15,02% te je iznad minimalno propisane stope od strane HNB-a jednako kao i stopa adekvatnosti ukupnog kapitala koja iznosi 19,76%. Nadalje, Banka ima potporu većinskog vlasnika koji je spreman dodatno dokapitalizirati Banku ili odobriti subordinirani dug u slučaju potrebe. Također, Uprava Banke smatra da u prilog pripremi financijskih izvještaja temeljem neograničenog vremena poslovanja govori i činjenica da je Banka u prvom kvartalu 2017. godine ostvarila neto dobit od 4,15 milijun kuna te da je planirani rezultat za 2017. godinu neto dobit od 0,5 milijuna kuna.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike iz nastavka su konzistentno primjenjivane kroz sva razdoblja prezentiranja u financijskim izvještajima.

#### (a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na zajmove komitentima ili uzete zajmove od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospjeća, priznate metodom efektivne kamatne stope. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

#### (b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Banke i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora po obavljanju usluge.

Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

#### (c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

#### (d) Realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju

Dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (e) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

#### (f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izvještavanja.

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, prikazane su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

#### (g) Financijski instrumenti

##### i) Klasifikacija

Banka raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživi za prodaju, koji se drže do dospijeca ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

##### *Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i financijski instrumenti koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Banka priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Na dan 31. prosinca 2016. Banka nije imala financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2015.: nula).

##### *Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke te ostala potraživanja.

##### *Financijska imovina koja se drže do dospijeca*

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Navedena kategorija uključuje mjenice izdane od poslovnih subjekata.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### i) Klasifikacija (nastavak)

###### *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelosti ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana za potrebe likvidnosti ili u slučaju promjene u kamatnim stopama, promjene u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica.

Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice te udjele u investicijskim fondovima i fondu rizičnog kapitala s privatnom ponudom.

###### *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze uključuju depozite po viđenju i depozite od financijskih institucija i klijenata i ostale obveze.

##### ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se kad su plasirani komitentima ili primljeni od vjerovnika. Redovne kupnje financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine koja se drži do dospelosti priznaju se na datum namire.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. Navedeno se događa kada Banka suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Banka prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

##### iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjnja za troškove prodaje. Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjnje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

##### iv) Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjnja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### iv) Dobici i gubici (nastavak)

Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka. Dobiti ili gubici također se mogu priznati u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestaje priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka.

##### v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Banka fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Ukoliko ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, Banka koristi metode vrednovanja koje maksimiziraju upotrebu dostupnih relevantnih ulaznih podataka i minimiziranje korištenje nedostupnih podataka. Banka promjenu u razini hijerarhije fer vrijednosti priznaje na kraju razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je transakcijska cijena. Ukoliko Banka procjeni da fer vrijednost financijskog instrumenta nije određena transakcijskom cijenom niti kotiranom cijenom s aktivnog tržišta, onda se instrument inicijalno vrednuje po fer cijeni prilagođenoj za razliku između transakcijske cijene i fer vrijednosti. Posljedično, ta razlika stvara dobit ili gubitak, ali tek kad se vrednovanje potkrijepi dostupnim relevantnim podacima.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

*Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti*

###### *a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

Banka provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine koji se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupa financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se mogu pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Banke, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- i) značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- ii) nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- iii) restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke po uvjetima koje Banka inače ne bi razmatrala;
- iv) značajno restrukturiranje zbog financijskih poteškoća ili očekivanog stečaja;
- v) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se na umanjeње vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjeња vrijednosti na skupnoj osnovi. Zajmovi i predujmovi klijentima i ulaganja koja se drže do dospijea koja nisu pojedinačno značajna, kolektivno se procjenjuju na umanjeње vrijednosti.

Ukoliko se pojavi objektivni dokaz o gubitku od umanjeња vrijednosti kredita, potraživanja ili vrijednosnih papira koji se drže do dospijea koji se vode po amortiziranom trošku, iznos gubitka mjeri se kao razlika knjigovodstvene vrijednosti te imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova (uključujući iznose nadoknadive od kolaterala) diskontirane originalnom efektivnom kamatnom stopom. Ako kredit, potraživanje ili vrijednosni papir koji se drži do dospijea ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za izračun gubitaka od umanjeња je tekuća efektivna kamatna stopa određena ugovorom na trenutak kad imovina postane neusklađena. Iznos gubitka ulazi u račun dobiti i gubitka.

Za potrebe skupnog vrednovanja umanjeња pojedinačno neznajajnih izloženosti, iznos gubitka mjeri se u skladu s propisima HNB-a.

Ako se, u narednom razdoblju iznos gubitka po umanjeњу smanji i može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjeња vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

Kada je moguće, Banka preferira restrukturiranje kredita umjesto pokretanja pravne akcije. To može uključivati produljenje roka otplate kredita ili druge promjene u kreditnim uvjetima. Nakon promjene uvjeta, sve daljnje kalkulacije umanjeња se rade s originalnom efektivnom kamatnom stopa koja se primjenjivala prije promjene uvjeta. Menadžment kontinuirano prati restrukturirane kredite i ispunjavanje novih uvjeta te sigurnost daljnje otplate. Ti krediti i dalje su predmet testiranja na umanjeња na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi koristeći originalne efektivne kamatne stope.

##### *b) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti*

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeње za gubitak od umanjeња vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u računu dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

##### *c) Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti*

Uz navedene gubitke od umanjeња vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjeње vrijednosti po stopi od 1,00%, u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a.

Na datum izvještavanja, vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju ne uključuju se u osnovicu za izračun takvih rezervacija.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vii) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

#### (h) Specifični financijski instrumenti

##### Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, na žiro-računima, te plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

##### Derivativni financijski instrumenti

U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo.

Derivativni financijski instrumenti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativni instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori mogu sadržavati derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativni instrument i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

##### Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirani su kao imovina raspoloživa za prodaju te se vrednuju po fer vrijednosti. Banka koristi trezorske zapise u svrhu održavanja svoje likvidnosti.

##### Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske i druge fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene i zatvorene investicijske fondove klasificiraju se kao imovina raspoloživa za prodaju.

##### Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti.

##### Tekući računi i depoziti od banaka

Tekući računi i depoziti od banaka su klasificirani kao ostale obveze i prikazani po amortiziranom trošku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (h) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

##### Depoziti klijenata

Depoziti klijenata su klasificirani kao ostale obveze i inicijalno mjereni po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Posljedično su prikazani po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

##### Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

##### Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

##### Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Banka ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i predujmovi bankama ili komitentima, osigurani vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

##### Financijske garancije

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospelju u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

#### (i) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (i) Porez na dobit (nastavak)

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će Banka moći ostvariti oporezivu dobit temeljem koje će se moći iskoristiti ta porezna imovina. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

#### (j) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

##### Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Građevinski objekti	33 godine
IT oprema	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godina
Motorna vozila	4 godine
Ostala imovina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

#### (k) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (k) Nematerijalna imovina (nastavak)

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina
Software	5 godina
Aplikativni software u razvoju Banke	10 godina
Licence	5 godina

#### (l) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

#### (m) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti ili kao što je propisano zakonom, u slučaju rezervacija za neidentificirane gubitke po izvanbilančnim izloženostima kreditnom riziku, kao što je ranije navedeno u poglavlju 3(g) „Financijski instrumenti“.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

#### (n) Operativni najam

Najmovi u kojima Banka preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, klasificiraju se kao financijski najmovi. Na datum izvještavanja, Banka nije imala financijskih najmova, bilo kao najmodavac ili najmoprimac. Ostali najmovi su operativni najmovi. Banka unajmljuje poslovni prostor za obavljanje poslovanja. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (o) Primanja zaposlenih

##### Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Banke prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Obveze za mirovine terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

##### Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se po neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

##### Otpremnine

Otpremnine su prepoznate kao trošak u trenutku kada Banka odluči bez mogućnosti opoziva o formalnom planu za prekidanje ugovora o radu prije isteka ili mirovine ili kada odluči dobrovoljno ponuditi otpremnine kako bi se motiviralo ljude da odu s ciljem smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine za dobrovoljne odlaske su priznate kada zaposlenici prihvate ponudu i kad se može pouzdano utvrditi broj takvih odlazaka. Ako se otpremnine otplaćuju više od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja potrebno ih je diskontirati na današnju vrijednost.

#### (p) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama. Premija na emitirane dionice prezentira višak fer vrijednosti primitaka iznad nominalne vrijednosti izdanih dionica.

##### Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja te gubitak za godinu.

##### Gubitak po dionici

Banka prikazuje gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajući neto gubitak redovnim dioničarima Banke s prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

##### Vlastite dionice

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se otklonila moguća šteta. Otkupljene vlastite dionice iskazuju se po trošku nabave. Razlika koja se ostvari prodajom vlastitih dionica po cijeni iznad troška stjecanja iskazuje se u korist računa kapitalnog dobitka, a razlika ostvarena ispod troška stjecanja predstavlja kapitalni gubitak.

#### (q) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (r) Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Preuzeta imovina je prikazana po nižoj između neto nadoknadive vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Uprava Banke procijenila je da je knjigovodstvena vrijednost približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od vrijednosti povezanih kredita i predujmova ili fer vrijednosti slične imovine. Intencija Banke je da se takva imovina proda, ili u iznimnim slučajevima koristi za obavljanje djelatnosti Banke.

Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

#### (s) Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2016. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Jedan novi standard koji je potencijalno relevantan za Društvo je MSFI 9 – Financijski instrumenti te je kratki pregled dan u nastavku.

MSFI 9 objavljen je u srpnju 2014. godine te zamjenjuje postojeće smjernice MRS 39 – Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 uključuje izmjene smjernica o klasifikaciji i naknadnom mjerenju financijskih instrumenata, definira novi model očekivanog kreditnog gubitka za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti financijske imovine te donosi nove zahtjeve vođenja računovodstva zaštite. Smjernice priznavanja i prestanka priznavanja financijskih instrumenata preneseni su iz MRS-39. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018., s dozvoljenom ranijom primjenom.

#### *Standardi klasifikacije financijske imovine i financijskih obveza*

MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije klasifikacije financijske imovine: mjerena po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) i fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDIG).

Klasifikacija se općenito temelji na poslovnom modelu po kojem se vodi financijska imovina te njegovim ugovorenim novčanim tokovima. Novi standard eliminira postojeće kategorije instrumenata definirane putem MRS 39; ulaganja koja se drže do dospeljeća, zajmovi i potraživanja te ulaganja raspoloživa za prodaju.

U okviru MSFI 9, derivativi ugrađeni u ugovore gdje je osnova financijska imovina se ne razdvajaju već se cijeli hibridni instrument klasificira kao jedan.

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava postojeće zahtjeve MRS 39 za klasifikaciju financijskih obveza. Međutim, iako se prema MRS 39 sve promjene fer vrijednosti obveza koje se drže po fer vrijednosti priznaju u računu dobiti i gubitka, u skladu s MSFI 9 promjene fer vrijednosti obično se prikazuju kako slijedi:

- iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze prikazuje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti; i
- preostali iznos promjene fer vrijednosti iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (s) Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

##### *Standardi klasifikacije financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)*

U tijeku su izrade operativnih pravila za provedbu procjene poslovnih modela i za buduće praćenje portfelja, a koji podliježu primjeni propisa navedenih u MSFI 9.

Inicijalna procjena Banke je da se ne očekuje da će ovaj standard imati značajan utjecaj na klasifikaciju financijske imovine i financijskih obveza Banke

Ovo je stoga što će se financijski instrumenti trenutno klasificirani kao imovina raspoloživa za prodaju nastaviti mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit s obzirom da je poslovni model za te dužničke vrijednosne papire naplata ugovorenog novčanog toka i ponovna kupnja.

Temeljem procjene, klasifikacija financijske imovine koja je sada klasificirana po amortiziranom trošku će generalno ostati nepromijenjena, u skladu sa poslovnim modelom „držanja radi naplate ugovorenog novčanog toka“.

##### *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

MSFI 9 zamjenjuje model „nastalog gubitka“ iz MRS 39 s modelom „očekivanog kreditnog gubitka“. Novi model umanjenja vrijednosti odnosi se i na određene kreditne obveze te ugovore o financijskim jamstvima, ali ne i na ulaganja u vlasničke udjele. Prema MSFI 9, kreditni gubici priznaju se ranije nego prema MRS 39.

Stvarni utjecaj usvajanja MSFI 9 na financijske izvještaje Banke u 2018. ne može se točno i pouzdano procijeniti, iz razloga što će ovisiti o financijskim instrumentima koje Banka ima i ekonomskim uvjetima u to vrijeme, kao i računovodstvene politike i prosudbe koje će se primjenjivati.

Banka ne može procijeniti gubitke od umanjenja vrijednosti u opsegu MSFI 9 modela umanjenja vrijednosti, budući da korištena metodologija za primjenu istih nije u potpunosti kreirana.

##### *Računovodstvo zaštite*

Banka ne primjenjuje računovodstvo zaštite te promjene u novom standardu koje se odnose na računovodstvo zaštite nemaju utjecaja na financijske izvještaje Banke.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Banka je za najznačajnije vrste rizika kojima je izložena, donijela politiku i strategiju upravljanja koja obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, definira profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika te usklađenost rizičnog profila Banke i razine kapitala.

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te sustav unutarnjih kontrola. Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima te identificira i procjenjuje rizike kojima jest ili očekuje da bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

##### 4.1.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama. Banka ima uspostavljen sustav za praćenje čitavog kreditnog portfelja. Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor su redovito informirani o kvaliteti portfelja. Analiza kreditnog portfelja minimalno uključuje analizu po rizičnim skupinama, dane prekoračenja i ukupne izloženosti. Izvještaj o portfelju zajmova i predujmova izrađuje se u Sektoru upravljanja rizicima. Ovisno o rezultatima analize, donose se odluke o daljnjoj strategiji Banke prema klijentu, skupini povezanih osoba, industriji ili gospodarskom sektoru, regiji, tipu rizičnog proizvoda, vrsti kolateralna, tipu rizičnog proizvoda i slično.

Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom predstavlja krovni dokument odnosno okvir za upravljanje kreditnim rizikom na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definira:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom,
- definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- koncentracijski limiti maksimalne izloženosti prema rizičnim proizvodima povezanim zajedničkim činiteljima rizika,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Upravljanje kreditnim rizikom tijekom 2016. godine bilo je kompleksno i u najvećoj mjeri pod utjecajem makroekonomskih trendova, ali i nastojanja da se naplata problematičnih potraživanja osigura kroz provođenje restrukturiranja i/ili reprograma. . Navedeno je u nastojanju da se kroz restrukturiranje plasmana uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu i njihovom financijskom položaju što bi u konačnici trebalo dovesti do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata, a sve kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

##### Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje ispravka vrijednosti definiran je sa Odlukom HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka.

Banka raspoređuje plasmane u dvije skupine, one koji pripadaju portfelju malih kredita (grupa povezanih izloženosti manjih od HRK 200 tisuća) i individualno značajne izloženosti (grupa povezanih izloženosti iznad HRK 200 tisuća). Portfelj malih kredita umanjuje se u ovisnosti o danima kašnjenja, odnosno neurednosti u podmirivanju obveza dok se individualno značajne izloženosti procjenjuju na umanjene vrijednosti na individualnoj osnovi, kako je ranije opisano u Bilješci 3 g) vi).

Nakon izračunatog potrebnog umanjenja vrijednosti, Banka raspoređuje plasmane u rizične skupine ovisi o razini izračunatog gubitka (sukladno HNB-ovim propisima za klasifikaciju plasmana).

- 1. Rizična skupina A** - novoodobreni plasmani na početku ugovornog odnosa i plasmani za koje se procjenjuje da su u cijelosti nadoknadivi – bez izdvajanja ispravka vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (plasmani skupine A podliježu izdvajanju ispravka vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi).
- 2. Rizična skupina B** - djelomično nadoknadivi plasmani – **rizična skupina B** koji se ovisno o gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:
  - B1** – gubitak u rasponu 1% do 30,00%,
  - B2** – gubitak u rasponu 30,01% do 70,00%,
  - B3** – gubitak u rasponu 70,01% do 99,99%.
- 3. Rizična skupina C** - nenadoknadivi plasmani sa ispravkom vrijednosti 100%.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Imovina izložena kreditnom riziku

Izloženost Banke kreditnom riziku dolazi od zajmova i predujmova klijentima te potraživanja. Iznos kreditne izloženosti u tom slučaju, kao i kod vrijednosnih papira koji se drže do dospjeća po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama. Kreditnim rizikom se smatra i izloženost bankama i ostala imovina koja nije prikazana po fer vrijednosti gdje kreditni rizik nije primarni rizik umanjenja vrijednosti. Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po stavkama izvještaja o financijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2015. Prepravljeno	31.12.2016.
Sredstva kod HNB-a	6	174.237	175.421
Plasmani kod drugih banaka	8	1.099	478
Žiro računi kod banaka	7	239.065	168.211
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	127.414	216.466
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	10	120.380	15.190
Zajmovi i predujmovi klijentima	11	870.244	805.813
Ostala imovina	14	1.776	33.130
<b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>		<b>1.534.215</b>	<b>1.414.709</b>
Garancije		16.099	14.962
Akreditivi		3.708	6.361
Okvirni krediti		94.371	45.856
Ostale izvanbilančne stavke		16	-
<b>Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku</b>	<b>34</b>	<b>114.194</b>	<b>67.179</b>
<b>Ukupna kreditna izloženost</b>		<b>1.648.409</b>	<b>1.481.888</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Na tablici u nastavku prikazana je klasifikacija financijske imovine ovisno o njoj kvaliteti.

