

J&T banka d.d.

Godišnje izvješće za 2017. godinu

J&T BANKA

J&T banka d.d. Varaždin
J&T Finance Group
tel. + 385 42 659 400
fax. + 385 42 659 401
www.jtbanka.hr
e-mail: banka@jt.hr

Sadržaj

Uvod	1
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2017. godini.....	2
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjeg izvješća.....	15
Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d.	16
Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017.	22
Račun dobiti i gubitka za 2017. godinu	23
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2017. godinu	24
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2017. godinu	25
Izvještaj o novčanom toku za 2017. godinu	26
Bilješke uz finansijske izvještaje	27
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku.....	96

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne finansijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje finansijske 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 – finansijski 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 finansijskog 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 2016.

1 EUR = 7,557787 HRK

1 USD = 7,168536 HRK

31. prosinca 2017.

1 EUR = 7,513648 HRK

1 USD = 6,269733 HRK

Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2017. godini

Kretanja u globalnom okruženju

Nakon nešto slabijeg prvog kvartala globalna se gospodarska aktivnost ubrzala u drugom dijelu godine. Oporavak je bio široko rasprostranjen, posebno među razvijenim zemljama, a pratilo ga je i dodatno intenziviranje svjetske trgovine. Među razvijenim tržištima pozitivan trend u proteklom dijelu godine posebno je vidljiv u europodručju, gdje se rast gospodarske aktivnosti u trećem tromjesečju 2017. ubrzao i iznosio 2,5%, što nije bilo zabilježeno od izbijanja globalne finansijske krize. Dinamiziranje rasta u europodručju odraz je smanjenja političke neizvjesnosti u posljednjim mjesecima, ali i stimulativnih mjera ekonomске politike primarno usmjerenih na oporavak investicija i jačanje potencijalnog rasta. Osim toga, privatnu potrošnju nastavili su poticati i povoljni uvjeti financiranja te poboljšanje stanja na tržištu rada.

Rast najvećega svjetskog gospodarstva, SAD-a, nakon usporavanja u prvom tromjesečju 2017., također se oporavio u nastavku godine. U trećem tromjesečju 2017. rast je tako dosegnuo 2,3%, što je najviša stopa u posljednje dvije godine, a posebice ga je potaknuo oporavak investicija privatnog sektora te jaka osobna potrošnja.

U skupini zemalja u razvoju te zemalja s tržištima u nastajanju povoljna kretanja u prva tri tromjesečja 2017. zabilježena su kod velikih azijskih tržišta, posebice Kine, gdje se gospodarska aktivnost ponovno blago intenzivirala. Isto tako, gospodarski trendovi vrlo su povoljni i među europskim tržištima u nastajanju, poglavito u Turskoj i Rumunjskoj, a i rusko se tržište uspješno oporavlja. Zemlje Latinske Amerike koje su bile pogodjene krizom također bilježe povoljnija kretanja, dok zemlje izvoznice nafte i dalje prolaze kroz proces prilagodbe razmjerno niskim cijenama sirovina.

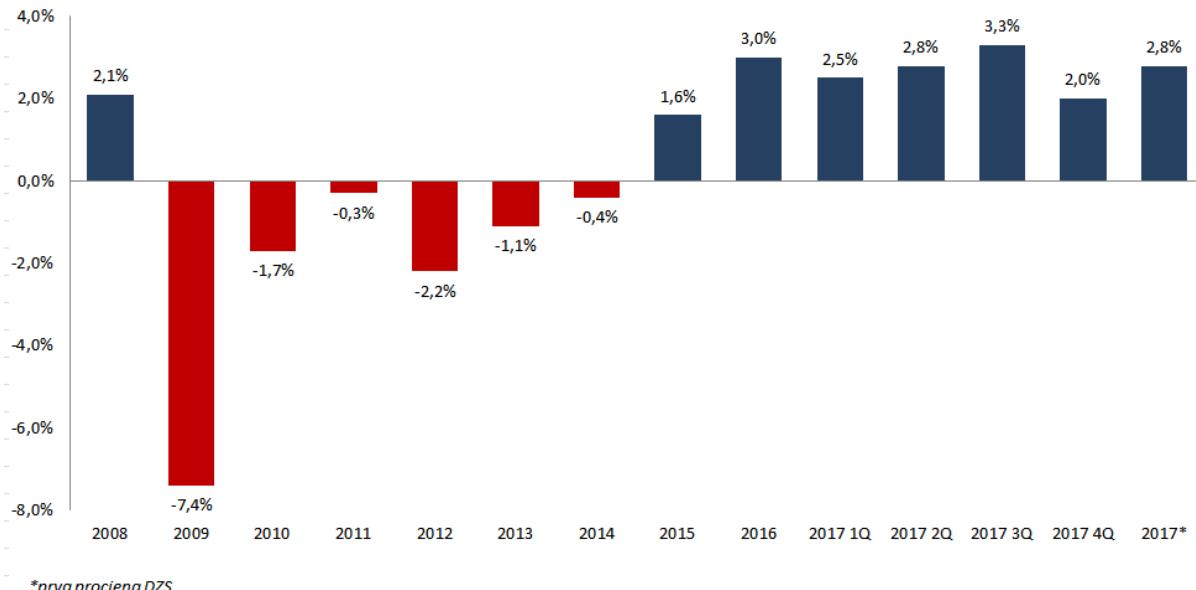
Kretanja u RH

Gospodarska aktivnost

Pozitivni gospodarski trendovi nastavili su se u trećem kvartalu 2017. godine, ponajviše zaslugom rasta izvoza robe i usluga te osobne potrošnje. Prva procjena DZS-a pokazuje da je BDP u 2017. realno veći za 2,8 % u odnosu na 2016. Procjena pokazuje da je tromjesečni BDP u četvrtom tromjesečju 2017. realno veći za 2,0 % u odnosu na isto tromjeseče 2016.

Prema procjeni HNB-a za 2018. se prognozira stopa od 2,9% pri čemu bi sve komponente BDP-a trebale nastaviti jačati. Svjetska banka u najnovijim Globalnim gospodarskim izgledima očekuje rast hrvatskog gospodarstva u 2018. godini za 2,6 posto, potvrdivši svoje ažurirane procjene iz listopada prošle godine.

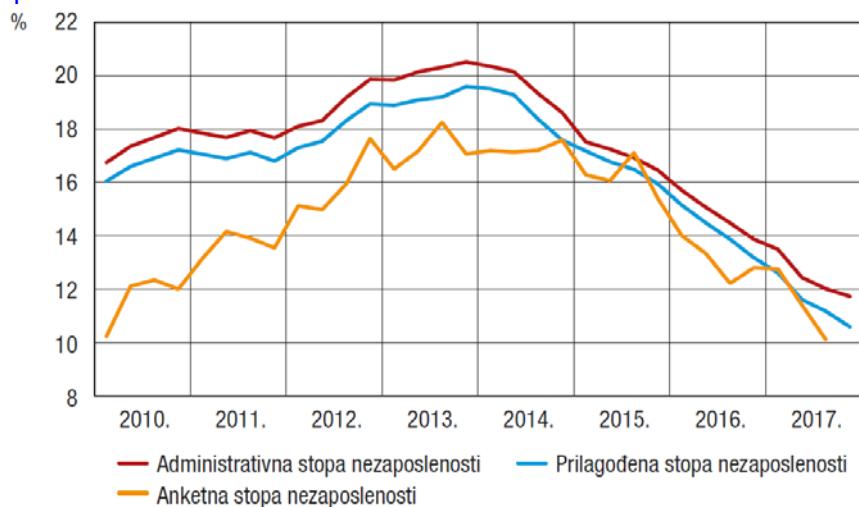
Stopa nezaposlenosti mogla bi u 2018. pasti na oko 10%. U 2017. je zabilježeno ubrzanje inflacije, što je ponajviše rezultat povećanja doprinosa cijena hrane i energije. Uz rast uvoznih cijena te blago oživljavanje domaćih inflatornih pritisaka s obzirom na to da će se ciklička pozicija domaćega gospodarstva promijeniti, u 2018. se očekuje nastavak ubrzanja inflacije, ali bi stopa inflacije mogla i dalje ostati niska odnosno niža od dugoročnog prosjeka. Manjak i dug opće države mogli bi se i u 2018. prema projekciji MF-a nastaviti smanjivati. Monetarna politika nastaviti će podupirati gospodarski rast zadržavajući ekspanzivni karakter podržavanjem visoke likvidnosti monetarnog sustava i održavajući stabilnost tečaja kune prema euru.

Graf 1: Realna godišnja stopa rasta BDP-a

Izvor: HNB, HGK

TRŽIŠTE RADA

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

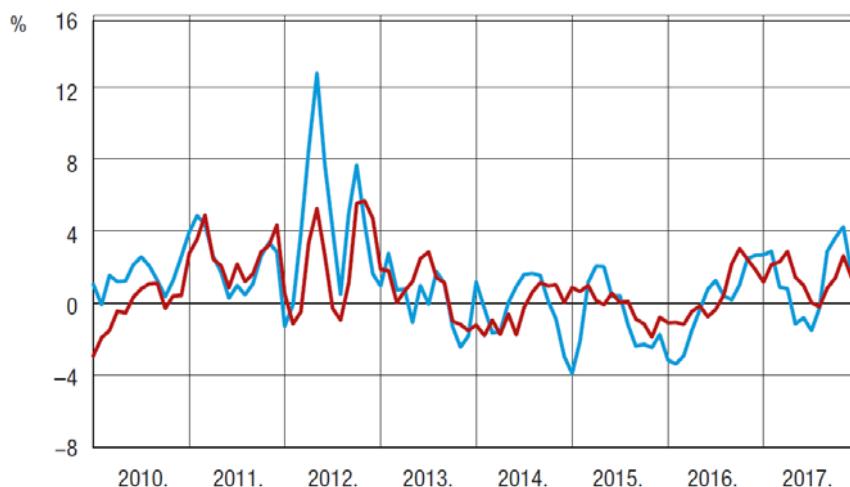
Graf 2: Stopa nezaposlenosti

Izvor: HZZ, EUROSTAT

INFLACIJA

Potrošačke su se cijene, nakon stagnacije u studenome, u prosincu smanjile za 0,3% na mjesecnoj razini. Padu potrošačkih cijena u prosincu je najviše pridonijelo sezonsko smanjenje cijena odjeće i obuće te pojeftinjenje prerađenih prehrabnenih proizvoda (sira, mlijeka te ulja i masti). Istodobno je taj pad cijena djelomice ublažilo poskupljenje duhana (zbog povećanja trošarina), povrća te goriva i maziva za osobna vozila (zbog povećanja cijena sirove nafte na svjetskom tržištu). Poskupljenje sirove nafte bilo je rezultat povoljnih globalnih gospodarskih kretanja, dogovora OPEC-a i Rusije o dalnjem ograničavanju proizvodnje te političkih previranja na Bliskom istoku. Nadalje, godišnja stopa ukupne inflacije potrošačkih cijena smanjila se s 1,4%, koliko je iznosila u studenome, na 1,2% u prosincu. Pritom se u posljednja dva mjeseca 2017. usporio godišnji rast cijena neprerađenih i prerađenih prehrabnenih proizvoda, dok se ubrzao godišnji rast cijena ostalih glavnih komponenata indeksa potrošačkih cijena. Temeljna inflacija je stabilna te se u studenome i prosincu zadržala na razini od 1,4%, koliko je iznosila i u prethodna tri mjeseca.

Graf 3: Indeks potrošačkih cijena i temeljna inflacija



Izvor: DZS, izračun HNB

OSOBNA POTROŠNJA

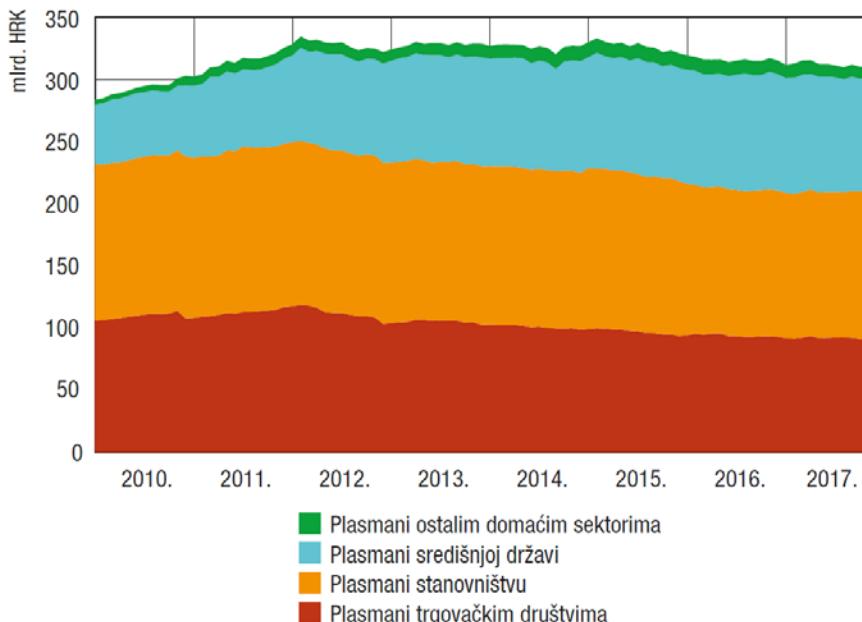
U toku 2017. nastavio se trend rasta osobne potrošnje koji je započeo početkom 2015. Tako je potrošnja kućanstava u trećem kvartalu bila za 0,9% veća nego u drugom tromjesečju ove godine. Povoljna kretanja posljedica su nastavka rasta zaposlenosti i realnih neto plaća, a povećanje plaća zabilježeno je i u privatnom i u javnom sektoru. Osim toga, potrošački se optimizam u trećem tromjesečju oporavio, nakon snažnog pada u travnju, koji se povezuje s problemima u koncernu Agrokor. Na godišnjoj se razini osobna potrošnja povećala za 3,7% te nakon ukupnog izvoza dala najveći pozitivan doprinos realnom rastu BDP-a.

UVJETI FINANCIRANJA I BANKARSKI SEKTOR

Pod utjecajem ekspanzivne monetarne politike ESB-a i visoke likvidnosti bankovnog sustava europodručja kratkoročne kamatne stope na europskom tržištu novca zadržale su se u negativnom području sve do kraja 2017. godine. Tako je na kraju prosinca prekonočna kamatna stopa na bankarskom tržištu europodručja EONIA iznosila -0,35%, a šestomjesečni EURIBOR -0,27%. Premija za rizik europskih zemalja s tržištima u nastajanju nije se značajnije mijenjala tijekom posljednja tri mjeseca, no, u usporedbi s razinom na početku godine, najveće smanjenje (od 124 bazna boda) zabilježila je premija za rizik Hrvatske. Na razini od 96 baznih bodova na kraju prosinca premija za rizik za Hrvatsku bila je gotovo jednaka premiji za rizik Bugarske i Rumunjske. Likvidnost domaćega financijskog sustava, potpomognuta ekspanzivnom monetarnom politikom HNB-a, zadržala se na visokoj razini i tijekom posljednja dva mjeseca 2017. Otkupima deviza od banaka tijekom studenoga, a posebice prosinca ukupno je kreirano 6,1 mlrd. kuna, što je pridonijelo rekordno visokom prosječnom višku kunske likvidnosti u iznosu od 19,1 mlrd. kuna u prosincu. Kao rezultat visoke likvidnosti, na domaćem međubankovnom prekonočnom tržištu nije zabilježen značajan promet, a prosječna kamatna stopa iznosila je 0,10%. Istodobno se kamatna stopa na jednogodišnje kunske trezorske zapise bez valutne klauzule spustila u prosincu na dosad najnižu razinu od 0,20%.

Kamatne stope na novoodobrene kredite banaka nefinansijskim društvima i stanovništvu smanjile su se tijekom kraja 2017. Kod kredita poduzećima najznačajnije su se smanjile kamatne stope na prvi put odobrene kunske kredite za obrtna sredstva uz valutnu klauzulu, dok su kod stanovništva najveći pad zabilježile kamatne stope na ponovno ugovorene stambene kredite u domaćoj valuti kao i kamatne stope na prvi put ugovorene potrošačke kredite u kunama. Kamatne su se stope na oričene depozite tijekom listopada i studenoga povećale, što je posebice bilo zamjetno kod nefinansijskih društava zbog promjene strukture oričenih depozita. Kao rezultat opisanih kretanja, razlika kamatnih stopa između kredita i depozita u studenome se smanjila na 5,58 postotnih bodova na nove kredite i depozite te na 4,82 postotna boda na stanja kredita i depozita.

Graf 4: Struktura plasmana kreditnih institucija

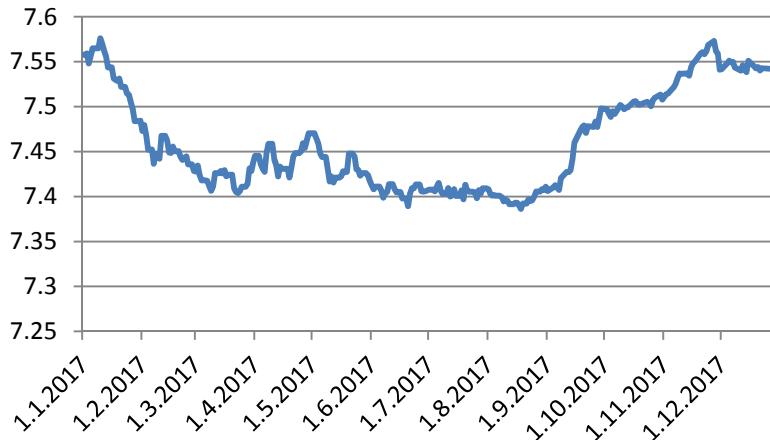


Izvor: bilten HNB

MONETARNA POLITIKA

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

Graf 5: Prosječni srednji tečaj EUR/HRK u 2017



Izvor: Reuters

Izvješće poslovodstva

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 31.12.2017. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

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 2017. bilo u znaku nastavka poslovne strategije sa fokusom na većim korporativnim klijentima. Osim toga došlo je do nastavka optimizacije poslovnih procesa, promjene organizacijske strukture Banke i daljnje racionalizacije broja zaposlenih. Ukupni temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag ostao nepromijenjen te iznosi 82,55%.

Banka je u 2017. godini ostvarila HRK 60,8 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 20,6 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 40,2 milijuna što je porast u odnosu na 2016. godinu za HRK 6,9 milijuna.

Neto prihod od naknada i provizija u 2017. godini iznosi HRK 5,3 milijuna te je za HRK 0,5 milijuna veći nego prethodne godine.

Administrativni troškovi i amortizacija iznose HRK 22,2 milijuna i manji su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 5,7 milijuna.

Na poziciji vrijednosnog usklađivanja od kredita komitentima Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 51,9 milijuna dok su prethodne godine iznosili HRK 8,6 milijuna. Ispravak vrijednosti preuzete materijalne imovine u 2017. godini proveden je u iznosu od HRK 0,6 milijuna. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 29,1 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosi HRK 12,9 milijuna).

Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti te iznose HRK 807,8 milijuna na 31.12.2017. godine i čine 63,4% ukupnih izvora sredstava, dok kapital Banke na dan 31.12.2017. iznosi HRK 138 milijuna i čini 10,8% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2017. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 1.274,5 milijuna (HRK 1.530,9 milijuna na 31.12.2016. godine).