[000 HRK]	Nedospjelo, neumanjene vrijednosti	Dospjelo ali neumanjene vrijednosti	Pojedinačno umanjene vrijednosti	Ukupno
	Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta			
<b>Imovina</b>				
Sredstva kod HNB-a	175.421	-	-	175.421
Plasmani kod drugih banaka	478	-	-	478
Žiro računi kod banaka	168.211	-	-	168.211
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	216.466	-	-	216.466
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	14.887	100	203	15.190
Zajmovi i predujmovi klijentima	377.526	212.456	215.831	805.813
Ostala imovina	33.130	-	-	33.130
Izvanbilančne izloženosti	56.523	10.084	572	67.179
<b>UKUPNO</b>	<b>1.042.642</b>	<b>222.640</b>	<b>216.606</b>	<b>1.481.888</b>

[000 HRK]	Nedospjelo, neumanjene vrijednosti	Dospjelo ali neumanjene vrijednosti	Pojedinačno umanjene vrijednosti	Ukupno
	Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta			
<b>Imovina</b>				
Sredstva kod HNB-a	174.237	-	-	174.237
Plasmani kod drugih banaka	1.099	-	-	1.099
Žiro računi kod banaka	239.065	-	-	239.065
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	127.414	-	-	127.414
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	118.749	250	1.381	120.380
Zajmovi i predujmovi klijentima	566.042	168.461	135.741	870.244
Ostala imovina	1.776	-	-	1.776
Izvanbilančne izloženosti	101.334	10.554	2.306	114.194
<b>UKUPNO</b>	<b>1.329.716</b>	<b>179.265</b>	<b>139.428</b>	<b>1.648.409</b>

Dospjeli zajmovi i predujmovi komitentima neumanjene vrijednosti su zajmovi za koje je ugovorno plaćanje po kamati ili glavnici dospjelo, ali Banka vjeruje da umanjenje vrijednosti nije prikladno uzimajući u obzir razinu osiguranja, raspoložive instrumente osiguranja i/ili stupanj naplate iznosa Banci.

## Bilješke uz financijske (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Dospjele neumanjene izloženosti

U tabeli u nastavku prikazana je starosna struktura zajmova i predujmova komitentima koji su dospjeli, ali nisu umanjene vrijednosti. Izloženost uključuje i dospjeli i nedospjeli dio zajmova te dospjele, ali nenaplaćene kamate. Ukupan iznos plasmana je raspoređen u skupinu najstarijeg nenaplaćenih potraživanja, vezano s glavnicom ili kamatom.

							31.12.2016
<i>u HRK 000</i>	Dospjeli do 30 dana	Dospjeli 31-90 dana	Dospjeli 91-180 dana	Dospjeli 181-365 dana	Dospjeli 1-2 godine	Dospjeli preko 2 godine	Ukupno
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	7.386	3.110	-	-	-	-	<b>10.496</b>
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	77.641	120.405	3.914	-	-	-	<b>201.960</b>
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca	100	-	-	-	-	-	<b>100</b>
Izvanbilančne izloženosti	60	10.024	-	-	-	-	<b>10.084</b>
<b>Ukupno</b>	<b>85.187</b>	<b>133.539</b>	<b>3.914</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222.640</b>

							31.12.2015
<i>u HRK 000</i>	Dospjeli do 30 dana	Dospjeli 31-90 dana	Dospjeli 91-180 dana	Dospjeli 181-365 dana	Dospjeli 1-2 godine	Dospjeli preko 2 godine	Ukupno
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	7.014	20.543	210	512	-	-	<b>28.279</b>
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	64.942	72.492	1.467	1.253	28	-	<b>140.182</b>
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca	250	-	-	-	-	-	<b>250</b>
Izvanbilančne izloženosti	-	762	9.792	-	-	-	<b>10.554</b>
<b>Ukupno</b>	<b>72.206</b>	<b>93.797</b>	<b>11.469</b>	<b>1.765</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>179.265</b>

Izloženosti su prikazane prije efekata smanjenja za instrumente osiguranja. Rukovodstvo smatra da su ove izloženosti u potpunosti nadoknadive.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Umanjene vrijednosti

Banka određuje umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima ukoliko postoji objektivni dokaz da je događaj koji uzrokuje umanjenje nastupio od trenutka početnog priznavanja te taj događaj ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine. Starosna struktura zajmova i predujmova komitentima umanjene vrijednosti prikazana je u tablici u nastavku:

								31.12.2016
<i>u HRK 000</i>	Nedospjeli	Dospjeli do 30 dana	Dospjeli 31-90 dana	Dospjeli 91-180 dana	Dospjeli 181-365 dana	Dospjeli 1-2 godine	Dospjeli preko 2 godine	Ukupno
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	1.574	42	10	2.397	12.523	410	3.163	<b>20.119</b>
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	50.464	32.517	10.789	21.694	26.148	10.616	43.484	<b>195.712</b>
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca	-	-	-	-	-	-	203	<b>203</b>
Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	50	-	522	-	<b>572</b>
<b>Ukupno</b>	<b>52.038</b>	<b>32.559</b>	<b>10.799</b>	<b>24.141</b>	<b>38.671</b>	<b>11.548</b>	<b>46.850</b>	<b>216.606</b>

								31.12.2015
<i>u HRK 000</i>	Nedospjeli	Dospjeli do 30 dana	Dospjeli 31-90 dana	Dospjeli 91-180 dana	Dospjeli 181-365 dana	Dospjeli 1-2 godine	Dospjeli preko 2 godine	Prepravljeno Ukupno
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	-	-	-	1.624	1.213	304	4.874	<b>8.015</b>
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	18.385	506	23.277	4.287	2.652	34.207	44.412	<b>127.726</b>
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca	-	-	-	-	-	732	649	<b>1.381</b>
Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	428	1.720	152	6	<b>2.306</b>
<b>Ukupno</b>	<b>18.385</b>	<b>506</b>	<b>23.277</b>	<b>6.339</b>	<b>5.585</b>	<b>35.395</b>	<b>49.941</b>	<b>139.428</b>

Analiza dospjelih iznosa temelji se na najvećem kašnjenju pojedinačne izloženosti. Nedospjela individualna umanjenja odnose se na restrukturirane kredite zadržane u kategoriji umanjenja nakon restrukturiranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje financijsku imovinu izloženu kreditnom riziku raspoređenu u rizične skupine sukladno HNB-ovoj odluci o klasifikaciji plasmana.

[000 HRK]	31.12.2016					
	Bruto	Identificirani gubici	Gubici na skupnoj osnovi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	Neto
	1	2	3	4 = 2 + 3	5 = 4 / 1	6 = 1 - 4
<b>IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	175.421	-	-	-	0,00%	175.421
A	175.421	-	-	-	0,00%	175.421
Plasmani kod drugih banaka	478	-	-	-	0,00%	478
A	478	-	-	-	0,00%	478
Žiro računi kod banaka	168.211	-	-	-	0,00%	168.211
A	168.211	-	-	-	0,00%	168.211
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	216.466	-	-	-	0,00%	216.466
A	216.466	-	-	-	0,00%	216.466
Financijska imovina koja se drži do dospijanja	16.832	1.491	151	1.642	9,76%	15.190
A	15.139	-	151	151	1,00%	14.988
B	1.589	1.387	-	1.387	87,29%	202
C	104	104	-	104	100,00%	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.008.817	193.217	9.787	203.004	20,12%	805.813
A	599.768	-	9.787	9.787	1,63%	589.981
B1	160.388	6.545	-	6.545	4,08%	153.843
B2	109.296	60.354	-	60.354	55,22%	48.942
B3	92.761	79.714	-	79.714	85,93%	13.047
C	46.604	46.604	-	46.604	100,00%	-
<b>Stanovništvo</b>	<b>162.247</b>	<b>15.622</b>	<b>2.078</b>	<b>17.700</b>	<b>10,91%</b>	<b>144.547</b>
A	126.505	-	2.078	2.078	1,64%	124.427
B1	17.718	1.758	-	1.758	9,92%	15.960
B2	9.345	5.856	-	5.856	62,66%	3.489
B3	3.257	2.586	-	2.586	79,40%	671
C	5.422	5.422	-	5.422	100,00%	-
<b>Pravne osobe</b>	<b>846.570</b>	<b>177.595</b>	<b>7.709</b>	<b>185.304</b>	<b>21,89%</b>	<b>661.266</b>
A	473.263	-	7.709	7.709	1,63%	465.554
B1	142.670	4.787	-	4.787	3,36%	137.883
B2	99.951	54.498	-	54.498	54,53%	45.453
B3	89.504	77.128	-	77.128	86,17%	12.376
C	41.182	41.182	-	41.182	100,00%	-
<b>Ostala imovina</b>	<b>62.280</b>	<b>29.150</b>	<b>-</b>	<b>29.150</b>	<b>46,80%</b>	<b>33.130</b>
A	33.130	-	-	-	0,00%	33.130
B	-	-	-	-	0,00%	-
C	29.150	29.150	-	29.150	100,00%	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.648.505</b>	<b>223.858</b>	<b>9.938</b>	<b>233.796</b>	<b>14,18%</b>	<b>1.414.709</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2015., prepravljeno					
	Bruto	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	Neto
	1	2	3	4 = 2 + 3	5 = 4 / 1	6 = 1 - 4
<b>IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	174.237	-	-	-	0,00%	174.237
A	174.237	-	-	-	0,00%	174.237
Plasmani kod drugih banaka	1.099	-	-	-	0,00%	1.099
A	1.099	-	-	-	0,00%	1.099
Žiro računi kod banaka	239.065	-	-	-	0,00%	239.065
A	239.065	-	-	-	0,00%	239.065
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	127.414	-	-	-	0,00%	127.414
A	127.414	-	-	-	0,00%	127.414
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	122.878	1.296	1.202	2.498	2,03%	120.380
A	120.201	-	1.202	1.202	1,00%	118.999
B	2.573	1.192	-	1.192	46,32%	1.381
C	104	104	-	104	100,00%	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.007.892	126.028	11.620	137.648	13,66%	870.244
A	746.123	-	11.620	11.620	1,56%	734.503
B1	52.282	5.412	-	5.412	10,35%	46.870
B2	161.030	68.434	-	68.434	42,50%	92.596
B3	2.201	5.926	-	5.926	269,24%	(3.725)
C	46.256	46.256	-	46.256	100,00%	-
<b>Stanovništvo</b>	<b>174.611</b>	<b>13.968</b>	<b>2.392</b>	<b>16.360</b>	<b>9,37%</b>	<b>158.251</b>
A	152.628	-	2.392	2.392	1,57%	150.236
B1	2.438	298	-	298	12,19%	2.140
B2	10.799	1.043	-	1.043	9,66%	9.756
B3	1.398	5.279	-	5.279	377,61%	(3.881)
C	7.348	7.348	-	7.348	100,00%	-
<b>Pravne osobe</b>	<b>833.281</b>	<b>112.060</b>	<b>9.228</b>	<b>121.288</b>	<b>14,56%</b>	<b>711.993</b>
A	593.495	-	9.228	9.228	1,55%	584.267
B1	49.845	5.115	-	5.115	10,26%	44.730
B2	150.230	67.390	-	67.390	44,86%	82.840
B3	803	647	-	647	80,57%	156
C	38.908	38.908	-	38.908	100,00%	-
<b>Ostala imovina</b>	<b>31.928</b>	<b>30.152</b>	<b>-</b>	<b>30.152</b>	<b>94,44%</b>	<b>1.776</b>
A	1.776	-	-	-	0,00%	1.776
B	-	-	-	-	0,00%	-
C	30.152	30.152	-	30.152	100,00%	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.704.513</b>	<b>157.476</b>	<b>12.822</b>	<b>170.298</b>	<b>9,97%</b>	<b>1.534.215</b>



## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

###### **Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja**

U svrhu smanjenja kreditnog rizika, prema politikama Banke, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Banka, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano s tim instrumentom u razumnom roku. Management prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih instrumenata osiguranja kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Temeljem važećih akata, uobičajeni instrumenti osiguranja Banke su uz zadužnice i mjenice: bankovne garancije, fiducijarna/založna prava na nekretnine i pokretnine, fiducijarna/založna prava na dionice i udjele u investicijskim fondovima, fiducijarna/založna prava na vlasnički kapital, ustupanje potraživanja od strane kompanija i države, garancije garantnih agencija i novčani depoziti.

Značajan dio korporativnog portfelja osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Likvidnost na tržištu nekretnina ima značajan efekt na naplativost imovine u slučaju financijskih problema dužnika kada se Banka oslanja na instrumente osiguranja kako bi naplatila svoje potraživanje.

Vrednovanje nekretnina i pokretne imovine obavlja se od strane certificiranih procjenitelja koji su na popisu Banke. Instrumenti osiguranja valoriziraju se u skladu s dobrim poslovnim običajima i tržišnim kretanjima.

###### **Restrukturiranje zajmova**

Banka restrukturira plasmane ako smatra da je to adekvatno s aspekta buduće mogućnosti dužnika da redovito podmiruje restrukturirane obveze. Promjena inicijalnih uvjeta zbog pogoršanja bilo kojeg kriterija se smatra restrukturiranjem. Smatra se da je plasman restrukturiran ako se smanji kamatna stopa, smanji ili otpiše kamatni prihod, modificira iznos glavnice, promjeni plan otplate, odobri novi plasman da zamijeni postojeći (direktno ili indirektno) ili se promijeni bilo koji inicijalni uvjet, a vezano uz pogoršanje financijskog položaja dužnika. Restrukturiranje plasmana koje rezultira smanjenjem inicijalnih obveza dužnika se smatra dokazom gubitka. Banka ima uspostavljen sistem za identifikaciju i praćenje restrukturiranih plasmana, odnosno posebne registre koji su uspostavljeni za identifikiranje i praćenje takvih plasmana. Restrukturirani plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu A nakon restrukturiranja moraju biti najmanje u rizičnoj skupini B1. Plasmani koji su prije restrukturiranja bili u nekoj od podkategorija rizične skupine B nakon restrukturiranja idu u nižu podskupinu. Reklasificiranje restrukturiranih plasmana u skupinu višeg rizika se radi u vrijeme restrukturiranja ili najkasnije kod sljedeće kvartalne klasifikacije. Nakon svake reklasifikacije plasman se može ponovno klasificirati svakih 12 mjeseci u skupinu nižeg rizika ako su za to vrijeme sve obveze iz plasmana bile uredno podmirene.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.2 Tržišni rizici**

Tržišni rizik se definira kao rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskog instrumenta uslijed promjene u tržišnim cijenama. Uključuje valutni rizik, kamatni rizik i pozicijski rizik.

Sektor upravljanja rizicima računa: izloženost tržišnom riziku, limite tržišnog rizika i kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima dnevno obavještava Odjel riznice o stanju izloženosti tržišnom riziku i limitima te mjesečno o tome izvještava ALCO odbor.

##### **4.1.2.1 Valutni rizik**

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Banka dnevno prati promjene u deviznoj podbilanci kroz praćenje odnosa financijske imovine i obveza u stranoj valuti, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.

Za mjerenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

Sektor upravljanja rizicima na dnevnoj osnovi kontrolira poštivanje limita, a na mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Izloženost ostalim stranim valutama izuzev EUR-a je ispod 5% ukupne izloženosti, po pojedinoj valuti. Banka u imovini u drugim valutama ima novac i depozite kod drugih Banaka. Nadalje, Banka ima izloženost prema USD temeljem trezorskih zapisa SAD-a u portfelju raspoloživom za prodaju. Glede ostalih valuta, većina se odnosi na depozite u američkim dolarima i švicarskom franku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.1. Valutni rizik (nastavak)

##### Analiza devizne pozicije

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

[000 HRK]	31.12.2016.			
	Kune	Euro i vezano uz Euro	Ostale strane valute	Ukupno
<b>IMOVINA</b>				
Sredstva kod HNB-a	175.421	-	-	175.421
Plasmani kod drugih banaka	-	478	-	478
Novac i računi kod banaka	12.529	152.719	19.601	184.849
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	106.419	128.942	18.620	253.981
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	15.190	-	-	15.190
Zajmovi i predujmovi klijentima	223.069	582.744	-	805.813
Nekretnine i oprema	18.565	-	-	18.565
Nematerijalna imovina	14.756	-	-	14.756
Ostala imovina	34.340	27.556	-	61.896
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>600.289</b>	<b>892.439</b>	<b>38.221</b>	<b>1.530.949</b>
<b>OBVEZE</b>				
Depoziti klijenata	368.655	833.498	38.019	1.240.172
Primljeni zajmovi	43.757	18.195	-	61.952
Subordinirani dug	20.000	27.133	-	47.133
Rezervacije za obveze i troškove	1.505	51	45	1.601
Ostale obveze	11.392	1.752	361	13.505
Odgodena porezna obveza	725	-	-	725
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>446.034</b>	<b>880.629</b>	<b>38.425</b>	<b>1.365.088</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>154.255</b>	<b>11.810</b>	<b>(204)</b>	<b>165.861</b>

[000 HRK]	31.12.2015., prepravljeni			
	Kune	Euro i vezano uz Euro	Ostale strane valute	Ukupno
<b>IMOVINA</b>				
Sredstva kod HNB-a	157.953	-	16.284	174.237
Plasmani kod drugih banaka	-	1.099	-	1.099
Novac i računi kod banaka	12.893	224.503	25.510	262.906
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	40.452	89.978	-	130.430
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	84.088	36.292	-	120.380
Zajmovi i predujmovi klijentima	259.302	610.942	-	870.244
Nekretnine i oprema	17.335	-	-	17.335
Nematerijalna imovina	16.664	-	-	16.664
Ostala imovina	55.897	4	1	55.902
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>644.584</b>	<b>962.818</b>	<b>41.795</b>	<b>1.649.197</b>
<b>OBVEZE</b>				
Depoziti klijenata	425.804	917.861	41.519	1.385.184
Primljeni zajmovi	28.736	26.183	-	54.919
Subordinirani dug	-	22.905	-	22.905
Rezervacije za obveze i troškove	1.210	71	-	1.281
Ostale obveze	5.340	2.119	702	8.161
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>461.090</b>	<b>969.139</b>	<b>42.221</b>	<b>1.472.450</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>183.494</b>	<b>(6.321)</b>	<b>(426)</b>	<b>176.747</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### Analiza osjetljivosti računa dobiti i gubitka na promjene tečaja

Tablice u nastavku prikazuju otvorenu poziciju u EUR-ima, valuti u kojoj je Banka imala najznačajniju izloženost na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine. Otvorena pozicija u stranoj valuti predstavlja neto izloženost u stranoj valuti za bilančne pozicije. Analiza pokazuje utjecaj razumno mogućih promjena tečajeva stranih valuta u odnosu na kunu na račun dobiti i gubitka, dok se sve ostale varijable ne mijenjaju. Negativni iznosi iskazani u tablici odražavaju moguće neto smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće neto povećanje dobiti.