Poslovanje sa stanovništvom

U 2017. godini Banka je poslove sa stanovništvom obavljala putem dvije poslovnice u Varaždinu i Zagrebu na hrvatskom tržištu, 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.

Sukladno strateškom zaokretu Banke, kojim se postepeno napuštao potrošačko kreditiranje tijekom 2017., krajem godine Banka je u potpunosti prestala pružati usluge potrošačkog kreditiranja, a nastavno na promjene u odnosnom regulatornom i (pod)zakonskom okviru kojim su bitno postroženi uvjeti i procesi odobravanja (stambenih) potrošačkih kredita. Slijedom navedenog kreditni portfelj stanovništva u 2017. godini smanjen je za HRK 35 milijuna ili 24%.

Uz to, a uslijed neprofitabilnosti poslovnog segmenta, Banka je prestala i s pružanjem sljedećih usluga u kartičnom poslovanju s građanima: odobravanje i korištenje MC kreditnih kartica, odnosno kupnje pre-paid GSM bonova teleoperatera na bankomatima Banke.

Prosječna kamatna stopa na depozite građana tijekom 2017. godine smanjena je za 1,11%, kao posljedica kontinuiranog smanjenja kamatnih stopa na oročenu štednju građana s ciljem usklada sa tržišnim trendovima, odnosno referentnim parametrom - "Indeks referentne kamatne stope na depozite građana", koji se, sukladno Načelima Banke za utvrđivanje kamatnih stopa za depozite građana i promjene naknada za usluge, koristi kao referentni parametar za promjene pasivnih kamatnih stopa u poslovanju s građanima. Pritom je volumena depozita ciljano smanjen za HRK 297 milijuna ili 27%.

Kamatne stope na postojeće kredite građanima, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, smanjivale su se u 2017. u skladu s promjenama NRS-a (Nacionalne referentne stope – 6M NRS1), sve sukladno Načelima Banke za utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa na kredite građana, a vrijednost 6M NRS1 se smanjila za 0,35 pp za kredite odobrene u kunama, odnosno 0,51 pp za kredite odobrene u EURima.

Poslovanje s pravnim osobama

Godinu 2017. obilježio je očekivani pad portfelja Odjela poslovnog bankarstva uslijed promjene strategije Banke. Klijenti koji nisu dio nove strategije Banke uglavnom su pronašli financiranje u drugim bankama, dok je dio klijenata otplatio kredite prema ugovorenim dospijećima.

Dio portfelja je nadomješten novim plasmanima, no u nedovoljnoj mjeri za sveukupni rast u odnosu na prethodnu godinu. S ciljem rasta plasmana i postizanja planirane razine portfelja, u pripremi je više plasmana značajnijeg iznosa. U značajnjem dijelu novih plasmana, zbog regulatornih ograničenja Banke, u financiranje će se uključiti i druge članice J&T grupe. Posljedično, u 2018. godini očekuje se značajniji rast kako kamatnih prihoda, tako i prihoda od naknada za pružene usluge po sindiciranim kreditima.

Strategija rasta portfelja u Odjelu poslovnog bankarstva se nastavlja u planiranom obujmu, a prvi značajniji rezultati očekuju se u prvom kvartalu 2018. godine.

Poslovanje riznice

U 2017. godini na hrvatskom su novčanom tržištu nastavljeni neki trendovi iz prijašnjih godina. BDP zemlje nakon rasta u 2016 je trend nastavio i u 2017. Monetarna politika HNB-a, uz poticaj negativnih stopa inflacije, ostala je ekspanzivna. Središnja je banka nastavila pojačavati kunsku likvidnost sa strukturnim i redovnim 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, iako manjim nego u 2016. godini. Tako je 6-mjesečna EURIBOR stopa od -0,220% s početka godine pala na -0,271% 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 trećem tromjesečju pala na 0,71% dok je za eure ona iznosila 1,07%.

Iako je razlika u prinosu hrvatskih državnih obveznica i „benchmark“ njemačkih obveznica ponešto narasla, opće smanjenje razina europskih prinosova dovelo je i do smanjenog pada hrvatskih prinosova, čime je prinos na najdulju domaću državnu obveznicu s valutnom klauzulom u eurima, uz dosta volatilnosti tijekom godine, završio godinu na oko 1,7%, dok je na kunske obveznicama izdanim od RH zabilježeni manji pad prinos, te je na najdulju kunsku obveznicu prinos završio na oko 2,8%

U 2017. 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 2017. je prosječan godišnji tečaj bio oko 7,453 što je niže od 2016. kada je isti iznosio oko 7,53.

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 2017. realizirala dobitak po vrijednosnim papirima u iznosu od HRK 5,6 milijuna dok je isti u 2016. iznosio 4,3 milijuna kuna, dok su prihodi od tečajnih razlika iznosili 2,3 milijuna kuna, što je za HRK 1 milijun manje od 2016., zbog manjeg volumena poslovnih aktivnosti na tržištu kupoprodaje deviza.

Zaposlenici i organizacijska struktura banke

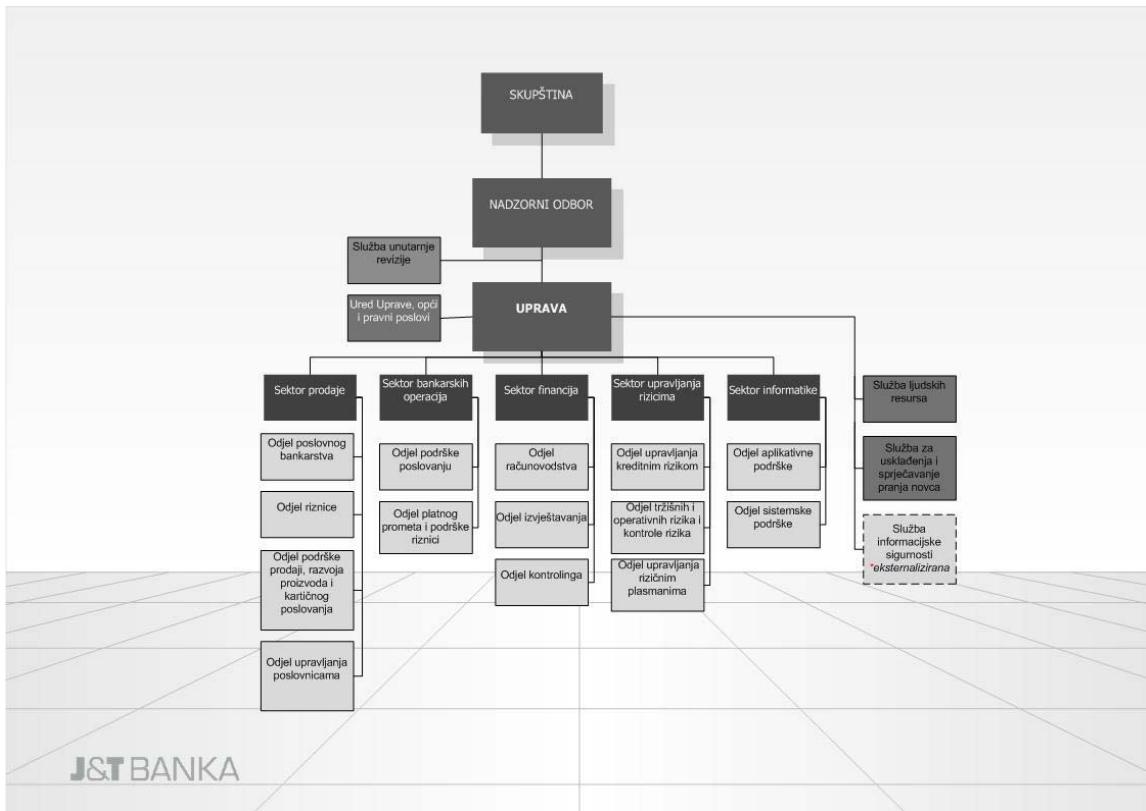
Poslovi Banke su se tijekom 2017. godine obavljali na lokaciji sjedišta Banke, dvjema poslovnicama u Zagrebu i Varaždinu te uredu u Zagrebu.

Zbog procesa racionalizacije poslovanja koji je Banka započela u 2016. godini, i u 2017. godini se radilo na usklađenju organizacijske strukture stvarnim potrebama određenim strategijom Banke. Tijekom 2017. godine, dogodile su se sljedeće promjene u organizaciji:

- Eksternalizirana je Služba informacijske sigurnosti
- Odjel poslovanja s građanima, marketinga i kartičnog poslovanja razdjeljen je na Odjel upravljanja poslovcima i marketinga te Odjel podrške prodaji, razvoja proizvoda i kartičnog poslovanja, sve unutar Sektora prodaje. Odjel upravljanja poslovcima bavi se direktnim servisiranjem klijenata fizičkih osoba, dok je Odjel podrške prodaji, razvoja proizvoda i kartičnog poslovanja preuzeo sve pozadinske poslove cjelokupne prodaje fizičkim i pravnim osobama.

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je zapošljavala 92 zaposlenika (116 zaposlenika na 31. prosinca 2016.). Iako se broj zaposlenika smanjuje, a uslijed organizacijskih promjena, Banka i dalje održava i ulaze u dodatne edukacije zaposlenih, zbog usavršavanja ali i lakše prilagodbe novim zakonskim propisima.

Organacijska struktura



Pregled razvoja IT-a

U domeni aplikativnog razvoja, glavnina aktivnosti u 2017. godini bila je na podešavanju i dorađivanju OLBIS sustava (osobito Internet kanala), 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 2017. godine implementirano je nekoliko značajnijih modula:

- EKS – novi način obračuna
- Promjena vizualnog identiteta vezano na promjenu imena Banke, te razrada programskih ovlasti vezano na organizacijske promjene u Banci
- Internet bankarstvo za poslovne subjekte – zamjena aplikativne platforme i redizajn
- Nova metodologija izračuna rizika i implementacija MSFI-9 standarda
- FATCA i CRS izvješća
- Analiza i priprema za GDPR projekt

U segmentu regulatornih izvješća, implementirana su dorade u HNB izvješćima (COREP, FINREP, SPP, AH, VR). U segmentu izvještavanja vlasnika, dorađena su ALMM izvješća prema J&T metodologiji.

U infrastrukturnom segmentu, najznačajnija je bila nadogradnja poslužiteljskih operativnih sustava te sistemski podrške u dijelu informacijske sigurnosti. Završena je zamjena kompletne klijentske infrastrukture (zastarjela osobna računala), a provedena je i inventura te zbrinjavanje otpisane i neispravne opreme.

U drugom dijelu godine zamijenjen je centralni backup sustav, te prilagodba i atestiranje Banke za Swift CSP program. Ostale aktivnosti bile su usmjerene na podršku organizacijskim promjenama u Banci i fizičko premještanje zaposlenika na centralnoj lokaciji.

U organizacijskom segmentu, najveći naglasak bio je na procesu izmjene i dorade svih internih dokumenata u Sektoru, a vezano na organizacijske promjene i promjenu imena Banke.

Sredinom godine iz Banke je otišao voditelj Službe informacijske sigurnosti, te je ova funkcija eksternalizirana, a dio poslova (posebno u domeni dokumentacije) preuzeo je Sektor informatike.

Planirana investicija zamjene centralnog vatrozida odgođena je za 2018. godinu.

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 finansijskih 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. primjereno 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 primjerenos 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 finansijskih 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 finansijskog 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 finansijskog nadzora u finansijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog 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 finansijskog 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 16,5 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti se prenosi u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

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 2017. Banka ima 76.861 vlastitih dionica.

Podaci o podružnicama

Banka nema podružnice.

Strategija banke u sljedećim godinama

Banka i dalje planira supstituirati značajan dio izvora financiranja, odnosno depoziti primljeni od fizičkih osoba zamijeniti će se okvirnom linijom financiranja odobrenom od strane matice. 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 konkureniju se primarno ocrtavaju 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 finansijskih 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, mjerjenje, 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 finansijskim 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 obaveštavaju 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 glavnici. 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 dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Operativni rizik

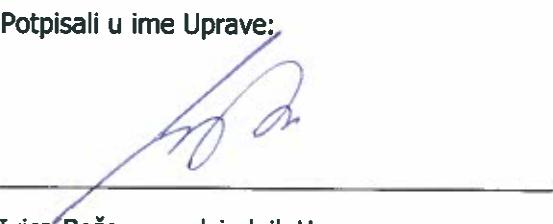
Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznавање i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim 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 uskladištanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjerno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom uskladenosti, 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 2017. godinu.

Potpisali u ime Uprave:



J&T BANK.

3

Ivica Božan, predsjednik Uprave



Hrvoje Draksler, član Uprave



Petar Rajković, član Uprave

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku finansijsku godinu pripremiti finansijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, prikazuju finansijski 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 finansijskih 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 prijevare 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 finansijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je prepostavka da će Banka nastaviti poslovati neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje Nadzornom odboru godišnjeg izvješća, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvat.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunske informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 30/17 i 44/17).

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 22 do 95 i dodatana regulatorna izvješća za HNB na stranicama 96 do 102 s pripadajućim uskladama na stranicama 103 do 112, odobreni su od strane Uprave 26. travnja 2018. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

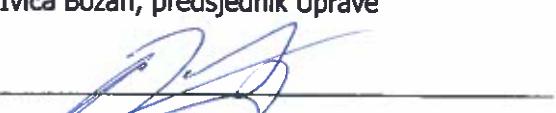
Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća poslovodstva u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije koje uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2017. godini i Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama prikazane na stranicama 2 do 5 i 113 i Izvješće poslovodstva prikazano na stranicama 6 do 14 odobreni su od strane Uprave 26. travnja 2018. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

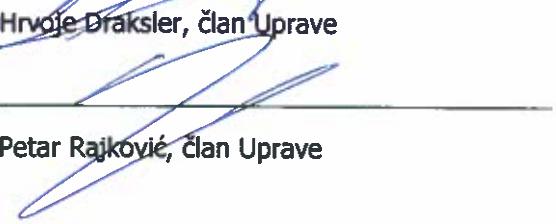
Potpisali u ime J&T banka d.d.:

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

3

Ivica Božan, predsjednik Uprave

 Hrvoje Draksler, član Uprave

 Petar Rajković, član Uprave



Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja J&T banke d.d. („Banika“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. 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 ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2017. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

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 financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila 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.

Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2017. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u finansijskim izvještajima iznosili su 843 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 196 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 52 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: bruto zajmovi i predujmovi klijentima: 1.013 milijuna kuna (prepravljeno), rezervacije za umanjenje vrijednosti: 201 milijuna kuna (prepravljeno), gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 9 milijuna kuna (prepravljeno)).

Vidi stranicu 30 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 67 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranicu 43 (odjeljak Kreditni rizik) i stranicu 72 (bilješka 11 Zajmovi i predujmovi klijentima).

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima predstavlja najbolju procjenu Uprave o ostvarenim kreditnim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu i korištenje subjektivnih pretpostavki od strane rukovodstva.</p> <p>Specifične rezervacije za umanjenje 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 određenu razinu subjektivnosti i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane prihode od prodaje i minimalno razdoblje prodaje instrumenta osiguranja. Pretpostavke se temelje na povjesnom iskustvu Banke, kao i na specifičnim pravilima HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjenja koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.</p> <p>Specifično umanjenje vrijednosti za pojedinačno neznačajne izloženosti procjenjuje se na skupnoj osnovi. Model skupnog umanjenja vrijednosti koristi minimalne stope umanjenja propisane od HNB-a temeljene na danima kašnjenja.</p> <p>Za imovinu za koju nije prepoznato posebno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) Banka priznaje rezervacije po stopi propisanoj od strane HNB-a (opće rezervacije).</p>	<p>Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Testiranje dizajna i operativne učinkovitosti kontrola vezanih za Bančinu identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti i procjenu umanjenja vrijednosti takvih zajmova i predujmova. Testirane kontrole bile su, između ostalih, i sljedeće: <ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> - Provodenje 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: <ul style="list-style-type: none"> (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 neznačajne izloženosti za koje je priznato umanjenje vrijednosti, na razini portfelja, testiranje je li Banka primijenila minimalne stope umanjenja vrijednosti propisane od HNB-a temeljene na danima kašnjenja; ● Imovina za koju nije posebno identificirano umanjenje vrijednosti, samostalno preračunavanje Bančine procjene općih rezervacija.

Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Neograničenost vremena poslovanja

Vidi stranicu 29 (Osnove pripreme).

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su temeljem pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja. U 2017. godini Banka je iskazala neto gubitak u iznosu od 29.073 tisuća kuna (2016.: neto gubitak od 12.871 tisuća kuna (prepravljeno)), a na dan 31. prosinca 2017. godine akumulirani su gubici iznosili 197.235 tisuće kuna (31. prosinca 2016. godine: akumulirani gubici od 168.162 tisuće kuna (prepravljeno)).	<p>Naši su postupci uključivali, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 likvidnost i kapitalnu poziciju Banke i jesu li planovi upravljanja izvedivi u danim okolnostima;
Zbog značajnih ostvarenih gubitaka, 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 bilješci 4.1.5., stopa adekvatnosti osnovnog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila je 13,91%. Iako je stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. prosinca 2017. 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 sumnju sposobnost nastavka poslovanja Banke.	<ul style="list-style-type: none"> analizu kapitalne pozicije Banke (konkretno, minimalnih kapitalnih zahtjeva), upite Upravi vezane uz njihova očekivanja o nastavku finansijske potpore od strane maticnog društva, kao i njihove alternativne planove za buduće radnje povezane s procjenom neograničenosti poslovanja; 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 finansijske uspješnosti Banke koja nam je dostavljena u prilog korištenja računovodstvenog principa neograničenog vremena poslovanja, 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: <ul style="list-style-type: none"> predviđanje kamatnih i sličnih prihoda; očekivani gubici od umanjenja vrijednosti zajmova; kapitalnu poziciju Banke.
Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se na projekcijama računa dobiti i gubitka, kao i planovima likvidnosti. Priprema ovih planova i projekcija uključila je niz pretpostavki i zahtjeva značajnu prosudbu od strane Uprave. Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se i na očekivanoj kontinuiranoj potpori većinskog vlasnika u obliku dalnjih dokapitalizacija ili podređenih zajmova koji se mogu koristiti za jačanje kapitalne osnovice.	<ul style="list-style-type: none"> dobivanje pisma finansijske potpore od strane većinskog vlasnika J & T Bank A.S., kao i procjenu sposobnosti vlasnika da pruži takvu daljnju potporu pregledom najnovijih finansijskih 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 finansijskog izvještavanja, finansijska izvješća pružaju odgovarajuće objave o utvrđenim dogadajima ili uvjetima koji bi mogli dovesti do značajne sumnje u sposobnost subjekta da nastavi s poslovanjem.
Sve navedeno, prema mišljenju Uprave, podupire tvrdnju da će Banka imati dovoljno sredstava i zadovoljavajući adekvatnost kapitala da nastavi poslovanje najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja. Uprava je zaključila da raspon mogućih ishoda koji se razmatraju pri donošenju ove procjene ne predstavlja značajnu neizvjesnost vezanu uz događaje ili uvjete koji bi mogli uzrokovati sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje. Bilješka 2 f) u finansijskim izvještajima dodatno objašnjava procjenu formiranu od strane Uprave.	
Priprema izvještaja temeljem pretpostavke neograničenosti vremena poslovanja predstavlja ključno pitanje revizije zbog povezane razine nesigurnosti, a poslijedno i visoke razine prosudbe potrebne za procjenu planova Banke za buduće aktivnosti i njihov finansijski učinak.	

Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2017. godini, Izvješće poslovodstva i Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju finansijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji finansijskih izvještaja.

Naše mišljenje na finansijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s finansijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvješće poslovodstva, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvješće poslovodstva pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije sadržane u Izvješću poslovodstva za finansijsku godinu za koji su pripremljeni finansijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s finansijskim izvještajima;
- Izvješće poslovodstva pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Nadalje, uvezši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvjestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Uvodu, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2017. godini, Izvješću poslovodstva i Objavama sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama. U vezi s tim, nemamo ništa za izvjestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za finansijske izvještaje

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

U sastavljanju finansijskih 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 i prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno 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 ekonomski odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s računovodstvenim propisima za računovodstvo banka u Republici Hrvatskoj, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo 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 neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazeњe internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrol 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 primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenošći 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 budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.



Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, odredujemo 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 pitanje 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.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 30/17 i 44/17), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s konsolidiranim financijskim izvještajima. Obrasci su prikazani na stranicama 96 do 102, a Usklada na stranicama 103 do 112. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 22 do 95 na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 14. lipnja 2017. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 2 godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 23. travnja 2018.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizionske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizionske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije;

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

26. travnja 2018.

Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

K P M G Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017.

[000 HRK]	Bilješke	1.1.2016. Prepravljeno*	31.12.2016. Prepravljeno*	31.12.2017.
IMOVINA				
Sredstva kod HNB-a	6	174.237	175.421	168.257
Novac i računi kod banaka	7	262.906	184.849	141.712
Plasmani kod drugih banaka	8	1.099	478	476
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9	130.430	253.981	265.979
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	10	119.933	15.190	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	11	812.488	805.813	642.728
Nekretnine i oprema	12	17.335	18.565	17.387
Nematerijalna imovina	13	16.664	14.756	13.523
Ostala imovina	14	40.408	61.896	24.462
UKUPNO IMOVINA		1.575.500	1.530.949	1.274.524
OBVEZE				
Depoziti klijenata	15	1.385.184	1.240.172	939.618
Primljeni zajmovi	16	54.919	61.952	143.286
Subordinirani dug	17	22.905	47.133	47.021
Rezervacije za obveze i troškove	18	1.281	1.601	832
Ostale obveze	19	8.161	13.505	4.981
Odgodjena porezna obveza	30 c)	-	725	720
UKUPNO OBVEZE		1.472.450	1.365.088	1.136.458
KAPITAL I REZERVE				
Dionički kapital	20.1	231.085	307.085	307.085
Premija na emitirane dionice	20.2	21.435	21.435	21.435
Trezorske dionice	20.4	-	-	(287)
Ostale rezerve	20.3	3.787	3.792	3.792
Rezerva fer vrijednosti	20.5	2.034	1.711	3.276
Akumulirani gubici	20.6	(155.291)	(168.162)	(197.235)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		103.050	165.861	138.066
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.575.500	1.530.949	1.274.524

*Molimo pogledati bilješku 39.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 95 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka za 2017. godinu

[000 HRK]	Bilješke	2016. Prepravljeno*	2017.
Prihodi od kamata i slični prihodi	21	73.492	60.805
Rashodi od kamata i slični rashodi	22	(40.177)	(20.624)
Neto prihod od kamata		33.315	40.181
Prihodi od naknada i provizija	23	7.161	7.038
Rashodi od naknada i provizija	24	(2.386)	(1.773)
Neto prihod od naknada i provizija		4.775	5.265
Realizirani dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	25	4.345	5.600
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	26	3.355	2.309
Ostali prihodi	27	3.409	10.081
Prihod od trgovanja i ostali		11.109	17.990
Troškovi zaposlenika	28a	(23.109)	(18.619)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	12, 13	(4.813)	(3.558)
Ostali troškovi poslovanja	28b	(21.067)	(18.082)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	29	(13.081)	(52.250)
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(12.871)	(29.073)
Porez na dobit	30	-	-
GUBITAK TEKUĆE GODINE		(12.871)	(29.073)
GUBITAK PO DIONICI (u kunama)	31	(0,49)	(0,95)

*Molimo pogledati bilješku 39.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 95 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2017. godinu

[000 HRK]	2016. Prepravljeno*	2017.
Gubitak za godinu	(12.871)	(29.073)
Nerealizirani dobici od imovine raspoložive za prodaju, neto od realizacije	402	1.560
Odgođeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	(725)	5
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak) neto	(323)	1.565
UKUPNI SVEOBUHVATNI GUBITAK	(13.194)	(27.508)

*Molimo pogledati bilješku 39.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 95 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2017. godinu

[000 HRK]	Bilješke	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016. prethodno objavljeno		231.085	21.435	-	3.787	2.034	(155.291)	103.050
Prepravak zbog ispravka pogreške	39	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2016. prepravljeno		231.085	21.435	-	3.787	2.034	(155.291)	103.050
Gubitak za godinu, prepravljeno		-	-	-	-	-	(12.871)	(12.871)
Promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i odgođenog poreza		-	-	-	-	(323)	-	(323)
Ukupno sveobuhvatni gubitak, prepravljeno		-	-	-	-	(323)	(12.871)	(13.194)
<i>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama:</i>								
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	20.1	76.000	-	-	-	-	-	76.000
Ostale promjene		-	-	-	5	-	-	5
Stanje na dan 31. prosinca 2016. prepravljeno		307.085	21.435	-	3.792	1.711	(168.162)	165.861
Stanje na dan 1. siječnja 2017.		307.085	21.435	-	3.792	1.711	(168.162)	165.861
Gubitak za godinu		-	-	-	-	-	(29.073)	(29.073)
Promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i odgođenog poreza		-	-	-	-	1.565	-	1.565
Ukupno sveobuhvatni gubitak		-	-	-	-	1.565	(29.073)	(27.508)
<i>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama:</i>								
Kupnja trezorskih dionica	20.1	-	-	(287)	-	-	-	(287)
Ostale promjene		-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2017.		307.085	21.435	(287)	3.792	3.276	(197.235)	138.066

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 95 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku za 2017. godinu

[000 HRK]	Bilješka	2016. Prepravljeno*	2017.
<u>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti:</u>			
Gubitak tekuće godine		(12.871)	(29.073)
Usklađenja:			
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine i ispravak vrijednosti goodwilla	12, 13	4.813	3.558
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	29	13.081	52.250
Neto prihodi od kamata		(33.315)	(40.181)
Realizirani dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	25	(4.345)	(5.600)
		(32.637)	(19.046)
<u>Promjene poslovne imovine i obveza</u>			
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima		(6.652)	109.464
Neto smanjenje plasmana bankama		621	2
Smanjenje obvezne pričuve		15.295	14.047
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		(27.959)	37.435
Neto (smanjenje) depozita klijenata		(142.327)	(294.400)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		5.343	(9.847)
Kretanje poslovne imovine i obveza		(155.679)	(143.299)
Primici od kamata		77.209	60.814
Izdaci za kamate		(42.598)	(26.266)
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima		(153.705)	(127.797)
Ulaganja u/(primici od prodaje) investicijskih fondova		(34.499)	11.878
Ulaganja u obveznice		(92.542)	(238.280)
Prodaja obveznica		9.223	222.554
Neto primici od/dospijeće finansijskih ulaganja koja se drže do dospijeća		105.703	15.339
Nabava nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		(2.755)	(1.147)
Neto novac korišten u investicijske aktivnosti		(14.870)	10.344
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova		31.481	298.829
Otplata zajmova		(24.671)	(217.184)
Uplata kapitala		76.000	-
Povećanje/(smanjenje) subordiniranog duga		24.187	(159)
Stjecanje vlastitih dionica		-	(287)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		106.997	81.199
Neto (smanjenje) novca		(61.578)	(36.254)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		327.614	266.036
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	33	266.036	229.782

*Molimo pogledati bilješku 39.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 95 čine sastavni sastavni dio ovih finansijskih 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.

Češka banka J&T a.s. 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 231,1 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 26. travnja 2018. 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 2017. godine.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su financijski izvještaji pripremljeni, odstupaju od MSFI-a kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenu. Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenu 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 po bilančnim i vanbilančnim izloženostima u iznosu od 7,9 milijuna kuna, (2016.: 10,6 milijuna kuna) te je priznala ukidanje rezerviranja u iznosu od 2,7 milijuna kuna, u računu dobiti i gubitka (2016.: ukidanje rezerviranja priznato u računu dobiti i gubitka od 2,6 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 razvijen 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 propisuje priznavanje kamatnog prihoda od izloženosti kojima je umanjena vrijednost kroz amortizaciju diskonta.

Bilješke uz finansijske 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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog izvještavanja.
- HNB ima specifične zahtjeve za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja: korištenje minimalnih diskonta i razdoblja naplate kolateralu 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.

(b) Osnove za izradu izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Ostala finansijska imovina i obveze te nefinansijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

(c) Primjena procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih 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 finansijskih 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 finansijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 5.

(d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Finansijski 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 2017. godine bili: 1 EUR = 7,514 HRK (2016.: 1 EUR = 7,558 HRK) i 1 USD = 6,270 HRK (2016.: 1 USD = 7,168 HRK).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(e) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar finansijskih izvještaja

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

(f) Neograničenost vremena poslovanja

Banka je za 2017. godinu ostvarila gubitak od 29 milijuna kuna (2016.: gubitak od 13 milijuna kuna) te je na 31. prosinca 2017. imala akumulirane gubitke u iznosu od 197 milijuna kuna (31. prosinca 2016.: 168 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 dalnjih operativnih gubitaka postoji rizik kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti s ostalim regulatornim limitima u kojem slučaju bi neograničenost vremena poslovanja Banke zavisila o finansijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva.