Analiza Banke o slabljenju tečaja kune za 10% u odnosu na EUR je napravljena na stanju od 31.12.2016. Tabela u nastavku prikazuje valutnu poziciju na kraju 2016 i neto efekt na račun dobiti i gubitka. Pozitivan broj pokazuje smanjenje gubitka u slučaju deprecijacije kune u odnosu na EUR za 10%. U slučaju aprecijacije kune za 10% u odnosu na EUR utjecaj na račun dobiti i gubitka bio bi negativan.

2016.	000 HRK	
	EUR	Ostale valute
Otvorena valutna pozicija	11.810	(204)
% promjene	10%	10%
Neto efekt na RDG	1.181	(20)

2015.	000 HRK	
	EUR	Ostale valute
Otvorena valutna pozicija	(6.321)	(426)
% promjene	10%	10%
Neto efekt na RDG	(632)	(43)

##### 4.1.2.2 Cjenovni rizik

Cjenovni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta. Primarna izloženost pozicijskom riziku dolazi iz udjela u investicijskim fondovima. S obzirom da se ta ulaganja uglavnom odnose na novčane fondove u kojima nema značajnih promjena vrijednosti, menadžment je procjenio nisku ocjenu cijenovnog rizika. Banka ima manje ulaganja u jedan alternativni fond koji nije značajan.

##### 4.1.2.3 Kamatni rizik

Banka je svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru sigurnog upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih financijskih rezultata.

Kod plasmana korporativnim klijentima politika Banke je ugovaranje plasmana uz promjenjivu kamatnu stopu, osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

Banka koristi sljedeće interne modele mjerenja izloženosti kamatnom riziku:

1. Repricing gap analizu,
2. Metoda standardiziranog kamatnog šoka.

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2016. promjena ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na regulatorni kapital bila je unutar regulatornog okvira.

Promjene u neto kamatnom prihodu dolaze od promjena kamatnih stopa koje su promjenjive odlukom Uprave.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)**

Banka upravlja kamatnim rizikom sljedećim mjerama:

- kada je moguće ugovara zajmove i predujmove s varijabilnom kamatnom stopom, osim kada iz konkurentskih razloga ugovara fiksne kamatne stope
- osigurava jednako dospijeće fiksnih i promjenjivih kamatnih stopa
- korištenjem internih limita za vremensko detektiranje značajnih izloženosti kamatnom riziku
- redovnom revizijom kamatnih stopa na zajmove i predujmove te izvore sredstava.

##### **Kamatni rizik za netrgovački dio bilance**

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku iz perspektive zarade i perspektive ekonomske vrijednosti kapitala.

Banka pri izračunu utjecaja promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod koristi standardizirani kamatni šok na neto kamatni prihod za vremenski period od 12 mjeseci. Simulacija se temelji na istovremenom jednakom porastu svih kamatnih stopa i to za kune porast kamatnih stopa za 2 postotna poena, a za EUR i ostale valute porast kamatnih stopa za 1 postotni poen. Paralelno povećanje svih kamatnih stopa bi se odrazilo na povećanje neto kamatnih prihoda za HRK 1.006 tisuća (2015.: smanjenje od HRK 1.923 tisuća) što je 1,91% (2015.: -3,84%) od neto prihoda od kamate.

##### **Stres test za kamatni rizik**

Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika provodi testiranja otpornosti na stres. Obzirom da promjene kamatnih stopa imaju nepovoljne učinke kako na zaradu tako i na njenu ekonomsku vrijednost Banka provodi testiranje otpornosti na stres uzimajući u obzir perspektivu zarade odnosno utjecaj stresnih događaja na neto kamatnih prihoda i perspektivu ekonomske vrijednosti odnosno utjecaj stresnih događaja na ekonomsku vrijednost Banke. Rezultati stres testiranja prezentiraju se na sjednici Odbora za upravljanja aktivom i pasivom Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### Analiza promjene kamatnih stopa

Slijedeća tabela prikazuje financijsku imovinu i financijske obveze Banke prikazane prema razdobljima promjene kamatnih stopa, periodu kada se očekuje promjena kamatne stope ili datumu dospijea, ovisno što je prije.

[000 HRK]	31.12.2016.						Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno		
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>								
Sredstva kod HNB-a	-	-	-	-	-	175.421	<b>175.421</b>	-
Plasmani kod drugih banaka	478	-	-	-	-	-	<b>478</b>	478
Novac i tekući računi kod banaka	168.211	-	-	-	-	16.638	<b>184.849</b>	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.168	18.208	35.718	33.670	119.173	40.044	<b>253.981</b>	235.569
Financijska imovina koja se drži do dospijea	14.065	544	482	-	-	99	<b>15.190</b>	15.091
Zajmovi i predujmovi klijentima	173.945	75.900	452.927	42.062	55.482	5.497	<b>805.813</b>	166.925
Ostala imovina	-	-	-	-	-	33.130	<b>33.130</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>363.867</b>	<b>94.652</b>	<b>489.127</b>	<b>75.732</b>	<b>174.655</b>	<b>270.829</b>	<b>1.468.862</b>	<b>418.063</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>								
Depoziti klijenata	105.777	339.772	574.314	171.056	32.769	16.484	<b>1.240.172</b>	882.732
Primljeni zajmovi	5.449	3.766	11.932	6.548	33.680	577	<b>61.952</b>	61.375
Subordinirani dug	-	-	22.673	-	24.419	41	<b>47.133</b>	24.418
Ostale obveze	-	-	-	-	-	13.505	<b>13.505</b>	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	725	<b>725</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>111.226</b>	<b>343.538</b>	<b>608.919</b>	<b>177.604</b>	<b>90.868</b>	<b>31.332</b>	<b>1.363.487</b>	<b>968.525</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>252.641</b>	<b>(248.886)</b>	<b>(119.792)</b>	<b>(101.872)</b>	<b>83.787</b>	<b>239.497</b>	<b>105.375</b>	<b>(550.462)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2015, prepravljeno.						Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno		
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>								
Sredstva kod HNB-a	-	-	-	-	-	174.237	<b>174.237</b>	-
Plasmani kod drugih banaka	434	-	-	-	-	665	<b>1.099</b>	434
Novac i tekući računi kod banaka	239.065	-	-	-	-	23.841	<b>262.906</b>	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	4.625	-	39.686	81.555	4.564	<b>130.430</b>	125.861
Financijska imovina koja se drži do dospelja	4.132	97.218	18.664	-	-	366	<b>120.380</b>	120.014
Zajmovi i predujmovi klijentima	112.569	83.920	544.349	67.374	53.648	8.384	<b>870.244</b>	173.800
Ostala imovina	-	-	-	-	-	1.776	<b>1.776</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>356.200</b>	<b>185.763</b>	<b>563.013</b>	<b>107.060</b>	<b>135.203</b>	<b>213.833</b>	<b>1.561.072</b>	<b>420.109</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>								
Depoziti klijenata	131.317	142.479	924.391	156.642	11.070	19.285	<b>1.385.184</b>	991.823
Primljeni zajmovi	8.989	7.077	26.559	11.940	-	354	<b>54.919</b>	54.565
Subordinirani dug	-	-	22.905	-	-	-	<b>22.905</b>	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	8.161	<b>8.161</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>140.306</b>	<b>149.556</b>	<b>973.855</b>	<b>168.582</b>	<b>11.070</b>	<b>27.800</b>	<b>1.471.169</b>	<b>1.046.388</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>215.894</b>	<b>36.207</b>	<b>(410.842)</b>	<b>(61.522)</b>	<b>124.133</b>	<b>186.033</b>	<b>89.903</b>	<b>(626.279)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika upravljanja rizikom likvidnosti,
- procedura izrade stres testova likvidnosti,
- procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- plan za krizu likvidnosti.

Interne akte predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem, a s ciljem postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mjere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- praćenje da li se minimalno 17% strane valute drži kao kratkotrajna imovina-strana valuta,
- obvezna pričuva – kunska,
- obvezna pričuva – devizna te
- minimalni koeficijent likvidnosti.

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelji,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova te
- stres testove likvidnosti.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

##### Stres test likvidnosti

Stres test likvidnosti provodi se koristeći analizu scenarija, odnosno provodi se procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Kako bi se Banka pripremila na moguće udare na likvidnost, Banka izrađuje stres testove likvidnosti prilagođene veličini i karakteristikama poslovanja, strateškim ciljevima i planovima, unutarnjoj organizaciji banke i njezinom okruženju a sve u cilju osiguranja dostatnih izvora likvidnosti. Cilj izrade stres testova likvidnosti je prepoznati situaciju te pripremiti nadležna tijela Banke za promptnu reakciju u slučaju krize likvidnosti. Izradu stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na financijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cjelokupno poslovanje.

Stresni scenarij proizvoljno se odabire, a izradu scenarija odobrava Sektor upravljanja rizicima. Minimalno se odabiru dva scenarija od kojih jedan uključuje faktore koji su specifični za Banku, a drugi tržišne faktore. Moguća je i kombinacija ovih faktora.

Na odabir scenarija najčešće utječu:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povijesno pokazala značajnima po likvidnost Banke;
- buduća predviđanja osnovana na trenutnim saznanjima značajnim po likvidnost Banke.

Po odabiru stresnog scenarija, Odjel riznice pristupa analizi scenarija ili analizi osjetljivosti, ovisno o tome da li se simulira utjecaj više ili jednog faktora na financijsku poziciju Banke. Sektor upravljanja rizicima i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres testova.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

###### Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Banke na osnovi preostale ročnosti na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. Unatoč ročnoj neusklađenosti imovine i obveza, očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovorenih novčanih tokova. Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah. Imovina i obveze iskazane u nastavku temelje se na knjigovodstvenim vrijednostima Banke.

[000 HRK]	31.12.2016					
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	81.187	-	94.234	-	-	<b>175.421</b>
Plasmani kod drugih banaka	478	-	-	-	-	<b>478</b>
Novac i tekući računi kod banaka	184.849	-	-	-	-	<b>184.849</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	46.204	18.879	36.055	33.670	119.173	<b>253.981</b>
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	14.164	544	482	-	-	<b>15.190</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	185.361	76.473	118.387	200.172	225.420	<b>805.813</b>
Ostala imovina	31.273	-	-	-	1.857	<b>33.130</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>543.516</b>	<b>95.896</b>	<b>249.158</b>	<b>233.842</b>	<b>346.450</b>	<b>1.468.862</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Depoziti klijenata	231.801	151.664	535.415	285.246	36.046	<b>1.240.172</b>
Primljeni zajmovi	9.161	-	8.693	9.244	34.854	<b>61.952</b>
Subordinirani dug	-	-	-	-	47.133	<b>47.133</b>
Ostale obveze	4.995	8.306	204	-	-	<b>13.505</b>
Odgodena porezna obveza	-	-	725	-	-	<b>725</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>245.957</b>	<b>159.970</b>	<b>545.037</b>	<b>294.490</b>	<b>118.033</b>	<b>1.363.487</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>297.559</b>	<b>(64.074)</b>	<b>(295.879)</b>	<b>(60.648)</b>	<b>228.417</b>	<b>105.375</b>
<b>Vanbilančne pozicije</b>						
Garancije	594	1.320	11.516	1.351	181	<b>14.962</b>
Akreditivi	5.196	1.165	-	-	-	<b>6.361</b>
Okvirni krediti	16.417	11.085	4.265	3.996	10.093	<b>45.856</b>
<b>UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE</b>	<b>22.207</b>	<b>13.570</b>	<b>15.781</b>	<b>5.347</b>	<b>10.274</b>	<b>67.179</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2015, prepravljeno		Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca				
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	64.708	-	109.529	-	-	<b>174.237</b>
Plasmani kod drugih banaka	1.099	-	-	-	-	<b>1.099</b>
Novac i tekući računi kod banaka	262.906	-	-	-	-	<b>262.906</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	91	8.894	204	39.687	81.554	<b>130.430</b>
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	4.498	97.219	18.663	-	-	<b>120.380</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	163.848	122.754	155.014	135.469	293.159	<b>870.244</b>
Ostala imovina	1.157	-	482	-	137	<b>1.776</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>498.307</b>	<b>228.867</b>	<b>283.892</b>	<b>175.156</b>	<b>374.850</b>	<b>1.561.071</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Depoziti klijenata	244.318	145.737	711.079	269.815	14.235	<b>1.385.184</b>
Primljeni zajmovi	9.343	7.077	26.559	11.940	-	<b>54.919</b>
Subordinirani dug	-	-	-	-	22.905	<b>22.905</b>
Ostale obveze	5.269	1.278	1.086	528	-	<b>8.161</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>258.930</b>	<b>154.092</b>	<b>738.724</b>	<b>282.283</b>	<b>37.140</b>	<b>1.471.169</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>239.377</b>	<b>74.775</b>	<b>(454.832)</b>	<b>(107.127)</b>	<b>337.710</b>	<b>89.903</b>
<b>Vanbilančne pozicije</b>						
Garancije	7.444	-	7.790	682	183	<b>16.099</b>
Akreditivi	3.708	-	-	-	-	<b>3.708</b>
Okvirni krediti	50.184	420	5.353	20	38.394	<b>94.371</b>
Ostale izvanbilančne stavke	16	-	-	-	-	<b>16</b>
<b>UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE</b>	<b>61.352</b>	<b>420</b>	<b>13.143</b>	<b>702</b>	<b>38.577</b>	<b>114.194</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

31. prosinca 2016.	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	231.810	151.771	538.142	291.193	38.579	1.251.495	1.240.172
Primljeni zajmovi	9.171	-	5.057	9.808	40.736	64.772	61.952
Subordinirani dug	-	-	-	-	65.043	65.043	47.133
Rezerviranja za obveze i troškove	-	735	672	-	194	1.601	1.601
Ostale obveze	4.995	8.306	204	-	-	13.505	13.505
Odgođena porezna obveza	-	-	725	-	-	725	725
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>245.976</b>	<b>160.812</b>	<b>544.800</b>	<b>301.001</b>	<b>144.552</b>	<b>1.397.141</b>	<b>1.365.088</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>22.207</b>	<b>13.570</b>	<b>15.781</b>	<b>5.347</b>	<b>10.274</b>	<b>67.179</b>	<b>67.179</b>

31. prosinca 2015.	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	244.328	145.855	714.589	275.742	15.380	1.395.894	1.385.184
Primljeni zajmovi	9.353	7.113	26.802	12.647	-	55.915	54.919
Subordinirani dug	-	-	-	-	31.220	31.220	22.905
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	1.281	1.281	1.281
Ostale obveze	5.269	1.278	1.086	528	-	8.161	8.161
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>258.950</b>	<b>154.246</b>	<b>742.477</b>	<b>288.917</b>	<b>47.881</b>	<b>1.492.471</b>	<b>1.472.450</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>61.352</b>	<b>420</b>	<b>13.143</b>	<b>702</b>	<b>38.577</b>	<b>114.194</b>	<b>114.194</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

Upravljanje operativnim rizikom provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika upravljanja operativnim rizikom
- procedura za upravljanje operativnim rizikom
- metodologija za upravljanje operativnim rizikom
- uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjerenu izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

*Gubitak zbog operativnog rizika* koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama.

*Značajan operativni rizik* koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Sektor upravljanja rizicima o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

##### 4.1.5 Adekvatnost kapitala

Osnovne postavke politike upravljanja kapitalom propisane su Zakonom o kreditnim institucijama te Uredbom (EU) br. 575/2013.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su osiguravanje:

- pretpostavki neograničenosti poslovanja i
- usklađenost s regulatornim zahtjevima o održavanju adekvatnosti kapitala

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2016. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, dok je Rješenjem HNB-a za Banku taj iznos povećan za dodatnih 2,5% uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5% te zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik 1,5%.

Ukupni kapital utvrđuje se kao kategorija kapitala kojom Banka upravlja, te mora biti najmanje na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala dovoljnu za pokriće kapitalnih zahtjeva, odnosno da osigurava minimalno propisanu stopu ukupnog kapitala. Ukupni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.5 Adekvatnost kapitala (nastavak)

<b>(HRK 000) ADEKVATNOST KAPITALA</b>		<b>2016</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>		<b>147.532</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>		<b>147.532</b>
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital		307.085
Akumulirani gubici		(168.162)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		(1.611)
Ostale rezerve		25.228
(-) Goodwill		-
(-) Ostala nematerijalna imovina		(14.756)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala		(252)
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>		<b>-</b>
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>		<b>46.473</b>
<b>UKUPNI REGULATORNI KAPITAL</b>		<b>194.005</b>
<b>Rizikom ponderirana aktiva</b>		
Izloženost za kreditni rizik		909.900
Izloženost za operativni rizik		72.092
Izloženost za pozicijski rizik*		-
<b>UKUPNA PONDERIRANA IZLOŽENOST</b>		<b>981.992</b>
<b>STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA</b>		<b>15,02%</b>
<b>STOPA OSNOVNOG KAPITALA</b>		<b>15,02%</b>
<b>STOPA UKUPNOG KAPITALA</b>		<b>19,76%</b>

\*izloženost valutnom riziku je ispod 2% od regulatornog kapitala te nije potreban izračun kapitalnih zahtjeva

Tijekom srpnja 2016. provedeno je povećanje temeljnog kapitala Banke temeljem odredbi Statuta uplatom iznosa od 76 milijuna kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, tako da novi temeljni kapital iznosi 307 milijuna kuna.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.6 Koncentracijski rizik

*Rizik koncentracije* je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije.

Banka analizira i izvještava o koncentracijskom riziku koji je prisutan na strani imovine odnosno kreditnog portfelja i na strani pasive odnosno izvora sredstava.

Banka analizira koncentracijski rizik sa osnova svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba, te je internim aktima propisala identifikaciju povezanih osoba utvrđivanjem:

- 1) odnosa kontrole odnosno odnosa između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva i
- 2) gospodarske i financijske međupovezanost.

Povezanost se utvrđuje prvenstveno na osnovu informacija/podataka dobivenim od klijenta, ali i uvidom u dostupne izvore. Grupe povezanih osoba formira i prijavljuje Odjel upravljanja kreditnim rizikom unutar Sektora upravljanja rizicima. Grupe povezanih osoba prijavljuju se u Registar povezanih osoba kao jedinstvenu bazu podataka.

Banka aktivno upravlja diversifikacijom kreditnog portfelja te određuje limite koncentracije prilagođavajući na taj način strukturu i kvalitetu kreditnog portfelja odnosno umanjenje kreditnog rizika.

U svrhu definiranja sklonosti Banke za preuzimanje rizika, utvrđuju se limiti za određene vrste izloženosti, sukladno geografskoj lokaciji dužnika, djelatnosti, vrsti plasmana te načinu otplate plasmana.

U svrhu održavanja diversificirane i stabilne baze financiranja i radi izbjegavanja prekomjernog oslanjanja na samo neke izvore, prati se koncentracija za:

- klijente ili grupe povezanih osoba od kojih primljena sredstva čine više od 2% ukupnih obveza Banke
- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: 10 najvećih deponenata sa oročenim depozitima kao postotak ukupnih oročenih depozita pravnih osoba i financijskih institucija; 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite
- depozite stanovništva: 10 najvećih deponenata stanovništva pojedinačno i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva zbirno kao postotak ukupnih depozita stanovništva i kao postotak ukupnih depozita.

Sektor upravljanja rizicima izvještava mjesečno, Upravu, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o koncentracijskom riziku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.6 Koncentracijski rizik (nastavak)

Koncentracijski rizik prati se i po osnovu sektorske pripadnosti, a ista je prikazana u slijedećoj tablici, gdje su iznosi prikazani u bruto iznosu:

BRUTO IZLOŽENOST (HRK)	2016.	%	2015.	%
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	24.945	2,54%	14.118	1,44%
DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME HRANE	61.335	6,25%	35.818	3,65%
DJELATNOST ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	2.311	0,24%	2.468	0,25%
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	69.485	7,08%	138.740	14,13%
GRAĐEVINARSTVO	66.422	6,77%	76.459	7,79%
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	27.618	2,82%	3.228	0,33%
JAVNA UPRAVA	15.841	1,61%	13.581	1,38%
OBRAZOVANJE	144	0,01%	299	0,03%
OPSKRBA VODOM, UKLANJANJE OTPADNIH VODA	10.061	1,03%	12.561	1,28%
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	8.204	0,84%	8.940	0,91%
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	30.312	3,09%	42.443	4,32%
POSLOVANJE S NEKRETNINAMA	15.766	1,61%	14.755	1,50%
PRERAĐIVAČKA	242.088	24,68%	249.505	25,41%
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	22.512	2,29%	1.040	0,11%
RUDARSTVO I VAĐENJE	275	0,03%	365	0,04%
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	89.693	9,14%	73.988	7,54%
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	150.953	15,39%	134.071	13,66%
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	8.839	0,90%	21	0,00%
STANOVNIŠTVO	134.155	13,68%	159.305	16,23%
<b>UKUPNO</b>	<b>980.959</b>	<b>100,00%</b>	<b>981.705</b>	<b>100,00%</b>

Segment stanovništva u prikazanoj tablici razlikuje se od onog prikazanog u bilješci 11, koji osim fizičkih osoba uključuje i obrtnike.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Procjena gubitaka od umanjenja u portfelju rizičnih kredita Banke predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine i financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Osim toga postoje i drugi izvori neizvjesnosti u modelu procjene, što rezultira značajnim rizikom promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Ti izvori neizvjesnosti opisani su u nastavku.

#### Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je prikazano u bilješci 11). Banka ujedno priznaje rezerviranja koja proizlaze iz izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku, uglavnom za okvirne kredite i garancije (kao što je prikazano u bilješci 34).

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama) te zbirno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema stanovništvu).

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća klijenta; te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima klijent posluje ili u vrijednosti ili naplativosti osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nastankom gubitka.

Umanjenje vrijednosti imovine koja se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi se bazira na procjeni sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova od strane menadžmenta. Kod procjene tih novčanih tokova, menadžment radi procjenu dužnikova financijska položaja i ostvarivoj neto vrijednosti pripadajućih kolaterala. Svako umanjenje vrijednosti je provedeno zasebno, a strategija naplate i procjena nadoknadivih novčanih tokova izračeni su i odobreni samostalno od strane funkcije kreditnog rizika.

Skupno umanjenje vrijednost imovine sa sličnim obilježjima a koja nije pojedinačno značajna se provodi u skladu sa danima kašnjenja i razinom gubitka propisanim od HNB-a.

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se zajednički ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Banka koristi stopu od 1,00% propisanu od strane HNB-a na svu kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, a uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

Iznos umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi na dan 31. prosinca 2016. godine iznosio je 10,6 milijuna kuna (2015.: 13,9 milijuna kuna) na relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos umanjenja na skupnoj osnovi iznosio je 1,00% od ukupne relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjениh.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati gubici od umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi i rezerviranja dovoljni.

#### Vrednovanje preuzete imovine

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti povezanih kredita i predujmova na dan nagodbe ili neto nadoknadive vrijednosti takve imovine. Prilikom vrednovanja preuzete imovine, Banka angažira neovisne ovlaštene stručnjake za procjenu vrijednosti nekretnina i zemljišta, te ih naknadno pregledava i uspoređuje s knjigovodstvenom vrijednošću. Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)**

#### **Oporezivanje**

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su promjenama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne procjene poslovne evidencije poreznih obveznika.

Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi poreznih gubitaka zbog povijesnog ostvarivanja gubitaka.

#### **Sudski sporovi**

Uprava Banke smatra kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke.

Na 31. prosinca 2016. vodila su se ukupno 4 sudska postupka protiv Banke, od čega svi predstavljaju parnične postupke. U 2 parnična predmeta postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke, dok je u jednom predmetu i drugostupanjski sud potvrdio prvostupanjsku presudu donesenu u korist Banke.

Na dan 31. prosinca 2016. Uprava je rezervirala iznos 122 tisuće kuna (2015.: 120 tisuća kuna) za troškove sudskih sporova. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu gubitka u odnosu na pravne slučajeve, iako se stvarni ishod može značajno razlikovati. Nije praktično da menadžer procjenjuje financijski učinak promjena pretpostavki na temelju kojih menadžment procjenjuje potrebu za predujmove.

#### **Regulatorni zahtjevi**

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

#### **Interno stvoren softver – određivanje kriterija za kapitalizaciju i korisnog vijeka trajanja**

Nematerijalna imovina uključuje interno razvijen softver ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 15,3 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti je prenesen u upotrebu 2015. godine.

Troškovi vezani za razvoj software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 *Nematerijalna imovina*. Takva imovina se potom linearno amortizira tijekom njezinog korisnog vijeka trajanja od 10 godina. Uprava Banke ponovno procjenjuje preostali korisni vijek upotrebe software-a na svaki datum izvještavanja.

Prisutna je prosudba u utvrđivanju odgovarajućeg okvira za razmatranje koji troškovi zahtijevaju kapitalizaciju, a koji bi se trebali knjižiti kao trošak. Bilješka 13 financijskih izvještaja pruža podatke o iznosima kapitalizacije.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 6. SREDSTVA KOD HNB-a

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Žiro račun kod HNB-a</b>	<b>64.708</b>	<b>81.187</b>
u kunama	64.708	81.187
u stranoj valuti	-	-
<b>Obvezna pričuva kod HNB-a</b>	<b>109.529</b>	<b>94.234</b>
u kunama	93.245	94.234
u stranoj valuti	16.284	-
<b>UKUPNO</b>	<b>174.237</b>	<b>175.421</b>

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2016. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2015.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2015.: 75%) obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak može održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% (31. prosinca 2015.: 75%) koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok se ostatak od 25% održava u stranim valutama. Postotak izdvajanja dijela obvezne pričuve u stranim valutama obračunatog na temelju sredstava nerezidenata i sredstava primljenih od pravnih osoba u posebnom odnosu s bankom u stranim valutama iznosi 100% (31. prosinca 2015.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini ( u 2015. postotak izdvajanja preostalog dijela obvezne pričuve u stranim valutama iznosio je 60% (izdvajanje sredstava bilo je moguće u EUR i USD), a preostali dio se mogao održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini).

Na sredstva obvezne pričuve Hrvatska narodna banka ne plaća naknadu.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****7. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA**

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Novac u blagajni</b>	<b>23.841</b>	<b>16.638</b>
u kunama	12.893	12.529
u stranoj valuti	10.948	4.109
<b>Žiro računi kod drugih banaka</b>	<b>239.065</b>	<b>168.211</b>
kod stranih banaka	166.349	84.279
kod banaka u zemlji	72.716	83.932
<b>UKUPNO</b>	<b>262.906</b>	<b>184.849</b>

**8. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA**

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Kratkoročni</b>	-	<b>478</b>
kod banaka u zemlji	-	478
<b>Dugoročni</b>	<b>434</b>	-
kod banaka u zemlji	434	-
<b>Jamstveni depoziti</b>	<b>665</b>	-
kod stranih banaka	665	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.099</b>	<b>478</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

[HRK 000]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Dužničke vrijednosnice</b>	<b>125.866</b>	<b>213.938</b>
Obveznice Ministarstva financija	105.525	168.665
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	18.831
Trezorski zapisi stranih država	7.641	18.620
Obveznice trgovačkih društava	1.096	-
Obveznice stranih trgovačkih društava	11.604	7.822
Od čega:		
- listano	118.225	176.487
- nije listano	7.641	37.451
<b>Udjeli u investicijskim fondovima</b>	<b>3.016</b>	<b>37.515</b>
Od čega:		
- listano	3.016	37.515
<b>Obračunata kamata</b>	<b>1.548</b>	<b>2.528</b>
nedospjela	1.548	2.528
<b>UKUPNO</b>	<b>130.430</b>	<b>253.981</b>

### 10. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Dužničke vrijednosnice</b>	<b>122.214</b>	<b>16.237</b>
Mjenice	122.214	16.237
<b>Obračunata kamata</b>	<b>664</b>	<b>595</b>
dospjela	664	595
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(2.498)</b>	<b>(1.642)</b>
identificirani gubici - mjenice	(633)	(897)
identificirani gubici - obračunata kamata	(663)	(594)
neidentificirani gubici na skupnoj osnovi	(1.202)	(151)
<b>UKUPNO</b>	<b>120.380</b>	<b>15.190</b>

[000 HRK] Kretanja umanjenja rezervacija za financijsku imovinu koja se drži do dospijeća	31.12.2015 Prepravljeno	2016
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>1.797</b>	<b>2.498</b>
(Otpuštanje umanjenja)/umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka – identificirani gubici (Bilješka 29)	(214)	538
Umanjenje vrijednosti/(Otpuštanje umanjenja) priznato u računu dobiti i gubitka – neidentificirani gubici (Bilješka 29)	915	(1.051)
Otpisi i ukidanja	-	(343)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>2.498</b>	<b>1.642</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Bruto krediti</b>	<b>981.705</b>	<b>980.959</b>
Stanovništvu	172.491	159.179
Pravnim osobama	809.214	821.780
<b>Obračunata kamata</b>	<b>31.732</b>	<b>33.339</b>
<b>Rezervacije za umanjene vrijednosti</b>	<b>(137.648)</b>	<b>(203.004)</b>
identificirani gubici - bruto krediti	(102.680)	(165.375)
identificirani gubici - obračunata kamata	(23.348)	(27.842)
neidentificirani gubici na skupnoj osnovi	(11.620)	(9.787)
<b>Odgođeni prihod po naknadama</b>	<b>(5.545)</b>	<b>(5.481)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>870.244</b>	<b>805.813</b>

[000 HRK] KRETANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI	2016.		UKUPNO
	Identificirani gubici	Rezerviranja na skupnoj osnovi	
<b>Promjene u rezervacijama</b>			
Stanje na dan 1. siječnja	<b>126.028</b>	<b>11.620</b>	<b>137.648</b>
Povećanje/(smanjenje) rezervacija	70.085	(1.833)	<b>68.252</b>
Naplaćena isključena kamata	(56)	-	<b>(56)</b>
Gubici od umanjena vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 29)	70.029	(1.833)	<b>68.196</b>
Otpisi i ostala kretanja	(2.840)	-	<b>(2.840)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca.</b>	<b>193.217</b>	<b>9.787</b>	<b>203.004</b>

[000 HRK] KRETANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI	2015., prepravljeno		UKUPNO
	Identificirani gubici	Rezerviranja na skupnoj osnovi	
<b>Promjene u rezervacijama</b>			
Stanje na dan 1. siječnja	<b>126.776</b>	<b>8.494</b>	<b>135.270</b>
Povećanje rezervacija	34.823	3.126	<b>37.949</b>
Gubici od umanjena vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 29)	34.823	3.126	<b>37.949</b>
Otpisi i ostala kretanja	(35.571)	-	<b>(35.571)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>126.028</b>	<b>11.620</b>	<b>137.648</b>

Za rezervacije na skupnoj osnovi Banka koristi stopu od 1% na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku za koje još nije prepoznato umanjene vrijednosti.

Rezerviranja za umanjene vrijednosti zajmova i predujmova klijentima uključuje i rezerviranja vrijednosti na skupnoj osnovi po plasmanima bankama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12. NEKRETNINE I OPREMA

2016.						
[000 HRK]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2016, prepravljeno</b>	<b>19.667</b>	<b>7.795</b>	<b>10.316</b>	<b>1.373</b>	<b>24</b>	<b>39.175</b>
Povećanja	-	9	-	62	1.797	1.868
Prijenos sa i iz preuzete imovine	1.057	-	-	-	-	1.057
Prodaja/otpis	-	(1.175)	(574)	(44)	-	(1.793)
Prijenos u upotrebu	-	1.650	148	-	(1.798)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2016</b>	<b>20.724</b>	<b>8.279</b>	<b>9.890</b>	<b>1.391</b>	<b>23</b>	<b>40.307</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2016, prepravljeno</b>	<b>5.119</b>	<b>6.946</b>	<b>9.038</b>	<b>737</b>	-	<b>21.840</b>
Prijenos sa i iz preuzete imovine	(323)	-	-	-	-	(323)
Trošak amortizacije	579	674	551	177	-	1.981
Prodaja/Otpisi	-	(1.175)	(544)	(37)	-	(1.756)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2016</b>	<b>5.375</b>	<b>6.445</b>	<b>9.045</b>	<b>877</b>	-	<b>21.742</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>15.349</b>	<b>1.834</b>	<b>845</b>	<b>514</b>	<b>23</b>	<b>18.565</b>

2015. , prepravljeno						
[000 HRK]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2015, prepravljeno</b>	<b>19.667</b>	<b>9.123</b>	<b>11.062</b>	<b>1.503</b>	<b>8</b>	<b>41.363</b>
Povećanja	-	232	114	357	16	719
Prodaja/Otpisi	-	(1.560)	(860)	(487)	-	(2.907)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015, prepravljeno</b>	<b>19.667</b>	<b>7.795</b>	<b>10.316</b>	<b>1.373</b>	<b>24</b>	<b>39.175</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2015, prepravljeno</b>	<b>4.536</b>	<b>7.820</b>	<b>9.210</b>	<b>1.083</b>	-	<b>22.649</b>
Trošak amortizacije	583	667	663	126	-	2.039
Prodaja/Otpisi	-	(1.541)	(835)	(472)	-	(2.848)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015, prepravljeno</b>	<b>5.119</b>	<b>6.946</b>	<b>9.038</b>	<b>737</b>	-	<b>21.840</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost, prepravljeno</b>	<b>14.548</b>	<b>849</b>	<b>1.278</b>	<b>636</b>	<b>24</b>	<b>17.335</b>

Do povećanja vrijednosti zgrada i zemljišta tijekom 2016. godine došlo je reklasifikacijom dijela preuzete imovine za vlastito korištenje Banke dok se oprema smanjila radi prodaje imovine zatvorenih poslovnica tijekom godine.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****13. NEMATERIJALNA IMOVINA**

2016.						
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2016, prepravljeno	14.844	9.614	5.745	2.300	2.629	35.132
Povećanja	-	2	-	-	923	925
Prijenos u upotrebu	1.806	-	246	-	(2.052)	-
Prodaja/Otpis	-	(3.665)	(6)	-	-	(3.671)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2016</b>	<b>16.650</b>	<b>5.951</b>	<b>5.985</b>	<b>2.300</b>	<b>1.500</b>	<b>32.386</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2016, prepravljeno	2.654	9.262	5.172	1.380	-	18.468
Trošak amortizacije	1.535	148	229	-	-	1.912
Ispravak vrijednosti	-	-	-	920	-	920
Prodaja/Otpisi	-	(3.664)	(6)	-	-	(3.670)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2016</b>	<b>4.189</b>	<b>5.746</b>	<b>5.395</b>	<b>2.300</b>	<b>-</b>	<b>17.630</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>12.461</b>	<b>205</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>1.500</b>	<b>14.756</b>

2015. , prepravljeno						
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2015, prepravljeno	1.308	9.614	5.521	2.300	15.198	33.941
Povećanja	-	-	-	-	1.200	1.200
Prijenos u upotrebu	13.544	-	225	-	(13.769)	-
Prodaja/Otpis	(8)	-	(1)	-	-	(9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015, prepravljeno</b>	<b>14.844</b>	<b>9.614</b>	<b>5.745</b>	<b>2.300</b>	<b>2.629</b>	<b>35.132</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2015, prepravljeno	1.308	9.090	4.948	920	-	16.266
Trošak amortizacije	1.354	172	225	-	-	1.751
Ispravak vrijednosti	-	-	-	460	-	460
Prodaja/Otpisi	(8)	-	(1)	-	-	(9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015, prepravljeno</b>	<b>2.654</b>	<b>9.262</b>	<b>5.172</b>	<b>1.380</b>	<b>-</b>	<b>18.468</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost, prepravljeno</b>	<b>12.190</b>	<b>352</b>	<b>573</b>	<b>920</b>	<b>2.629</b>	<b>16.664</b>

Najznačajnije kretanje na nematerijalnoj imovini banke odnosi se na aplikativni software u vlastitom razvoju. Banka je u 2016. godini prenijela u upotrebu HRK 1,8 milijuna aplikativnog softwarea u razvoju banke, dok je u 2015. prenijela HRK 13,54 milijuna kuna.