Kao što je objavljeno u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala na 31. prosinca 2017. iznosi 13,91% te je iznad minimalno propisane stope od strane HNB-a jednako kao i stopa adekvatnosti ukupnog kapitala koja iznosi 19,13%. Nadalje, Banka ima potporu većinskog vlasnika koji je spreman dodatno dokapitalizirati Banku ili odobriti subordinirani dug u slučaju potrebe.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike

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

(a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne finansijske instrumente, uključujući one koji se mijere 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 finansijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijeća, 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 finansijske imovine ili finansijske 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 finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske 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 finansijskih 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 dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju uključuju realizirane dobitke i gubitke od finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

Bilješke uz finansijske 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 mijere 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 klasificirane 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 svodenja monetarne imovine i obveza. Tečajne razlike od nemonetarne finansijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, prikazane su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

(g) Finansijski instrumenti

i) Klasifikacija

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

Finansijska imovina i finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

- ➔ imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili internu 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 2017. Banka nije imala finansijske imovine i finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2016.: nula).

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu finansijsku 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.

Finansijska imovina koja se drže do dospijeća

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Finansijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu finansijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeća ili finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Finansijska 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 finansijske obveze

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

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

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

Banka prestaje priznavati finansijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od finansijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog finansijskog 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 finansijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti finansijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu finansijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobici od prodaje finansijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

iii) Početno i naknadno mjerjenje

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

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja 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 umanjenje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeća te finansijske 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 finansijske imovine ili finansijskih 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 umanjenja vrijednosti, dobici 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 finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Finansijski instrumenti (nastavak)

iv) Dobici i gubici (nastavak)

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

v) Određivanje fer vrijednosti finansijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerjenja 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 finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanje je transakcijska cijena. Ukoliko Banka procjeni da fer vrijednost finansijskog 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 finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

a) Finansijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupa finansijske imovine koji se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine ili grupa finansijske 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 finansijske imovine ili grupe finansijske imovine, koji se mogu pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Banke, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- i) značajne finansijske 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 finansijskih poteškoća ili očekivanog stečaja;
- v) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe finansijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu finansijsku imovinu unutar grupe.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Finansijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

Ukoliko se pojavi objektivni dokaz o gubitku od umanjenja vrijednosti kredita, potraživanja ili vrijednosnih papira koji se drže do dospijeća koji se vode po amortiziranom trošku, iznos gubitka mjeri se kao razlika knjigovodstvene vrijednosti te imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova (uključujući iznose nadoknade od kolateralna) diskontirane originalnom efektivnom kamatnom stopom. Ako kredit, potraživanje ili vrijednosni papir koji se drži do dospijeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za izračun gubitaka od umanjenja 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 umanjenja pojedinačno neznačajnih izloženosti, iznos gubitka mjeri se u skladu s propisima HNB-a.

Ako se, u narednom razdoblju iznos gubitka po umanjenju smanji i može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja 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 umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje 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 umanjenja se rade s originalnom efektivnom kamatnom stopom 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 umanjenja na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi koristeći originalne efektivne kamatne stope.

b) Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske 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 finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj 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 umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja 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 umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje 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 finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Finansijski instrumenti (nastavak)

vii) Netiranje finansijskih instrumenata

Finansijska 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 finansijski instrumenti

Novac i novčani ekvivalenti

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

Derivativni finansijski instrumenti

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

Derivativni finansijski 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 ekonomski 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 finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(h) Specifični finansijski 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 dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

Ugovori s pravom reotkaza 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 finansijskom 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 finansijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu finansijsku 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 reotkaza, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Finansijske 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 finansijske obveze iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

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

Obveze po finansijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja finansijske 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. Finansijske garancije uključuju se u ostale obveze.

(i) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoje 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 finansijske 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 finansijskog 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 mjerjenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povjesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povjesni 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 ekonomski koristi povezane s imovinom pritjecati 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 finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(k) Nematerijalna imovina (nastavak)

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnej 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 nefinansijske imovine

Nadoknadiva 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.

Nefinansijska 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 nadoknadive 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 obaveze te ako se iznos obaveze 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 poglavlu 3(g) „Finansijski 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 finansijski najmovi. Na datum izvještavanja, Banka nije imala finansijskih 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 finansijske 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 poslovodstva, 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 ljudi 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 finansijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

Bilješke uz finansijske 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 finansijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2017. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primjenjeni u pripremi ovih finansijskih izvještaja.

Jedan novi standard koji je relevantan za Banku 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 mjerjenje. MSFI 9 uključuje izmjene smjernica o klasifikaciji i naknadnom mjerjenju finansijskih instrumenata, definira novi model očekivanog kreditnog gubitka za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti finansijske imovine te donosi nove zahtjeve vođenja računovodstva zaštite. Smjernice priznavanja i prestanka priznavanja finansijskih 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 ranjom primjenom.

Standardi klasifikacije finansijske imovine i finansijskih obveza

MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije klasifikacije finansijske 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 finansijska imovina te njegovim ugovorenim novčanim tokovima. Novi standard eliminira postojeće kategorije instrumenata definirane putem MRS 39; ulaganja koja se drže do dospijeća, zajmovi i potraživanja te ulaganja raspoloživa za prodaju.

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

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava postojeće zahtjeve MRS 39 za klasifikaciju finansijskih 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 finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

Standardi klasifikacije finansijske imovine i finansijskih obveza (nastavak)

Pristup klasifikaciji i mjerenu finansijske imovine započinje utvrđivanjem poslovnog modela Banke.

Poslovni model Banke određuje se prema poslovnim aktivnostima koje Banka poduzima s ciljem ostvarenja poslovnih ciljeva. Mogući poslovni modeli su:

Finansijska imovina koja se drži radi naplate

Cilj ovog modela je držati imovinu radi naplate ugovorenih novčanih tokova od kamate i glavnice, a ne prodaja imovine prije njezinog ugovornog dospjeća radi ostvarivanja promjena u fer vrijednosti. Ugovorni uvjeti finansijske imovine daju, na određene datume, novčane tijekove koji su isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćeni iznos glavnice.

Prodaja nije dio poslovnog modela, ali može se podudarati s njim u slijedećim slučajevima:

- prodaja je beznačajna iako česta
- prodaja je neuobičajena iako značajna vrijednost
- prodaja je blizu dospjeća
- prodaja zbog povećanja kreditnog rizika.

Finansijska imovina koja se drži radi naplate i prodaje

Cilj ovog modela se postiže i naplatom ugovorenih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine za potrebe likvidnosti ili ostvarenja dobiti. Nije potrebno pratiti učestalost, vrijeme i razloge prodaje. Tipično je veća incidencija i vrijednosti u odnosu na poslovni model radi držanja. Banka raspoređuje u navedeni poslovni model dužničke vrijednosne papire koji se odnose na obveznice i trezorske zapise. Sukladno neopozivoj odluci (4.1.4. MSFI 9), Banka raspoređuje vlasnički instrument za koji se ne može utvrditi tržišna vrijednost u poslovni model Finansijska imovina koja se drži radi naplate i prodaje. Naknadne promjene fer vrijednosti navedenog instrumenta Banka će prezentirati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka

Imovinu koja Banka vodi u navedenom modelu odnosi se na vlasničke instrumente i portfelj zajmova i predujmova kod kojih je procjenjeno da ugovoreni novčani tokovi nisu isključivo plaćanja glavnice i kamata.

Umanjenje vrijednosti finansijske 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 finansijskim jamstvima, ali ne i na ulaganja u vlasničke udjele. Prema MSFI 9, kreditni gubici priznaju se ranije nego prema MRS 39.

Umanjenje vrijednosti Banka temelji na modelu očekivanog kreditnog gubitka. Model očekivanog kreditnog gubitka primjenjuje se na dužničke instrumente (kao što su bankovni depoziti, zajmovi, dužnički vrijednosni papiri) iskazani po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostale sveobuhvatne dobit odnosno imovinu koja se ne mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik finansijskog instrumenta do datuma izvještavanja nije znatno povećao Banka je dužna izmjeriti rezervacije za umanjenje vrijednosti za taj finansijski instrument u iznosu jednakom *očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju*. To se odnosi na imovinu raspoređenu u rizičnu skupinu A-1.

Ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik finansijskog instrumenta znatno povećao Banka je dužna izmjeriti rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom *očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta*. To se odnosi na imovinu raspoređenu u rizičnu skupinu A-2.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

Ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31.12.2018. ne može iznositi manje od 0,8% od iznosa bruto knjigovodstvene izloženosti osim na finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Umanjenje vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

Mjerenje

U svrhu adekvatnosti procjene očekivanih kreditnih gubitaka Banka propisuje procese i kontrolne mehanizme za potrebe razvoja i primjene metoda procjene očekivanih kreditnih gubitaka s ciljem osiguravanja njihovog integriteta te pravovremenog uključivanja relevantnih podataka.

Vjerojatnost neispunjerenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Imovina koja se vodi po modelu Finansijska imovina koja se drži radi naplate, a odnosi se na zajmove i predujmove, podijeljena je na pravne osobe i stanovništvo. Pravne osobe podijeljene se u homogene skupine prema vrsti proizvoda. Za svaku vrstu proizvoda izračunava se *default rate* na temelju dostupnih povjesnih podataka. Prilagodba kretanjima u budućnosti provodi se sukladno ocjeni kreditnog rejtinga Republike Hrvatske odmah po promjeni izgleda kreditnog rejtinga.