**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****14. OSTALA IMOVINA**

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Ostala imovina</b>	<b>86.054</b>	<b>91.046</b>
Potraživanja po naknadama	634	1.894
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	456	265
Ostala potraživanja	31.294	60.386
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	53.670	28.501
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(30.152)</b>	<b>(29.150)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>55.902</b>	<b>61.896</b>

Na poziciji ostalih potraživanja najznačajnija su potraživanja za sudski spor u iznosu od HRK 28,8 milijuna na 31. prosinca 2016. za koji su provedeni ispravci vrijednosti u istom iznosu te potraživanje za ranije izdvojena sredstva po kupoprodajnom ugovoru u iznosu HRK 27,5 milijuna, a koja su Banci vraćena 4. siječnja 2017. godine.

*a) Umanjenje vrijednosti preuzete imovine*

Preuzeta imovina odnosi se na zemljište i nekretnine stečene založnim pravom nenaplaćenih zajmova klijentima. Oni se iskazuju po nižoj cijeni povezanih zajmova i predujmova i njihove realizirane vrijednosti.

Tijekom godine Banka je provela umanjenje vrijednosti preuzete imovine u iznosu od HRK 21.208 tisuća koje je prikazano u sklopu bilješke 29 (2015.: HRK 499 tisuća).

*b) Kretanje u rezervacijama za ostalu imovinu*

[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OSTALU IMOVINU	2015 Prepravljeno	2016
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>27.642</b>	<b>30.152</b>
Povećanje/(smanjenje) (Bilješka 29)	2.510	(623)
Otpisi	-	(379)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>30.152</b>	<b>29.150</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****15. DEPOZITI KLIJENATA**

[HRK 000]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Po viđenju</b>	<b>110.596</b>	<b>124.453</b>
stanovništvo	44.192	44.243
<i>u kunama</i>	27.441	24.461
<i>u stranoj valuti</i>	16.751	19.782
pravne osobe	66.404	80.210
<i>u kunama</i>	56.077	60.025
<i>u stranoj valuti</i>	10.327	20.185
<b>Oročeni</b>	<b>1.255.780</b>	<b>1.099.596</b>
stanovništvo	1.094.062	875.319
<i>u kunama</i>	247.776	204.575
<i>u stranoj valuti</i>	846.286	670.744
pravne osobe	161.718	224.277
<i>u kunama</i>	97.927	78.084
<i>u stranoj valuti</i>	63.791	146.193
<b>Obračunata kamata</b>	<b>18.808</b>	<b>16.123</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>1.385.184</b>	<b>1.240.172</b>

**16. PRIMLJENI ZAJMOVI**

[HRK 000]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Kratkoročni</b>	<b>41.356</b>	<b>16.685</b>
od banaka	34.357	16.685
<i>u kunama</i>	23.000	13.000
<i>u stranoj valuti</i>	11.357	3.685
od ostalih financijskih institucija	6.999	-
<i>u stranoj valuti</i>	6.999	-
<b>Dugoročni</b>	<b>13.209</b>	<b>44.690</b>
od banaka	13.209	44.690
<i>u kunama</i>	5.503	30.233
<i>u stranoj valuti</i>	7.706	14.457
<b>Obračunata kamata</b>	<b>354</b>	<b>577</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>54.919</b>	<b>61.952</b>

Primljeni zajmovi sadrže i zajmove primljene uz ugovorenu ponovnu kupnju (repo ugovori) u ukupnom iznosu od 35.503 tisuća kuna (2015.: 27.943 tisuća kuna) – bilješka 40.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 17. SUBORDINIRANI DUG

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Subordinirani dug</b>	<b>22.905</b>	<b>47.092</b>
u kunama	-	20.000
u stranoj valuti	22.905	27.092
<b>Obračunata kamata</b>	<b>-</b>	<b>41</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>22.905</b>	<b>47.133</b>

U srpnju 2014. godine potpisan je Ugovor o subordiniranom dugu temeljem kojeg je J&T banka, Prag, izvršila uplatu u visini 3 milijuna EUR-a protuvrijednosti u kunama 22,9 milijuna, uz kamatnu stopu 12M Euribor + 7% godišnje, na rok od 10 godina. Tokom 2016. sklopljen je novi Ugovor o subordiniranom dugu na temelju kojeg je J&T banka Prag uplatila 20 milijuna kuna novog dopunskog kapitala uz kamatu od 8,8% na rok od 7 godina.

Subordinirani dug prikupljan je i od fizičkih osoba u ukupnom iznosu EUR 584 tisuće protuvrijednost u kunama 4,4 milijuna uz fiksnu kamatnu stopu od 5% i na rok od 5 godina.

Subordinirani dug uključuje se u dopunski kapital Banke te se amortizira za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Podmirivanje obveza po subordiniranim zajmovima podređeno je svim ostalim obvezama Banke.

### 18. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
Rezervacije za sudske sporove	120	122
Rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima	-	735
Rezervacije za potencijalne obveze	1.161	744
<b>UKUPNO</b>	<b>1.281</b>	<b>1.601</b>

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

[HRK 000]	2005. Prepravljeno	2016
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>923</b>	<b>1.281</b>
Povećanje /smanjenje u računu dobiti i gubitka		
- Povećanje rezervacija za sudske sporove (Bilješka 29)	-	2
- Formiranje rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima (Bilješka 29)	-	735
- Otpuštanje rezervacija za potencijalne obveze (Bilješka 29)	358	(417)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.281</b>	<b>1.601</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19. OSTALE OBVEZE

[000 HRK] OSTALE OBVEZE	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
Obveze prema dobavljačima	380	510
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.957	1.641
Odgođeni prihodi	-	400
Ostale obveze	5.824	10.954
<b>UKUPNO</b>	<b>8.161</b>	<b>13.505</b>

U ostalim obvezama najznačajniji iznos čine uplate po faktoringu pristigle prije datuma dospijeca u iznosu od HRK 6,5 milijuna.

### 20. KAPITAL I REZERVE

#### 20.1 Dionički kapital

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
Dionički kapital	231.085	307.085
<b>UKUPNO</b>	<b>231.085</b>	<b>307.085</b>

31.12.2016.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S. (1/1)	25.350.000	82,55
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.(1/1)	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
<b>UKUPNO</b>	<b>30.708.540</b>	<b>100,00</b>

31.12.2015.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S. (1/1)	17.750.000	76,81
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.(1/1)	3.571.429	15,46
Ostali dioničari	1.787.111	7,73
<b>UKUPNO</b>	<b>23.108.540</b>	<b>100,00</b>

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na 31.12.2016 cijena redovnih dionica Banke izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je HRK 8,50 (31.12.2015 HRK 5,54 ).

Odlukom dioničara, tijekom srpnja 2016. provedeno je povećanje temeljnog kapitala Banke temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 76.000.000,00 kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, kroz izdavanje 7.600.000 novih dionica tako da novi dionički kapital iznosi 307.085.400,00 kuna te nije ostvarena kapitalna dobit ili gubitak.

Tijekom veljače 2015. provedeno je povećanje temeljnog kapitala Banke temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 37.500.000,00 kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s., a tijekom rujna 2015. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke, također temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 65.000.000,00 kuna od strane istog dioničara, tako da dionički kapital ma 31.12.2015. godine iznosi 231.085.400,00 kuna.

Redovne dionice imaju prava glasa na Glavnoj skupštini Banke. Kako bi se ostvarilo pravo glasa potrebno je posjedovati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

#### 20.2 Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice formirana je u prethodnim razdobljima kao rezultat provedenih dokapitalizacija Banke iznad nominalne vrijednosti upisanog kapitala.

#### 20.3 Ostale rezerve

[000 HRK]	31.12.2015. Prepravljeno	31.12.2016.
Rezerve za vlastite dionice	2.552	2.557
Zakonske rezerve	1.235	1.235
	<b>3.787</b>	<b>3.792</b>

Ostale rezerve se sastoje od zakonskih rezervi i rezervi za vlastite dionice.

##### *Zakonske rezerve*

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

##### *Rezerva za vlastite dionice*

Rezerva za vlastite dionice rezultat je prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, naknadno prodanih uz ostvarenu neto dobit.

#### 20.4 Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

#### 20.5 Akumulirani gubici

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****21. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>68.879</b>	<b>75.302</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	56.388	64.467
Depoziti	19	3
Dužnički vrijednosni papiri	12.450	10.830
Ostalo	22	2
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>68.879</b>	<b>75.302</b>
Stanovništvo	12.826	13.557
Pravne osobe	45.953	50.692
Država i javni sektor	4.919	6.460
Financijske institucije	1.149	482
Ostalo	4.032	4.111

**22. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>41.271</b>	<b>40.177</b>
Depoziti klijenata	38.236	35.796
Primljeni zajmovi	1.300	1.530
Subordinirani dug	1.735	2.851
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>41.271</b>	<b>40.177</b>
Stanovništvo	35.962	33.273
Pravne osobe	1.635	1.556
Država i javni sektor	174	86
Financijske institucije	3.127	4.454
Ostalo	373	808

**23. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
Platni promet	4.261	4.054
Akreditivi i garancije	837	775
Naknade za prijevremenu otplatu kredita	753	348
Provizija za posredovanje	-	1.449
Ostalo	778	535
<b>UKUPNO</b>	<b>6.629</b>	<b>7.161</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****24. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
Platni promet	1.152	1.307
Kartično poslovanje	171	270
Ostalo	485	809
<b>UKUPNO</b>	<b>1.808</b>	<b>2.386</b>

**25. REALIZIRNI DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU**

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
<b>Realizirani</b>	<b>660</b>	<b>4.345</b>
Obveznice	604	4.342
Investicijski fondovi	56	3
<b>UKUPNO</b>	<b>660</b>	<b>4.345</b>

**26. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA**

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
Neto dobiti / (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza	637	465
Neto dobiti / (gubici) od trgovanja stranim valutama	4.012	2.890
<b>UKUPNO</b>	<b>4.649</b>	<b>3.355</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****27. OSTALI PRIHODI**

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
Najam poslovnih prostora	757	1.055
Korištenje službenih automobila	250	62
Naplata otpisanih i prijenosa potraživanja	2.201	331
Prodaja materijalne, nematerijalne i preuzete imovine	1.007	934
Otpuštanje troškova prethodnih godina	302	793
Ostalo	194	234
<b>UKUPNO</b>	<b>4.711</b>	<b>3.409</b>

**28. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

## a) Troškovi zaposlenika

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
Troškovi zaposlenika	23.295	23.109
- <i>Neto plaće</i>	12.698	12.448
- <i>Doprinosi na i iz plaće</i>	7.056	6.864
- <i>Porez i prirez</i>	2.841	2.717
- <i>Ostalo</i>	700	1.080
<b>UKUPNO</b>	<b>23.295</b>	<b>23.109</b>

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je imala 116 zaposlenika (31. prosinca 2015. 148 zaposlenika).

## b) Ostali troškovi poslovanja

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
Troškovi usluga	12.741	11.899
Premija osiguranja depozita	3.296	4.072
Troškovi materijala i slični troškovi	1.979	1.846
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	1.321	737
Ostali administrativni troškovi	550	476
Troškovi osobnih automobila i ostalih sred. za prijevoz	464	344
Troškovi službenog putovanja	297	274
Izvanredni rashodi	176	41
Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda	2.539	1.378
<b>UKUPNO</b>	<b>23.363</b>	<b>21.067</b>

U ostale administrativne troškove, pod troškove intelektualnih usluga spada i trošak revizije. Ugovorena naknada za reviziju 2016. godine iznosila je HRK 272 tisuća + PDV (2015. godina HRK 249 tisuća + PDV + 12.500 kn troškova).

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije u RH premija za osiguranje depozita izračunava se kao umnožak premijske osnovice, premijske stope (0,32% godišnje) i stupnja rizičnosti (za J&T banku 3,99%).



**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****29. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
<b>Specifično identificirani</b>	<b>37.119</b>	<b>69.944</b>
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 11)	34.823	70.029
Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijeaća (Bilješka 10)	(214)	538
Ostala potraživanja (Bilješka 14b)	2.510	(623)
<b>Umanjenje vrijednosti/ (otpuštanje umanjena) na skupnoj osnovi</b>	<b>4.399</b>	<b>(3.301)</b>
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 11)	3.126	(1.833)
Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijeaća (Bilješka 10)	915	(1.051)
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (Bilješka 18)	358	(417)
<b>Ostala rezerviranja</b>	<b>499</b>	<b>21.945</b>
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 18)	-	2
Rezerviranja za otpremnine (Bilješka 18)	-	735
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (Bilješka 14a)	499	21.208
<b>UKUPNO</b>	<b>42.017</b>	<b>88.588</b>

**30. POREZ NA DOBIT**

a) Porez na dobit prikazan u Izvještaju o financijskom položaju

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
Tekući trošak poreza na dobit	-	-
Odgođeni trošak poreza na dobit	-	-
<b>UKUPAN TROŠAK POREZA NA DOBIT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

b) Usklađenje računovodstvene dobiti i obveze po porezu na dobit

[000 HRK]	2015 Prepravljeno	2016
<b>Računovodstveni gubitak prije oporezivanja</b>	<b>(50.476)</b>	<b>(86.568)</b>
<b>Porez na dobit po stopi od 20% (2015.: 20%)</b>	<b>(10.095)</b>	<b>(17.314)</b>
Porezno nepriznati troškovi	4.355	9.192
Neoporezivi prihod	(2.744)	(3.556)
<b>Porezni gubitak za godinu po stopi od 20%</b>	<b>(8.484)</b>	<b>(11.678)</b>
<b>Porezni gubici koji se ne smatraju odgođenom poreznom imovinom</b>	<b>8.484</b>	<b>11.678</b>
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	-	-
<b>Efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 30. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi:

[000 HRK]	31. prosinca 2016.
Ne više od 1 godine	8.139
Ne više od 2 godine	105.472
Ne više od 3 godine	7.594
Ne više od 4 godine	42.422
Ne više od 5 godine	58.383
<b>Ukupno prenosivi gubici za prijenos i korištenje u budućim razdobljima</b>	<b>222.010</b>

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu.

Na kraju godine Banka je imala nepriznatu obračunatu poreznu imovinu koja proizlazi iz privremenih razlika koje se odnose na odgođene naknade u ukupnom iznosu od 987 tisuća kuna.

c) Odgođena porezna obveza po osnovi financijske imovine raspoložive za prodaju

Banka je priznala u svojim knjigama odgođenu poreznu obvezu na nerealizirane dobitke od financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 725 tisuća kuna (2015.: 0 kuna).

[000 HRK] PROMJENE U ODGOĐENOJ POREZNOJ OBVEZI	2016
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	-
Priznavanje odgođene porezne obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	725
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>725</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. OSNOVNI I RAZRIJEĐENI GUBITAK PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja gubitka po dionici, gubitak se računa kao gubitak tekućeg razdoblja namijenjen dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica.

Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovnog gubitka po dionici. Banka nema povlaštenih dionica.