Za utvrđivanje visine PD (probability of default) za izloženosti prema državama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service – Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates). Za neosigurane izloženosti za koje postoji procjena vanjske institucije za kreditni rejting Banka koristi temeljni pristup koji propisuje BIS (Bank for international settlement): LGD od 45% (Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions, October 2016).

Za vrijednosne papire koji se vode po modelu Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a odnosi se prije svega na korporativne obveznice Banka koristi interni rejting matice za izračun ECL („Expected credit loss“) prema ISIN-u.

Za izloženosti prema kreditnim institucijama i HNB koje su svrstane u rizične podskupine A-1 i A-2 Banka koristi jedinstvenu stopu 0,8% od iznosa bruto knjigovostvene vrijednosti izloženosti.

Primjenom usvojene Metodologije implementacije i primjene MSFI 9 procijenjeni su troškovi umanjenja vrijednosti u iznosu od:

Povećanje troškova umanjenja vrijednosti prilikom prve primjene MSFI 9 u tisućama kuna	01.01.2018.
Depoziti kod banaka	(176)
Vrijednosni papiri	1.655
Opća rezerva	(160)
Zajmovi i predujmovi (uključujući izvanbilanca)	7.327
Ostala imovina	(682)
UKUPNO	7.964

Računovodstvo zaštite

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

Bilješke uz finansijske 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, mjerjenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste finansijskih 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 primjereno 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 kolateralu, 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 mjerjenja 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 finansijske 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 finansijskih 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 finansijskog položaja komitenata ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Banka nastoji, kada je to moguće, da kroz restrukturiranje plasmana uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu i njihovom finansijskom 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 Odlukom HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

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 umanjenje 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 nadoknadi – 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 nadoknadi 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 - nenadoknadi plasmani sa ispravkom vrijednosti 100%.

Bilješke uz finansijske 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 dospijeća po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u izvještaju o finansijskom položaju. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stawkama, 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 stawkama izvještaja o finansijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Sredstva kod HNB-a	6	175.421	168.257
Plasmani kod drugih banaka	8	478	476
Žiro računi kod banaka	7	168.211	132.316
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9	216.466	240.342
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	10	15.190	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	11	805.813	642.728
Ostala imovina	14	33.130	3.264
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		1.414.709	1.187.383
Garancije		14.962	8.032
Akreditivi		6.361	-
Okvirni krediti		45.856	11.366
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	34	67.179	19.398
Ukupna kreditna izloženost		1.481.888	1.206.781

Bilješke uz finansijske 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 finansijske imovine ovisno o njenoj kvaliteti.

[000 HRK]	Nedospjelo, neumanjene vrijednosti Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta	Dospjelo ali neumanjene vrijednosti	Pojedinačno umanjene vrijednosti	31.12.2017. Ukupno
Imovina				
Sredstva kod HNB-a	168.257	-	-	168.257
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	476
Novac i računi kod banaka	132.316	-	-	132.316
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	240.342	-	-	240.342
Zajmovi i predujmovi klijentima	362.959	95.509	184.260	642.728
Ostala imovina	3.264	-	-	3.264
Izvanbilančne izloženosti	19.139	-	259	19.398
UKUPNO	926.753	95.509	184.519	1.206.781

[000 HRK]	Nedospjelo, neumanjene vrijednosti Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta	Dospjelo ali neumanjene vrijednosti	Pojedinačno umanjene vrijednosti	31.12.2016. prepravljeno Ukupno
Imovina				
Sredstva kod HNB-a	175.421	-	-	175.421
Plasmani kod drugih banaka	478	-	-	478
Novac i računi kod banaka	168.211	-	-	168.211
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	216.466	-	-	216.466
Finansijska 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
UKUPNO	1.042.642	222.640	216.606	1.481.888

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)

Dospjeli 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.

							31.12.2017.
	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
<i>u HRK 000</i>							
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	23.332	3.212	-	-	-	-	26.544
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	32.980	35.985	-	-	-	-	68.965
Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	56.312	39.197	-	-	-	-	95.509

							31.12.2016. prepravljeno
	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
<i>u HRK 000</i>							
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	7.386	3.110	-	-	-	-	10.496
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	77.641	120.405	3.914	-	-	-	201.960
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća	100	-	-	-	-	-	100
Izvanbilančne izloženosti	60	10.024	-	-	-	-	10.084
Ukupno	85.187	133.539	3.914	-	-	-	222.640

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

Bilješke uz finansijske 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:

									31.12.2017.
	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	
u HRK 000									
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	6.344	539	312	1.212	2.432	823	1.748	13.410	
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	48.630	8.449	14.773	22.329	15.750	33.931	26.988	170.850	
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	-	-	259	-	-	259
Ukupno	54.974	8.988	15.085	23.541	18.441	34.754	28.736	184.519	

									31.12.2016. prepravljeno
	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	
u HRK 000									
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	1.574	42	10	2.397	12.523	410	3.163	20.119	
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	50.464	32.517	10.789	21.694	26.148	10.616	43.484	195.712	
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	203	203
Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	50	-	522	-	-	572
Ukupno	52.038	32.559	10.799	24.141	38.671	11.548	46.850	216.606	

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 finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

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

.[000 HRK]	Bruto	Identificirani gubici	31.12.2017.			Neto
			1	2	3	
			4 = 2 + 3	5 = 4 / 1	6 = 1 - 4	
IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	168.257	-	-	-	0,00%	168.257
A	168.257	-	-	-	0,00%	168.257
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	-	0,00%	476
A	476	-	-	-	0,00%	476
Žiro računi kod banaka	132.316	-	-	-	0,00%	132.316
A	132.316	-	-	-	0,00%	132.316
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	240.342	-	-	-	0,00%	240.342
A	240.342	-	-	-	0,00%	240.342
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	73	73	-	73	100,00%	-
A	-	-	-	-	0,00%	-
B	-	-	-	-	0,00%	-
C	73	73	-	73	100,00%	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	838.583	188.158	7.697	195.855	23,36%	642.728
A	466.164	-	7.697	7.697	1,65%	458.467
B1	136.694	10.930	-	10.930	8,00%	125.764
B2	99.461	53.750	-	53.750	54,04%	45.711
B3	108.116	95.330	-	95.330	88,17%	12.786
C	28.148	28.148	-	28.148	100,00%	-
Stanovništvo	130.719	15.738	1.456	17.194	13,15%	113.525
A	91.700	-	1.456	1.456	1,59%	90.244
B1	21.085	1.458	-	1.458	6,91%	19.627
B2	3.596	1.879	-	1.879	52,25%	1.717
B3	9.192	7.255	-	7.255	78,93%	1.937
C	5.146	5.146	-	5.146	100,00%	-
Pravne osobe	707.864	172.420	6.241	178.661	25,24%	529.203
A	374.464	-	6.241	6.241	1,67%	368.223
B1	115.609	9.472	-	9.472	8,19%	106.137
B2	95.865	51.871	-	51.871	54,11%	43.994
B3	98.924	88.075	-	88.075	89,03%	10.849
C	23.002	23.002	-	23.002	100,00%	-
Ostala imovina	6.709	3.445	-	3.445	51,35%	3.264
A	3.264	-	-	-	0,00%	3.264
B	-	-	-	-	0,00%	-
C	3.445	3.445	-	3.445	100,00%	-
UKUPNO	1.386.756	191.677	7.697	199.373	14,38%	1.187.383

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

[000 HRK]	Bruto	Identificirani gubici	31.12.2016. prepravljeno			Neto
			Gubici na skupnoj osnovi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	
	1	2	3	4 = 2 + 3	5 = 4 / 1	6 = 1 - 4
IMOVINA						
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
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	216.466	-	-	-	0,00%	216.466
A	216.466	-	-	-	0,00%	216.466
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	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	1.007.007	191.407	9.787	201.194	19,98%	805.813
A	599.768	-	9.787	9.787	1,63%	589.981
B1	158.578	4.735	-	4.735	2,29%	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%	-
Stanovništvo	161.626	15.001	2.078	17.079	10,57%	144.547
A	126.505	-	2.078	2.078	1,64%	124.427
B1	17.097	1.137	-	1.137	6,65%	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%	-
Pravne osobe	845.381	176.406	7.709	184.115	21,78%	661.266
A	473.263	-	7.709	7.709	1,63%	465.554
B1	141.481	3.598	-	3.598	2,54%	137.883
B2	99.951	54.498	-	54.498	54,52%	45.453
B3	89.504	77.128	-	77.128	86,17%	12.376
C	41.182	41.182	-	41.182	100,00%	-
Ostala imovina	62.280	29.150	-	29.150	46,80%	33.130
A	33.130	-	-	-	0,00%	33.130
B	-	-	-	-	0,00%	-
C	29.150	29.150	-	29.150	100,00%	-
UKUPNO	1.646.695	222.048	9.938	231.986	14,09%	1.414.709

Bilješke uz finansijske 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 tijek 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, fiducijska/založna prava na nekretnine i pokretnine, fiducijska/založna prava na dionice i udjele u investicijskim fondovima, fiducijska/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 finansijskih 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 od općih kriterija klasifikacije se smatra restrukturiranjem. Smatra se da je plasman restrukturiran ako se smanji kamatna stopa, smanji ili otpiše kamatni prihod, modifcira iznos glavnice, promjeni plan otplate, odobri novi plasman da zamjeni postojeći (direktno ili indirektno) ili se promijeni bilo koji inicijalni uvjet, a vezano uz pogoršanje finansijskog 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 identificiranje 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. Restrukturirani plasman može se ponovo klasificirati u rizičnu skupinu A ukoliko se u razdoblju od najmanje 12 mjeseci od provedenog restrukturiranja zadovolje sljedeći uvjeti:

- finansijski položaj dužnika zasnovan je na pouzdanim novčanim tokovima
- uspostavljena je uredna otplata restrukturiranog plasmana u razdoblju od najmanje 12 mjeseci i tijekom tog razdoblja dužnik je izvršio značajno plaćanje (pod urednom otplatom smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana)
- ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po sukladno novom otplatnom planu

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturiranje zajmova (nastavak)

Razdoblje od najmanje 12 mjeseci navedeno u prethodnom odlomku počinje posljednjim od sljedećih događaja:

- a) trenutak uvođenja mjera restrukturiranja plasmana
- b) kraj razdoblja počeka uključenog u aranžman o restrukturiranju plasmana

U slučaju klasifikacije restrukturiranog plasmana u rizičnu skupinu A po ispunjenju za to potrebnih uvjeta aktivira se novo razdoblje od 24 mjeseca u kojem dužnik ne smije biti u kašnjenju duljem od 30 dana s materijalnim značajnim iznosom ($> 1.750,00$ kn). U protivnom se takav plasman ponovo klasificira u rizičnu skupinu B1 ili lošiju.