	2015	2016
<b>Gubitak za godinu [000 HRK]</b>	<b>(50.476)</b>	<b>(86.568)</b>
<b>Ponderirani prosječni broj dionica</b>	<b>17.825.663</b>	<b>26.514.004</b>
<b>OSNOVNI I RAZRIJEĐENI GUBITAK PO DIONICI (u kunama)</b>	<b>(2,83)</b>	<b>(3,26)</b>

	2015	2016
<b>Broj izdanih običnih dionica na dan 1. siječnja</b>	<b>12.858.540</b>	<b>23.108.540</b>
Dokapitalizacija 10.2.2015	3.328.767	-
Dokapitalizacija 30.9.2015	1.638.356	-
Dokapitalizacija 20.7.2016	-	3.405.464
<b>Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na dan 31. prosinca</b>	<b>17.825.663</b>	<b>26.514.004</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U nastavku je prikazana koncentracija imovine i obveza Banke prema državi i institucijama u državnom vlasništvu.

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2015. Prepravljeno	31.12.2016.
Žiro račun kod HNB	6	64.708	81.187
Obvezna pričuva kod HNB	6	109.529	94.234
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija	9	105.525	187.496
Primljeni zajmovi HBOR		(19.932)	(26.375)
<b>UKUPNO</b>		<b>259.830</b>	<b>336.542</b>

### 33. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2015. Prepravljeno	31.12.2016.
Novac i žiro računi kod banaka	7	262.906	184.849
Žiro račun kod HNB-a	6	64.708	81.187
<b>UKUPNO</b>		<b>327.614</b>	<b>266.036</b>

### 34. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2015 Prepravljeno	31.12.2016
<b>Garancije</b>	<b>16.099</b>	<b>14.962</b>
u kunama	16.099	14.962
u stranoj valuti	-	-
<b>Akreditivi</b>	<b>3.708</b>	<b>6.361</b>
u stranoj valuti	3.708	6.361
<b>Okvirni krediti</b>	<b>94.371</b>	<b>45.856</b>
u kunama	91.918	43.566
u stranoj valuti	2.453	2.290
<b>Ostale izvanbilančne stavke</b>	<b>16</b>	<b>-</b>
u stranoj valuti	16	-
<b>UKUPNO</b>	<b>114.194</b>	<b>67.179</b>

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 672 tisuće kuna (2015.: 1.142 tisuće kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Većinski vlasnik Banke je J&T Banka A.S. sa sjedištem u Češkoj a krajnje matično društvo je J&T Finance Group. Većinski vlasnik je na 31.12.2016. posjedovao 82,55% dionica Banke (31.12.2015.: 76,81%). Uz dokapitalizaciju u 2015. i 2016. godini, te subordinirani dug, Banka je ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Drugi najveći dioničar na dan 31.12.2016. godine je Alternative d.o.o. s 11,63%. S preostalih 5,82% dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, njihova izravna ili neizravna ovisna društva, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

Banka na dan 31. prosinca 2016. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima te obveze za pružene usluge.

Za ključno posloводство u 2016. godini (niti u 2015. godini) osim redovnih primanja (plaća) nisu vršene druge isplate. Banka u 2016. godini (niti u 2015. godini) nema politiku nagrađivanja.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine bile su kako slijedi:

	2015.				2016.			
	izloženost	obveze	prihodi	rashodi	izloženost	obveze	prihodi	rashodi
<b>J&amp;T Banka A.S.</b>								
<b>Ostali prihodi</b>	-	-	-	-	-	-	1.452	-
<b>Primljeni depoziti</b>								
Žiro računi	-	-	-	-	-	13.095	-	-
Subordinirani dug	-	22.905	-	1.735	-	42.673	-	2.670
Ostale obveze	-	941	-	-	-	361	-	-
	-	<b>23.846</b>	-	<b>1.735</b>	-	<b>56.129</b>	<b>1.452</b>	<b>2.670</b>
<b>Ključno posloводство</b>								
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.960	-	103	-	1.846	-	87	-
Primljeni depoziti	-	438	-	2	-	1.376	-	7
Naknade ključnom rukovodstvu	-	-	-	5.148	-	-	-	5.252
<b>UKUPNO</b>	<b>1.960</b>	<b>438</b>	<b>103</b>	<b>5.150</b>	<b>1.846</b>	<b>1.376</b>	<b>87</b>	<b>5.259</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

	2015.	2016.
<b>Imovina</b>		
Sredstva kod HNB	-	-
Novac i računi kod drugih banaka	0,28%	0,27%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,70%	2,99%
Financijska imovina koja se drže do dospelja	8,61%	9,37%
Plasmani kod drugih banaka	0,28%	0,32%
Zajmovi i predujmovi komitentima	7,93%	7,32%
<b>Obveze</b>		
Depoziti	3,17%	2,48%
Primljeni zajmovi	2,62%	2,33%
Subordinirani dug	7,50%	7,60%

### 37. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

Minimalne buduće nediskontirane obveze po ugovorima o poslovnom najmu i bez mogućnosti otkazivanja ugovora u kojima je Banka najmoprimac su:

[000 HRK]	31.12.2015	31.12.2016
Do 1 godine	3.915	2.884
Od 1 do 5 godina	10.899	7.710
Preko 5 godina	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>14.814</b>	<b>10.594</b>

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina raspoloživa za prodaju vodi se po fer vrijednosti.

#### Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću hijerarhiju za određivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata prema tehnici vrednovanja:

- Razina 1: listane (neprilagođene) cijene na aktivnim tržištima za imovinu ili obveze
- Razina 2: ostale tehnike vrednovanja sa značajnim utjecajem vidljivih ulaznih podataka, direktno ili indirektno
- Razina 3: tehnike koje koriste ulazne podatke koji se ne baziraju na vidljivim ulaznim tržišnim podacima

U 2015. i 2016. nije bilo transfera iz jedne razine u drugu.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)****Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)**

2016.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina	HRK 000	HRK 000	HRK 000	HRK 000
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</b>				
Obveznice RH	168.665	-	-	168.665
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	18.831	-	18.831
Obveznice stranih trgovačkih društava	7.822	-	-	7.822
Trezorski zapisi stranih država	-	18.620	-	18.620
Zatvoreni investicijski fondovi	-	-	2.886	2.886
Novčani fondovi	34.629	-	-	34.629
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>211.116</b>	<b>37.451</b>	<b>2.886</b>	<b>251.453</b>

2015., prepravljeno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina	HRK 000	HRK 000	HRK 000	HRK 000
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</b>				
Obveznice RH	105.525	-	-	105.525
Obveznice trgovačkih društava	1.096	-	-	1.096
Obveznice stranih trgovačkih društava	11.604	-	-	11.604
Trezorski zapisi stranih država	-	7.641	-	7.641
Zatvoreni investicijski fondovi	-	-	3.016	3.016
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>118.225</b>	<b>7.641</b>	<b>3.016</b>	<b>128.882</b>

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	Financijska imovina raspoloživa za prodaju
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>3.016</b>
Ukupni dobiti/(gubici):	(130)
<i>priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-
<i>priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	(130)
Kupnja	-
Prodaja	-
Namire	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>2.886</b>

Tijekom 2016. nije bilo prijenosa iz razine 3 ili u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Financijski instrumenti klasificirani u razinu 3 odnose se na ulaganja u alternativne investicijske fondove koji su vrednovani temeljem NAV-a objavljenog u revidiranim financijskim izvještajima.

## Bilješke uz financijske izvještaje za (nastavak)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

#### Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuju fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

Prilikom diskontiranja novčanih tokova imovine ili obveza Banka koristi ponderirane prosječne mjesečne stope na zajmove i predujmove, odnosno depozite.

U procjeni fer vrijednosti, Banka koristi sljedeće metode:

#### Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi, sredstava na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima, s obzirom na kratku ročnost tih sredstava.

#### Plasmani i zajmovi drugim bankama

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

#### Zajmovi i predujmovi komitentima

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Većina kreditnog portfelja Banke je odobrene sa varijabilnom kamatnom stopom. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće gubitke od specifičnih rezervacija) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti, a razlog je to da Banka ima više kamatne stope od tržišne. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Obzirom da je beznačajan udio zajmova i predujmova komitentima ugovoren s fiksnom kamatnom stopom ili onom koja odstupa od tržišne, Banka smatra da fer vrijednost zajmova i predujmova komitentima odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućí novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope. Procjena fer vrijednosti neprihodujućih kredita uključuje značajne procjene rukovodstva te se stoga klasificira u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti, dok se prihodujući dio zajmova i predujmova klijentima raspoređuju u razinu 2 budućí da se za procjenu koriste parametri koji su dostupni na tržištu.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

#### Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti

#### Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća je prema mišljenju Uprave približna njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti s obzirom na to da je riječ o kratkoročnim instrumentima. Odnosi se na mjenice sa dospjećem do 12 mjeseci.

#### Depoziti banaka i klijenata

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospjeća. Prema metodi diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamate zaključeno je da se fer vrijednosti ne razlikuju značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

#### Primljeni krediti

Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

#### Subordinirani dug

S obzirom da nema sličnih ulaganja na tržištu, Uprava vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost podređenog duga približna njegovoj fer vrijednosti.

Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti:

	31. prosinca 2016.		31. prosinca 2015.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>FINANCIJSKA SREDSTVA</b>				
Računi kod kreditnih institucija	343.632	343.632	413.302	413.302
Plasmani kod drugih banaka	478	478	1.099	1.099
Zajmovi i predujmovi klijentima	805.813	840.647	870.244	904.304
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	15.190	15.190	120.380	120.380
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>1.165.113</b>	<b>1.199.947</b>	<b>1.405.025</b>	<b>1.439.085</b>
Depoziti klijenata	1.240.172	1.240.890	1.385.184	1.385.722
Primljeni zajmovi	61.952	61.952	54.919	54.919
Subordinirani dug	47.133	47.133	22.905	22.905
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>1.349.257</b>	<b>1.349.975</b>	<b>1.463.008</b>	<b>1.463.546</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39. PREPRAVAK PRETHODNO OBJAVLJENIH IZNOSA

#### Bilješka a)

U prijašnjim godinama Banka je prikazivala kratkoročne plasmane kod banku u kategoriji plasmani kod HNB-a. Sukladno novoj prezentaciji u 2016. godini ista se iskazuje unutar pozicija novac i računi kod banaka. Ova reklasifikacija je rezultirala smanjenjem novca i depozita kod HNB-a za 23.842 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (1. siječnja 2015.: 28.561 tisuća kuna) u odnosu na prethodno objavljene iznose i povećanjem novca i računa kod banaka za 23.842 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (1. siječnja 2015.: 28.561 tisuća kuna)

#### Bilješka b)

U prijašnjim godinama Banka je prikazivala novac u blagajni u kategoriji plasmani kod drugih banaka. U 2016. godini Banka iskazuje odvojeno novac i račune od banku. Prema novoj prezentaciji u 2015. koja je usklađena s uobičajenom prezentacijom financijskih izvještaja financijskih institucija i Banka prikazuje novac u kategorijama novac i računi kod banaka. Ova reklasifikacija rezultirala je promijenjenom prezentacijom:

- Pozicije plasmani kod drugih banaka u iznosu od 239.065 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (1. siječnja 2015.: 187.363 tisuće kuna) i
- Pozicije novac i računi kod banaka u iznosu od 239.065 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (1. siječnja 2015.: 187.363 tisuće kuna).

#### Bilješka c)

U prijašnjim godinama Banka je prikazivala obračunatu kamatu po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju u sklopu ostale imovine. U 2016. godini Banka je odlučila prikazati obračunatu kamatu zajedno s povezanim instrumentima. Banka je promijenila prezentaciju u 2014. kako bi prikazala obračunate kamate po navedenoj imovini u istoj kategoriji.

#### Bilješka d)

Banka je 2016. godine odlučila predstaviti odgođene naknade za zajmove kao dio zajmova i predujmova klijentima. Odgođene naknade po osnovi kredita koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope su prije bile prikazane unutar ostalih obveza u iznosu od 5.545 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (1. siječnja 2015.: 3.433 tisuća kuna). Kako bi se održala konzistentnost odgođene naknade su reklasificirane u zajmovi i predujmovi klijentima u iznosu od 5.545 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (1. siječnja 2015.: 3.433 tisuća kuna).

#### Bilješka e)

Tijekom 2016. godine Banka je revidirala svoju imovinu u stavci nekretnine i oprema radi utvrđivanja zadovoljava li kriterije klasifikacije u skladu s MRS-om 16. Na osnovu prethodno napravljene analize Banka je zaključila da stavka nekretnine i oprema sadrže određenu imovinu koja se stječe nenaplaćenim potraživanjima i time ne zadovoljava klasifikaciju kao nekretnina i oprema. U prijašnjim godinama Banka je prikazivala preuzetu imovinu za nenaplaćena potraživanja kao dio nekretnina i opreme. Banka je promijenila prezentaciju u 2015. godini kako bi prikazala preuzetu imovinu za nenaplaćena potraživanja u zasebnoj poziciji unutar ostale imovine. Ova reklasifikacija je rezultirala smanjenjem nekretnina i opreme za 40.739 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (1. siječnja 2015.: 21.495 tisuća kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39. Prepravak prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

Bilješka f)

U prijašnjim godinama Banka je premiju na emitirane dionice prikazivala u sklopu ostalih rezervi u Kapitalu i rezervama. Banka je odlučila da će premija na emitirane dionice biti posebno prikazana u 2016. godini. Kako bi se postigla dosljednost, iznosi na dan 31. prosinca 2015. su prepravljani kako bi se postigla konzistentnost. Ovo reklasificiranje je rezultiralo smanjenjem ostalih rezervi za 21.435 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015. godine (1.siječnja 2015.: 21.435 tisuća kuna) i povećanjem premije na emitirane dionice za isti iznos.

Bilješka g)

U prijašnjim godinama Banka je troškove zaposlenika prikazivala u sklopu opći i administrativnih troškovi. Banka je promijenila prezentaciju u 2015. godini kako bi prikazala troškove zaposlenika u zasebnoj poziciji. Preostali iznos opći i administrativnih troškovi u 2015. godini prikazani su u sklopu Ostalih troškova poslovanja. Banka je u 2015. godini rezerviranja za neaktivne račune iz pozicije opći i administrativni troškovi prikazala u poziciji Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u iznosu od 9 tisuća kuna.

Bilješka h)

U prijašnjim godinama Banka je u sklopu Amortizacije i umanjenja vrijednosti goodwill prikazivala i umanjenje vrijednosti preuzete imovine u iznosu od 499 tisuća kuna. Banka je promijenila prezentaciju u 2015. godini kako bi umanjenje vrijednosti preuzete imovine prikazala u sklopu Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Banka je u 2015. promijenila i prezentaciju troškova rezerviranja za obveze i troškove iz zasebne pozicije u sklopu pozicije Troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja u iznosu od 349 tisuća kuna.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**  
**39. Prepravak prethodno objavljenih iznosa (nastavak)**

000 kn	Bilješke	Prethodno objavljeno	Efekt reklasifikacije	Prepravljeno 31. prosinca 2015.	Prethodno objavljeno	Efekt reklasifikacije	Prepravljeno 1. siječnja 2015.
<b>IMOVINA</b>							
Sredstva kod HNB-a	a)	198.079	(23.842)	174.237	191.124	(28.561)	162.563
Plasmani kod drugih banaka	b)	240.163	(239.064)	1.099	189.998	(187.363)	2.635
Novac i računi kod banaka	a), b)	-	262.906	262.906	-	215.924	215.924
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	c)	130.430	-	130.430	191.640	2.163	193.803
Financijska imovina koja se drži do dospijeca		120.380	-	120.380	30.032	-	30.032
Zajmovi i predujmovi klijentima	d)	875.789	(5.545)	870.244	654.038	(3.433)	650.605
Nekretnine i oprema	e)	58.074	(40.739)	17.335	42.372	(23.658)	18.714
Nematerijalna imovina		16.664	-	16.664	17.675	-	17.675
Ostala imovina	e), c)	15.163	40.739	55.902	29.009	21.495	50.504
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.654.742</b>	<b>(5.545)</b>	<b>1.649.197</b>	<b>1.345.888</b>	<b>(3.433)</b>	<b>1.342.455</b>
<b>OBVEZE</b>							
Depoziti klijenata		1.385.184	-	1.385.184	1.145.526	-	1.145.526
Primljeni zajmovi		54.919	-	54.919	37.894	-	37.894
Subordinirani dug		22.905	-	22.905	26.489	-	26.489
Rezervacije za obveze i troškove		1.281	-	1.281	969	-	969
Ostale obveze	d)	13.706	(5.545)	8.161	11.279	(3.433)	7.846
<b>Ukupno obveze</b>		<b>1.477.995</b>	<b>(5.545)</b>	<b>1.472.450</b>	<b>1.222.157</b>	<b>(3.433)</b>	<b>1.218.724</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	f)	231.085	-	231.085	128.585	-	128.585
Premija na emitirane dionice	f)	-	21.435	21.435	-	21.435	21.435
Ostale rezerve	f)	25.222	(21.435)	3.787	25.222	(21.435)	3.787
Rezerva fer vrijednosti		2.034	-	2.034	1.042	-	1.042
Akumulirani gubici		(81.594)	-	(81.594)	(31.118)	-	(31.118)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>176.747</b>	<b>-</b>	<b>176.747</b>	<b>123.731</b>	<b>-</b>	<b>123.731</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>		<b>1.654.742</b>	<b>(5.545)</b>	<b>(1.649.197)</b>	<b>1.345.888</b>	<b>(3.433)</b>	<b>1.342.455</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39. Prepravak prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

Bilješke	2015. prethodno objavljeno 000 kn	Efekt prepravka 000 kn	2015. prepravljeno 000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	68.879	-	68.879
Rashodi od kamata i slični rashodi	(41.271)	-	(41.271)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>27.608</b>	-	<b>27.608</b>
Prihodi od naknada i provizija	6.629	-	6.629
Rashodi od naknada i provizija	(1.808)	-	(1.808)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>4.821</b>	-	<b>4.821</b>
Realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	660	-	660
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	4.649	-	4.649
Ostali prihodi	4.711	-	4.711
<b>Prihod od trgovanja i ostali</b>	<b>10.020</b>	-	<b>10.020</b>
Troškovi zaposlenika	g) -	(23.295)	(23.295)
<i>Opći i administrativni troškovi</i>	g) (46.667)	46.667	-
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	h) (4.749)	499	(4.250)
Ostali troškovi poslovanja	g) -	(23.363)	(23.363)
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	h) (349)	349	-
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	h) (41.160)	(857)	(42.017)
<b>GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>(50.476)</b>	-	<b>(50.476)</b>
Porez na dobit	-	-	-
<b>GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>(50.476)</b>	-	<b>(50.476)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40. NETIRANJE FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Objave navedene u tablici na sljedećoj stranici uključuju financijsku imovinu i financijske obveze koje se netiraju u izvještaju o financijskom položaju Banke.

#### *Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji*

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji (repo ugovori) su transakcije u kojima Banka prodaje vrijednosnicu te istovremeno ugovora njezinu ponovnu kupnju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Banka nastavlja priznavati vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji u izvještaju o financijskom položaju s obzirom da preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Primljena sredstva priznaju se kao financijska imovina, a financijska obveza se priznaje za obvezu isplate otkupne cijene klasificirana kao kamatonosni zajam.

Obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji su transakcije u kojima Banka kupuje vrijednosnicu te istovremeno dogovara prodaju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Banka drži instrument osiguranja u obliku utrživih vrijednosnica temeljem danih zajmova.

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji daju Banci mogućnost netiranja ovih pozicija na neto osnovi, u slučaju neplaćanja bilo koje strane.

Tablica u nastavku prikazuje iznos instrumenata osiguranja primljenih za dane zajmove uz ugovor prodaje i ponovne kupnje i obrnuti ugovor o prodaji i ponovnoj kupnji i danih instrumenata osiguranja za primljene zajmove uz ugovor s pravom ponovne prodaje i reotkupa. Dani instrumenti osiguranja uključuju trezorske zapise i obveznice Središnje države.

[000 HRK]	2015	2016
<b>Potraživanja od obrnutih ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji koji se odnose na:</b>		
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	-
<b>Fer vrijednost primljenih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno</b>	-	-
<b>Obveze temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji</b>		
Primljeni zajmovi	27.943	35.503
<b>Knjigovodstvena vrijednost danih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno:</b>		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	29.968	41.701

### 41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Banka je prethodno poslovala pod imenom VABA Banka d.d. Varaždin, te je promijenila imeu J&T banku d.d. 1. siječnja 2017. godine.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku****Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a****Bilanca na dan 31. prosinca 2016.****IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (BILANCA)**

stanje na dan 31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	198.078.765	233.008.657
1.1. Gotovina	002	23.841.379	16.637.633
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.237.386	216.371.024
2. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	004	240.164.250	127.739.048
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	-	-
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	128.881.964	251.452.020
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.379.414	15.189.311
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	-	-
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	-	-
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.103.789	207.611
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	853.301.539	808.944.545
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	014	53.669.777	28.501.383
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	17.645.249	18.564.864
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.518.090	56.177.758
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.654.742.837</b>	<b>1.539.785.197</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.566.608	61.374.890
1.1. Kratkoročni krediti	019	34.357.381	41.684.668
1.2. Dugoročni krediti	020	13.209.227	19.690.222
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.365.899.062	1.223.688.089
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	73.424.152	83.691.546
2.2. Štedni depoziti	023	36.694.490	40.400.816
2.3. Oročeni depoziti	024	1.255.780.420	1.099.595.727
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	6.999.200	-
3.1. Kratkoročni krediti	026	-	-
3.2. Dugoročni krediti	027	6.999.200	-
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	-	-
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	22.905.141	47.091.643
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	34.626.325	41.769.158
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.477.996.336</b>	<b>1.373.923.780</b>

<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	231.085.400	307.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	-50.476.373	-86.567.943
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	-31.117.187	-81.593.560
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	23.986.160	23.991.175
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	2.032.841	1.710.685
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 041)</b>	<b>042</b>	176.746.501	165.861.417
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+042)</b>	<b>043</b>	1.654.742.837	1.539.785.197
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>044</b>	-	-
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>045</b>	-	-
3. Manjinski udjel (044-045)	<b>046</b>	-	-



**Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.****RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
za razdoblje 01.01.2016. do 31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	68.860.678	75.277.690
2. (Kamatni troškovi)	049	(44.362.118)	(43.367.265)
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	24.498.560	31.910.425
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.614.292	7.514.741
5. (Troškovi provizija i naknada)	052	(2.012.515)	(3.266.732)
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	4.601.777	4.248.009
7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-	-
8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	4.012.287	2.889.894
9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	-	-
10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-	-
11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	660.300	4.344.743
12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	-	-
13. Dobit / (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	060	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	-	-
16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	063	636.544	464.807
17. Ostali prihodi	064	4.710.899	3.409.351
18. Ostali troškovi	065	4.045.706	2.946.721
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	44.074.999	63.971.052
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	(9.000.338)	(19.650.544)
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	41.476.035	66.917.399
<b>22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	(50.476.373)	(86.567.943)
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	-	-
<b>24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	(50.476.373)	(86.567.943)
25. Zarada po dionici	072	-	-
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
<b>1. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	-	-
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	-	-
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	-	-

**Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.****IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - INDIRECTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2016. do 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
1.1. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	001	(50.476.373)	(86.567.943)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	002	41.476.035	66.917.399
1.3. Amortizacija	003	4.749.364	26.023.957
1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	005	-	-
1.6. Ostali dobici / (gubici)	006	(738.229)	(426.394)
<b>1. Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (001 do 006)</b>	<b>007</b>	<b>(4.989.203)</b>	<b>5.947.019</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	008	(12.612.464)	15.395.130
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	009	9.265.741	-
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	010	1.576.561	584.179
2.4. Krediti ostalim komitentima	011	(264.476.439)	(29.752.394)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	012	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	013	62.390.143	(124.120.689)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	015	7.664.401	(27.542.831)
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (008 do 015)</b>	<b>016</b>	<b>(196.192.057)</b>	<b>(165.436.605)</b>
3.1. Depoziti po viđenju	017	(14.898.280)	10.267.394
3.2. Štedni i oročeni depoziti	018	251.108.894	(141.156.561)
3.3. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	019	-	-
3.4. Ostale obveze	020	5.376.440	7.282.147
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (017 do 020)</b>	<b>021</b>	<b>241.587.054</b>	<b>(123.607.020)</b>
<b>4. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (007+016+021)</b>	<b>022</b>	<b>40.405.794</b>	<b>(283.096.606)</b>
5. Plaćeni porez na dobit	023	-	-
<b>6. Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	<b>40.405.794</b>	<b>(283.096.606)</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
7.1. Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju)/ materijalne i nematerijalne imovine	025	(12.809.623)	(1.775.178)
7.2. Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju)/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	026	-	-
7.3. Primici od naplate / (plaćanja za kupnju)/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	027	(90.350.146)	105.190.103
7.4. Priljene dividende	028	-	-
7.5. Ostali primici / (plaćanja)/ iz ulagačkih aktivnosti	029	-	-
<b>7. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (025 do 029)</b>	<b>030</b>	<b>(103.159.769)</b>	<b>103.414.925</b>

<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	<b>031</b>	16.747.630	7.140.850
8.2. Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>032</b>	-	-
8.3. Neto povećanje / (smanjenje) instrumenata dopunskog kapitala	<b>033</b>	(3.077.625)	24.425.568
8.4. Premija na dionice	<b>034</b>	102.500.000	76.000.000
8.5. (Isplaćena dividenda)	<b>035</b>	-	-
8.6. Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>036</b>	-	5.015
<b>8. Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (031 do 036)</b>	<b>037</b>	116.170.005	107.571.433
<b>9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (024+030+037)</b>	<b>038</b>	53.416.030	(72.110.248)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	359.146	(3.396.860)
<b>11. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	53.775.176	(75.507.108)
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	287.767.437	341.542.613
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	341.542.613	266.035.505

## Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

Vrste promjene kapitala	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	231.079.500	5.900	25.221.819	(31.117.186)	(50.476.373)	2.032.840	-	176.746.500	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>	-	-	-	-	-	-	-	0	
<b>Prepravljenno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	231.079.500	5.900	25.221.819	(31.117.186)	(50.476.373)	2.032.840	-	176.746.500	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>	-	-	-	-	-	-	-	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>	-	-	-	-	-	402.565	-	402.565	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>	-	-	-	-	-	(724.721)	-	(724.721)	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>	-	-	(885)	-	-	-	-	(885)	
<b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	-	-	(885)	-	-	(322.156)	-	(323.041)	
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>	-	-	-	-	(86.567.943)	-	-	(86.567.943)	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	-	-	(885)	-	(86.567.943)	(322.156)	-	(86.890.984)	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>	76.000.000	-	-	-	-	-	-	76.000.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>	-	-	5.900	-	-	-	-	5.900	
Ostale promjene	<b>013</b>	5.900	(5.900)	-	-	-	-	-	-	
Prijenos u rezerve	<b>014</b>	-	-	-	(50.476.373)	50.476.373	-	-	-	
Isplata dividende	<b>015</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	-	-	-	(50.476.373)	50.476.373	-	-	-	
<b>Stanje na 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	307.085.400	-	25.226.834	(81.593.559)	(86.567.943)	1.710.684	-	165.861.416	

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2016.

U '000 HRK

UKUPNO IMOVINA – Temeljni financijski izvještaji		Sredstva kod HNB-a	Novac i računi kod banaka	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drže do dospeljeća	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	UKUPNO IMOVINA	Rr. Broj
<b>IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2016.GFI</b>		<b>175.421</b>	<b>184.849</b>	<b>478</b>	<b>253.981</b>	<b>15.190</b>	<b>805.813</b>	<b>18.565</b>	<b>14.756</b>	<b>61.896</b>	<b>1.530.949</b>	
1.	Gotovina i depoziti kod HNB-a	233.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.	Gotovina	16.638	-	(16.638)	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>
1.2.	Depoziti kod HNB-a	216.371	(175.421)	(40.950)	-	-	-	-	-	-	-	<b>2</b>
2.	Depoziti kod kreditnih institucija	127.739	-	(127.261)	(478)	-	-	-	-	-	-	<b>3</b>
3.	Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.	Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.	Vr.papiri i dr.fin.instrumenti raspoloživi za prodaju	251.452	-	-	(251.452)	-	-	-	-	-	-	<b>4</b>
6.	Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže do dospeljeća	15.189	-	-	-	(15.189)	-	-	-	-	-	<b>5</b>
7.	Vr.papiri i dr.fin.instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.	Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.	Kreditni financijskim institucijama	207	-	-	-	-	(207)	-	-	-	-	<b>6</b>
10.	Kreditni ostalim komitentima	808.945	-	-	-	-	(808.945)	-	-	-	-	<b>7</b>
11.	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.	Preuzeta imovina	28.501	-	-	-	-	-	-	-	(28.501)	-	<b>8</b>
13.	Materijalna imovina (minus amortizacija)	18.565	-	-	-	-	-	(18.565)	-	-	-	<b>9</b>
14.	Kamate, naknade i ostala imovina	56.178	-	-	(2.529)	(1)	3.339	-	(14.756)	(42.231)	-	<b>10</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.539.785</b>	<b>(175.421)</b>	<b>(184.849)</b>	<b>(478)</b>	<b>(253.981)</b>	<b>(15.190)</b>	<b>(805.813)</b>	<b>(18.565)</b>	<b>(14.756)</b>	<b>(70.732)</b>	-
Razlika		-	-	-	-	-	-	-	-	(8.836)	(8.836)	

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

U '000 HRK

	UKUPNO OBVEZE – Temeljni financijski izvještaji	Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Hibridni instrument	Rezervacije za obveze i troškove	odgođena porezna obveza	Ostale obveze	UKUPNO OBVEZE	Redni broj
	<b>OBVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2016. GFI</b>	<b>1.240.172</b>	<b>61.952</b>	<b>47.133</b>	<b>1.601</b>	<b>725</b>	<b>13.505</b>	<b>1.365.088</b>	
1.	Kreditni od financijskih institucija	61.375	-	-	-	-	-	-	
1.1.	- Kratkoročni krediti	41.685	-	(41.685)	-	-	-	-	1
1.2.	- Dugoročni krediti	19.690	-	(19.690)	-	-	-	-	2
2.	Depoziti	1.223.688	-	-	-	-	-	-	
2.1.	- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	83.692	(83.692)	-	-	-	-	-	3
2.2.	- Štedni depoziti	40.401	(40.401)	-	-	-	-	-	4
2.3.	- Oročeni depoziti	1.099.596	(1.099.596)	-	-	-	-	-	5
3.	Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.	- Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	
3.2.	- Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	
4.	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	
5.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
5.1.	- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
5.2.	- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
6.	Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	
7.	Izdani hibridni instrumenti	47.092	-	(47.092)	-	-	-	-	6
8.	Kamate, naknade i ostale obveze	41.769	(16.483)	(577)	(1.601)	(725)	(23.066)	-	7
	<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.373.924</b>	<b>(1.240.172)</b>	<b>(61.952)</b>	<b>(47.133)</b>	<b>(725)</b>	<b>(23.066)</b>	-	
	<b>Razlika</b>	-	-	-	-	-	<b>(8.836)</b>	<b>(8.836)</b>	

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

U '000 HRK

	UKUPNO KAPITAL – Temeljni financijski izvještaji	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	UKUPNO KAPITAL I REZERVE	Redni broj
	<b>KAPITAL Posebni financijski izvještaji 31.12.2016.GFI</b>	<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>3.792</b>	<b>1.711</b>	<b>(168.162)</b>	<b>165.861</b>	
1.	Dionički kapital	307.085	(307.085)	-	-	-	-	1
2.	Dobit (gubitak) tekuće godine	(86.568)	-	-	-	86.568	-	2
3.	Zadržana dobit (gubitak)	(81.594)	-	-	-	81.594	-	3
4.	Zakonske rezerve	1.235	-	(1.235)	-	-	-	4
5.	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	23.992	-	(21.435)	(2.557)	-	-	5
6.	Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	1.711	-	-	(1.711)	-	-	6
7.	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0	-	-	-	-	-	
	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>165.861</b>	<b>(307.085)</b>	<b>(21.435)</b>	<b>(3.792)</b>	<b>(1.711)</b>	<b>168.162</b>	
	Razlika	-	-	-	-	-	-	

## Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

### IMOVINA

1. Iznos gotovine (16.638 tisuća kuna) sa stavke Gotovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i depoziti kod HNB-a Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos depozita kod HNB (216.371 tisuća kuna) sa stavke Depoziti kod HNB-a Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i depoziti kod HNB Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (175.420 tis.kuna) i u stavku Plasmani kod drugih banaka temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (40.950 tisuća kuna) konto 31100 Devizni računi kod HNB.
3. Iznos depozita kod banaka (127.739 tisuća kuna) sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani kod drugih banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju (251.452 tisuća kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti raspoloživi za prodaju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca (15.189 tisuća kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti koji se drže do dospijeca Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospijeca Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos kredita financijskim institucijama (207 tisuća kuna) sa stavke Krediti financijskim institucijama Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos kredita ostalim komitentima (808.945 tisuća kuna) sa stavke Krediti ostalim komitentima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja koja iznosi (805.606 tisuća kuna). Razlika u iznosu od 3.339 odnosi se na konto 292951970- naplaćeni prihodi od STD koji se odnose na buduće razdoblje, za isti iznos skraćena je stavka Krediti ostalim komitentima u Temeljnim financijskim izvještajima, a u Posebnim financijskim izvještajima knjižena pod stavku kamate, naknade i ostale obveze.
8. Preuzete imovine koja je reklasificirana u portfelj za prodaju u iznosu od (28.501 tisuća kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Preuzeta imovina Temeljnih financijskih izvještaja
9. Iznos materijalne imovine (18.565 tisuća kuna) sa stavke imovina (minus amortizacija) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja
10. Iznos obračunate kamate na Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (2,259 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja



Iznos obračunate kamate na vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže do dospijea (2 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospijea Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na Zajmove i predujmove klijentima (3.339 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos nematerijalne imovine (14.756 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos ostala imovina (42.231 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale imovine Temeljnih financijskih izvještaja. Temeljni financijski izvještaji u stavci ostala imovina skraćeni su za sintetiku konta 290-Odgođeni prihodi koji se odnose na buduće razdoblje i konto 292951970 – naplaćeni prihodi od STD koji se odnose na buduće razdoblje..

## OBVEZE

1. Iznos kratkoročnih primljenih kredita od financijskih institucija (41.685 tisuća kuna) sa stavke Krediti od financijskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
2. Iznos dugoročnih primljenih kredita od financijskih institucija (19.690 tisuća kuna) sa stavke Krediti od financijskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
3. Iznos depozita na žiro i tekućim računima (83.692 tisuća kuna) sa stavke Depoziti na žiroračunima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos štednih depozita (40.401 tisuća kuna) sa stavke Štedni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
5. Iznos oročenih depozita (1.099.596 tisuća kuna) sa stavke Oročeni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos izdanih hibridnih instrumenata (47.092 tisuća kuna) sa stavke Izdani hibridni instrumenti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Hibridni instrumenti Temeljnih financijskih izvještaja
7. Iznos obračunate kamate na oročene depozite (16.483 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na primljene zajmove (577 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos pod hibridni instrumenti (41 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Hibridni instrumenti Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos rezervacija za obveze i troškove (1.601 tisuća kuna) reklasificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku Rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos na ostalim obvezama (23.066 tisuća kuna) reklasificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku Ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja. Temeljni financijski izvještaji u stavci Ostale obveze skraćeni su za sintetiku konta 290-Odgođeni prihodi koji se odnose na buduće razdoblje.

## **KAPITAL**

1. Iznos dioničkog kapitala (307.085 tisuća kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja
2. Iznos gubitka tekuće godine (86.568 tisuća kuna) sa stavke Dobit (gubitak) tekuće godine Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja
3. Iznos zadržana dobit -gubitak (81.594 tisuća kuna) sa stavke zadržana dobit ( gubitak) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos zakonskih rezervi (1.235 tisuća kuna) sa stavke Zakonske rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja
5. Iznos statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi (23.992 tisuća kuna) sa stavke Statutarne i ostale kapitalne rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od 2.557 tisuća kuna i na poziciju premije za izdane dionice u iznosu od 21.435 tisuća kuna
6. Iznos nerealiziranog dobitka (gubitka) (1.711 tisuća kuna) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja

## Usklade računa dobiti i gubitka

Račun dobiti i gubitka - Temeljno Izvješće			Prihod od kamata i slični prihodi	Rashod od kamata i slični rashodi	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	Ostali prihodi	Troškovi zaposlenika	Amortizacija i umanjnje vrijednosti goodwilla	Ostali troškovi poslovanja	Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja	Dobit/gubitak	Redni broj
<b>RAČUN DOBITI I GUBITKA</b>	<b>I - XII 2016</b>	<b>u tisućama kuna</b>	<b>75.302</b>	<b>(40.177)</b>	<b>7.161</b>	<b>(2.386)</b>	<b>4.345</b>	<b>3.355</b>	<b>3.409</b>	<b>(23.109)</b>	<b>(4.813)</b>	<b>(21.067)</b>	<b>(88.588)</b>	<b>(86.568)</b>	
Kamatni prihodi	75.277	(75.277)												-	
Kamatni troškovi	(43.367)		39.296									3.190		(881)	1
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>31.910</b>													-	
Prihodi od provizija i naknada	7.514				(7.514)									-	
(Troškovi provizija i naknada)	(3.267)		881			2.386								-	2
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>4.247</b>													-	
Dobit/ gubitak od ulaganja u podržnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-													-	
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	2.890							(2.890)						-	3
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	-									-				-	
Dobit / gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednost	-													-	
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	4.345						(4.345)							-	
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-													-	
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-													-	
Prihodi od ulaganja u podržnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-													-	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-								-					-	
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	465							(465)						-	4
Ostali prihodi	3.409								(3.409)					-	
Ostali troškovi	(2.946)											2.946		-	5
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(63.971)									23.109	4.813	14.838	21.211	-	6
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>(19.651)</b>													-	
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(66.917)	(25)		353								93	67.377	881	
<b>DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>(86.568)</b>													<b>(86.568)</b>	
<b>POREZ NA DOBIT</b>	<b>-</b>													<b>-</b>	
<b>DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>	<b>(86.568)</b>													<b>(86.568)</b>	
Zarada po dionici														-	
Ukupno razlika			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja**

1. Iznos troškova osiguranja štednih uloga (3.190 tisuća kuna) sa stavke Kamatni troškovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja
2. Iznos troška od posredovanja u prodaji depozita ( 881 tisuću kuna) sa stavke Troškovi provizija i naknada Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Rashodi od kamata i slični rashodi Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos dobitka od aktivnosti trgovanja (2.890 tisuća kuna) sa stavke Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja
4. Dobit/gubitak od tečajnih razlika (465 tisuća kuna) sa stavke Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja
5. Ostali troškovi poslovanja (2.946 tisuća kuna) sa stavke Ostali troškovi kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja
6. Amortizacija (4.813 tisuća kuna) iz Općih i administrativnih troškova i amortizacija iz HNB-a izvještaja reklasificirana je u amortizaciju statutarnih financijskih izvještaja. Troškovi zaposlenika (23.109 tisuća kuna) iz Općih i administrativnih troškova i amortizacija iz izvještaja HNB-a reklasificirani su na troškove zaposlenika u statutarnim financijskim izvještajima. Iznosi rezerviranja za obveze i troškove i identificirane gubitke (21.201 tisuća kuna) iz Općih i administrativnih troškova i amortizacije iz izvještaja HNB-a reklasificirani su na rezerviranja za obveze i troškove i identificirane gubitke u statutarnim financijskim izvještajima.

## **Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke**

Razlike u pozicijama unutar izvještaja Novac i novčani ekvivalenti proizlaze iz različite klasifikacije stavki u izvještaju o financijskom položaju u zakonskim financijskim izvještajima i u obrascima za HNB te eliminacije nenovčanih transakcija iz promjena za svrhu zakonskih financijskih izvještaja.

## Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

1) J&T banka d.d. Varaždin registrirana je za obavljanje sljedećih poslova:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
  - instrumentima tržišta novca,
  - prenosivim vrijednosnim papirima,
  - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
  - financijskim ročnicama i opcijama,
  - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima u skladu s posebnim zakonom, ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
  - trgovanje za vlastiti račun,
  - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
  - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Na dan 31.12.2016. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovni aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek neznatni dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

- 2) Ukupan prihod Banke za 2016. godinu iznosio je 93.571 tisuća kuna.
- 3) Banka zapošljava 116 radnika u punom radnom vremenu.
- 4) Gubitak u poslovnoj 2016. godini iznosio je 86.568 tisuća kuna te Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.
- 5) Banka u 2016. godini nije primila javne subvencije.

UPRAVA BANKE  
Broj odluke: 1/2017-18  
Varaždin, 28.04.2017.g.

Na temelju članka 33. Statuta J&T banke d.d., Uprava J&T banke d.d. na svojoj 18. sjednici održanoj dana 28. travnja 2017. godine donosi

**ODLUKU**

1. Usvaja se Izvještaj vanjskog revizora KPMG d.o.o. koji je obavio reviziju Financijskih izvješća Banke za 2016. godinu, te će se isto dati na usvajanje Nadzornom odboru.
2. Nadzornom odboru predložit će se da se ostvareni gubitak u iznosu od 86.567.943,22 kune pokrije iz dobiti budućih razdoblja.
3. Za provedbu se zadužuje Ured Uprave, opći i pravni poslovi.

Odluku dostaviti:

1. Uz zapisnik
2. Sektor financija
3. Ured Uprave, opći i pravni poslovi

Predsjednik Uprave  
Ivica Božan

  
**J&T BANKA** d.d.



**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016.-31.12.2016.**



## 1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2016. - 31.12.2016.

**Neto kamatni prihodi porasli  
30,25 %  
te iznose HRK 31,9 mil**

Prema revidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2016. godini ostvarila HRK 75,3 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 43,4 milijuna. Neto kamatni приход iznosi HRK 31,9 milijuna što je porast u odnosu na 2015. godinu za 30,25% odnosno HRK 7,4 milijuna.

**Neto prihoda od naknada i  
provizija HRK 4,2 mil**

Neto prihoda od naknada i provizija u 2016. godini iznosi HRK 4,2 milijuna te je manji za HRK 0,4 milijuna u odnosu na prethodnu godinu.

**Opći administrativni troškovi,  
amortizacija i ostali troškovi  
povećani 19,9 mil**

Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi iznose HRK 64 milijuna i veći su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 19,9 milijuna radi umanjenja vrijednosti preuzete materijalne imovine u iznosu HRK 20,5 milijuna.

**Gubitak nakon vrijednosnih  
usklađenja HRK 86,6 mil**

Neto dobit od poslovanja prije provedenog umanjenja vrijednosti preuzete imovine (HRK 20,5 milijuna) te vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 0,8 milijuna (prošle godine gubitak HRK 9 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 66,9 mil dok su prethodne godine iznosili HRK 41,5 mil. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 86,6 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 50,5 milijuna).

**Ukupna imovina na  
31.12.2016. iznosi HRK 1,54  
mlrd**

Ukupna imovina Banke na 31.12.2016. iznosi HRK 1,54 milijarde (HRK 1,65 milijarde na 31.12.2015.), pri čemu ukupni krediti bilježe smanjenje od 44,4 milijuna odnosno 5,2% te iznose HRK 808,9 milijuna (HRK 853,3 milijuna na 31.12.2015.).

**Smanjenje kredita HRK 44,4  
mil**

**Pad depozita HRK 142,2 mil**

Ukupni depoziti Banke pali su u odnosu na 31.12.2015. godine za HRK 142,2 mil odnosno 10,4% te 31.12.2016. iznose HRK 1,22 milijardi (HRK 1,37 milijardi na 31.12.2015.) kao rezultat promjene strategije poslovanja te zatvaranja dijela poslovnica.

**Ukupni kapital HRK 165,9  
mil**

Na dan 31.12.2016. godine ukupni kapital Banke iznosi HRK 165,9 milijuna (HRK 176,7 milijuna na 31.12.2015.).

J&T Banka, Prag a.s. u lipnju 2016. godine uplatila je u novcu HRK 76 milijuna (7.600.000 novih redovnih dionica) na ime dokapitalizacije Banke. Nakon provedene dokapitalizacije ukupni temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna, te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag 82,55%.

Vaba d.d. banka Varaždin s 1.1.2017. godine promijenila je ime u J&T banka d.d.

## **Najznačajniji rizici kojima je izloženo poslovanje Banke**

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

### **Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala sa dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Glavnina kreditnog rizika za Banku proizlazi iz zajmova i predujmova klijentima. U ovom slučaju, iznos kreditne izloženosti iskazuje se kroz knjigovodstveni iznos imovine u bilanci. Osim toga, Banka je izložena izvanbilančnom kreditnom riziku kroz potencijalne i preuzete obveze.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik. Uprava Banke prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti te razmatra predložene ispravke vrijednosti. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvještava kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite procedure za odobravanje, praćenje i naplatu plasmana te kontinuirano prati financijski položaj dužnika korištenjem sustava identifikacije ranih znakova upozorenja.

Sukladno politici Banke prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zaloga, ulaganja, stambene ili poslovne hipoteke, mjenice, zadužnice ili drugih vrsta imovine.

### **Rizik likvidnosti**

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

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnice. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Nadalje, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

## **Tržišni rizik**

Većina financijskih instrumenata izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve, odnosno Račun dobiti i gubitka ovisno o portfelju u koji su instrumenti raspoređeni. Banka intenzivno radi na unaprijeđenju internih procedura i limita izloženosti kojima učinkovito upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu, a postojeća izloženost Banke limitira se kratkim horizontom ulaganja.

Limiti će se određivati prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

## **Valutni rizik**

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

## **Kamatni rizik**

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

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dopijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima pri čemu Banka vodi računa o smanjenju baznog rizika te primjeni zakonskih propisa iz tog područja.

## **Derivatna financijska imovina i obveze**

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata.

## **Operativni rizik**

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno rizik ugleda.

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, upravljanje kontinuitetom poslovanja te osigurala primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

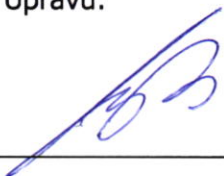
*Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja došlo je do promjene računovodstvenih politika u dijelu tretiranja preuzete imovine.*

## 2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:


1. skraćeni set revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Vaba d.d. banke Varaždin,
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Vaba d.d. banke Varaždin.

Za Upravu:



---

Ivica Božan, predsjednik Uprave



---

Petar Rajković, član Uprave



**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

31.12.2016.

**Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI**

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrtka izdavatelj: Vaba d.d. banka Varaždin

Poštanski broj i mjesto: 42000

Varaždin

Ulica i kućni broj: Aleja kralja Zvonimira 1

Adresa e-pošte: 0800@vaba.hr

Internet adresa: www.vaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 472 Varaždin

Šifra i naziv županije: 5 Varaždinska

Broj zaposlenih: 116

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Janja Vukšić

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 524

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: janja.vuksic@vaba.hr

Rajković Petar

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

*Janja Vukšić*

## BILANCA

stanje na dan

31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	198.078.765	233.008.657
1.1. Gotovina	002	23.841.379	16.637.633
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.237.386	216.371.024
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	240.164.250	127.739.048
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	128.881.964	251.452.020
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.379.414	15.189.311
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.103.789	207.611
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	853.301.539	808.944.545
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	53.669.777	28.501.383
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	17.645.249	18.564.864
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.518.090	56.177.758
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.654.742.837</b>	<b>1.539.785.197</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.566.608	61.374.890
1.1. Kratkoročni krediti	019	34.357.381	41.684.668
1.2. Dugoročni krediti	020	13.209.227	19.690.222
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.365.899.062	1.223.688.089
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	73.424.152	83.691.546
2.2. Štedni depoziti	023	36.694.490	40.400.816
2.3. Oročeni depoziti	024	1.255.780.420	1.099.595.727
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	6.999.200	
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	6.999.200	
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	22.905.141	47.091.643
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	34.626.325	41.769.158
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.477.996.336</b>	<b>1.373.923.780</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	231.085.400	307.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-50.476.373	-86.567.943
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-31.117.187	-81.593.560
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	23.986.160	23.991.175
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	2.032.841	1.710.685
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>176.746.501</b>	<b>165.861.417</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.654.742.837</b>	<b>1.539.785.197</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2016. 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	68.860.678	75.277.690
2. Kamatni troškovi	049	44.362.118	43.367.265
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>24.498.560</b>	<b>31.910.425</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.614.292	7.514.741
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.012.515	3.266.732
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>4.601.777</b>	<b>4.248.009</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.012.287	2.889.894
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	660.300	4.344.743
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	636.544	464.807
17. Ostali prihodi	064	4.710.899	3.409.351
18. Ostali troškovi	065	4.045.706	2.946.721
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	44.074.999	63.971.052
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>	<b>067</b>	<b>-9.000.338</b>	<b>-19.650.544</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	41.476.035	66.917.399
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>-50.476.373</b>	<b>-86.567.943</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>		
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>-50.476.373</b>	<b>-86.567.943</b>
25. Zarada po dionici	072		
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	-4.989.203	5.947.019
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	-50.476.373	-86.567.943
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	41.476.035	66.917.399
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	4.749.364	26.023.957
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>		
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	-738.229	-426.394
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-196.192.057	-165.436.605
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	-12.612.464	15.395.130
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	9.265.741	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	1.576.561	584.179
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-264.476.439	-29.752.394
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	62.390.143	-124.120.689
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>		
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	7.664.401	-27.542.831
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	241.587.054	-123.607.020
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	-14.898.280	10.267.394
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	251.108.894	-141.156.561
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>		
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	5.376.440	7.282.147
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	40.405.794	-283.096.606
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	40.405.794	-283.096.606
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-103.159.769	103.414.925
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-12.809.623	-1.775.178
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	<b>028</b>	-90.350.146	105.190.103
7.4. Primitljene dividende	<b>029</b>		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	116.170.005	107.571.433
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitljenih kredita	<b>032</b>	16.747.630	7.140.850
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	-3.077.625	24.425.568
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	102.500.000	76.000.000
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>		5.015
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	53.416.030	-72.110.248
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	359.146	-3.396.860
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	53.775.176	-75.507.108
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	287.767.437	341.542.613
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	341.542.613	266.035.505

*Janj*



### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016.

do

31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	231.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-50.476.373	2.032.840		176.746.500
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
<b>Prepravljeni stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	231.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-50.476.373	2.032.840	0	176.746.500
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						402.565		402.565
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-724.721		-724.721
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-885					-885
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	-885	0	0	-322.156	0	-323.041
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-86.567.943			-86.567.943
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>		0	-885	0	-86.567.943	-322.156	0	-86.890.984
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	76.000.000							76.000.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012			5.900					5.900
Ostale promjene	013	5.900	-5.900						0
Prijenos u rezerve	014				-50.476.373	50.476.373			0
Isplata dividende	015								0
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0		0	-50.476.373	50.476.373	0	0	0
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	307.085.400	0	25.226.834	-81.593.559	-86.567.943	1.710.684	0	165.861.416

## Bilješke uz financijske izvještaje

Ugovorena naknada za reviziju za 2016.g. iznosila je EUR 36.000,00 plus dodatni troškovi u najvećem iznosu od 20.000,00 kn sve uvećano za PDV-e .

Druge usluge koje revizorsko društvo može obavljati u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija kao i izdaci za istraživanje i razvoj koji su osnova za dodjelu državne potpore, nismo koristili u 2016.g.

Izvanbilančne stavke u 2016.g.

[HRK] IZVANBILANCA	31.12.2015	31.12.2016
GARANCIJE	16.098.798,92	14.962.074,43
Strana valuta	0,00	0,00
Valutna klauzula	0,00	0,00
HRK	16.098.798,92	14.962.074,43
AKREDITIVI	3.708.217,04	6.361.135,19
Strana valuta	3.708.217,04	6.361.135,19
HRK		
IZDANE MJENICE	15.594,64	0,00
Strana valuta	15.594,64	0,00
HRK	0,00	0,00
OKVIRNI KREDITI	94.371.162,13	45.856.476,20
Strana valuta	2.453.179,01	2.290.053,90
HRK	91.917.983,12	43.566.422,30
OSTALE IZVANBILANČNE	0,00	0,00
Strana valuta	0,00	0,00
HRK	0,00	0,00
UKUPNO IZVANBILANCA	114.193.772,73	67.179.685,82