4.1.2 Tržišni rizici

Tržišni rizik se definira kao rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova finansijskog 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 rznice o stanju izloženosti tržišnom riziku i limitima te mjesечно 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 finansijske imovine i obveza u stranoj valuti, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.

Za mjerjenje 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 rznice 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 mjesечноj 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 finansijske 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.

31.12.2017.				
[000 HRK]	Kune	Euro i vezano uz Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA				
Sredstva kod HNB-a	168.257	-	-	168.257
Plasmani kod drugih banaka	-	476	-	476
Novac i računi kod banaka	6.225	121.770	13.717	141.712
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	97.497	155.973	12.509	265.979
Zajmovi i predujmovi klijentima	186.812	455.916	-	642.728
Nekretnine i oprema	17.387	-	-	17.387
Nematerijalna imovina	13.523	-	-	13.523
Ostala imovina	24.457	5	-	24.462
UKUPNO IMOVINA	514.158	734.140	26.226	1.274.524
OBVEZE				
Depoziti klijenata	301.794	611.791	26.033	939.618
Primljeni zajmovi	11.116	132.170	-	143.286
Subordinirani dug	20.000	27.021	-	47.021
Rezervacije za obveze i troškove	830	2	-	832
Ostale obveze	3.884	1.097	-	4.981
Odgođena porezna obveza	720	-	-	720
UKUPNO OBVEZE	338.344	772.081	26.033	1.136.458
VALUTNA NEUSKLADENOST	175.814	(37.941)	193	138.066
31.12.2016. prepravljeno				
[000 HRK]	Kune	Euro i vezano uz Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA				
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
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	106.419	128.942	18.620	253.981
Finansijska 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
UKUPNO IMOVINA	600.289	892.439	38.221	1.530.949
OBVEZE				
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
Odgođena porezna obveza	725	-	-	725
UKUPNO OBVEZE	446.034	880.629	38.425	1.365.088
VALUTNA NEUSKLADENOST	154.255	11.810	(204)	165.861

Bilješke uz finansijske 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 2017. i 31. prosinca 2016. 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 31.12.2017. Tabela u nastavku prikazuje valutnu poziciju na kraju 2017. 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.

	000 HRK	
	EUR	Ostale valute
Otvorena valutna pozicija	(37.941)	193
% promjene	10%	10%
Neto efekt na RDG	(3.794)	19

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

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 i dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju. Ulaganja u fondove uglavnom se odnose na novčane fondove u kojima nema značajnih promjena vrijednosti. Banka ima manje ulaganja u jedan alternativni fond koji nije značajan. Banka upravlja rizicima koji proizlaze iz promjene njihove fer vrijednosti na način da kontinuirano prati promjene cijene udjela i prinose na ulaganja te o tome izvještava Upravu. Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika provodi stres testiranja na portfelj vrijednosnica s fiksnim prinosom. Stres testiranje minimalno uključuje analizu osjetljivosti, a odnosi se na utjecaj značajnijih pomaka kamatnih stopa na vrijednost portfelja i dobit/gubitak.

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 mjerjenja izloženosti kamatnom riziku:

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

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 2017. 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.

Banka upravlja kamatnim rizikom sljedećim mjerama:

- kada je moguće ugovara zajmove i predujmove s varijabilnom kamatnom stopom, osim kada iz konkurenčkih razloga ugovara fiksne kamatne stope
- osigurava jednak 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. Promjena kamatnih stopa utjecala bi na promjenu neto kamatnih prihoda za HRK 705 tisuća (2016.: HRK 1.005 tisuća) što je 1,76% (2016.: 1,91%) od planiranog 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 prihod 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 finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa

Sljedeća tabela prikazuje finansijsku imovinu i finansijske obveze Banke prikazane prema razdobljima promjene kamatnih stopa, periodu kada se očekuje promjena kamatne stope ili datumu dospijeća, ovisno što je prije.

[000 HRK]	31.12.2017.							
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
FINANCIJSKA IMOVINA								
Sredstva kod HNB-a	-	-	-	-	-	168.257	168.257	-
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	-	-	-	476	476
Novac i tekući računi kod banaka	132.316	-	-	-	-	9.396	141.712	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	6.270	131.191	75.136	38.320	15.062	265.979	250.916
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	154.547	36.548	382.288	35.888	32.777	680	642.728	101.240
Ostala imovina	-	-	-	-	-	3.264	3.264	-
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	287.339	42.818	513.479	111.024	71.097	196.659	1.222.416	352.632
FINANSIJSKE OBVEZE								
Depoziti klijenata	108.711	119.204	564.542	64.612	71.358	11.191	939.618	649.039
Primljeni zajmovi	125.693	474	6.499	3.662	6.693	265	143.286	22.802
Subordinirani dug	-	-	22.541	-	24.392	88	47.021	24.392
Ostale obveze	-	-	-	-	-	4.981	4.981	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	720	720	-
UKUPNO FINANSIJSKE OBVEZE	234.404	119.678	593.582	68.274	102.443	17.245	1.135.626	696.233
KAMATNA NEUSKLADENOST	52.935	(76.860)	(80.103)	42.750	(31.346)	179.414	86.790	(343.601)

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

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

Bilješke uz finansijske 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 finansijskih 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 mjerjenja 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 strukturon pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa finansijskim 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
- ➔ LCR

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

Banka koristi sljedeće modele mjerjenja rizika likvidnosti:

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

Bilješke uz finansijske 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 finansijsko 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 dostanih 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 prihvatile kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na finansijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cijelokupno 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 utječe:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povjesno 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 finansijsku poziciju Banke. Sektor upravljanja rizicima i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres testova.

Bilješke uz finansijske 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 2017. i 31. prosinca 2016. Unatoč ročnoj neusklađenosti imovine i obveza, očekivani novčani tokovi na određenu finansijsku 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]	31.12.2017.					
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	168.257	-	-	-	-	168.257
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	-	-	476
Novac i tekući računi kod banaka	141.712	-	-	-	-	141.712
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	26.125	8.443	14.650	88.393	128.368	265.979
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	110.693	41.575	82.942	168.062	239.456	642.728
Ostala imovina	807	25	1.941	-	491	3.264
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	448.070	50.043	99.533	256.455	368.315	1.222.416
FINANCIJSKE OBVEZE						
Depoziti klijenata	231.411	121.575	377.852	136.525	72.255	939.618
Primljeni zajmovi	5.936	120.351	5.382	3.290	8.327	143.286
Subordinirani dug	-	-	-	-	47.021	47.021
Ostale obveze	3.525	1.416	40	-	-	4.981
Odgodjena porezna obveza	-	-	720	-	-	720
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	240.872	243.342	383.994	139.815	127.603	1.135.626
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	207.198	(193.299)	(284.461)	116.640	240.712	86.790
Vanbilančne pozicije						
Garancije	385	96	6.055	1.496	-	8.032
Akreditivi	-	-	-	-	-	-
Okvirni krediti	10.775	104	102	20	365	11.366
UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE	11.160	200	6.157	1.516	365	19.398

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova finansijskih obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

31. prosinca 2017.	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	231.419	121.630	379.237	138.729	75.089	946.104	939.618
Primljeni zajmovi	5.941	120.491	5.441	3.488	8.881	144.242	143.286
Subordinirani dug	-	-	-	-	64.935	64.935	47.021
Rezerviranja za obveze i troškove	-	413	194	-	225	832	832
Ostale obveze	3.525	1.416	40	-	0	4.981	4.981
Odgođena porezna obveza	720	-	-	-	0	720	720
Ukupno nediskontirane finansijske obveze	241.605	243.950	384.912	142.217	149.130	1.161.814	1.136.458
Izvanbilančne izloženosti	11.160	199	6.158	1.516	365	19.398	19.398

31. prosinca 2016. prepravljeno	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
Ukupno nediskontirane finansijske obveze	245.976	160.812	544.800	301.001	144.552	1.397.141	1.365.088
Izvanbilančne izloženosti	22.207	13.570	15.781	5.347	10.274	67.179	67.179

Bilješke uz finansijske 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, pranevjere).

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
- Radna 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 gobicima, odnosno događajima koji su rezultirali gobicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gobicima 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 gobicima.

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 31.12.2017. 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 struktturni 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 finansijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.5 Adekvatnost kapitala (nastavak)

(HRK 000) ADEKVATNOST KAPITALA	31.12.2017.
OSNOVNI KAPITAL	120.951
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	120.951
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	306.799
Akumulirani gubici	(197.235)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(55)
Ostale rezerve	25.227
(-) Goodwill	-
(-) Ostala nematerijalna imovina	(13.523)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	(262)
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
DOPUNSKI KAPITAL	45.440
UKUPNI REGULATORNI KAPITAL	166.391
Rizikom ponderirana aktiva	
Izloženost za kreditni rizik	757.862
Izloženost za operativni rizik	92.584
Izloženost za valutni rizik	19.197
UKUPNA PONDERIRANA IZLOŽENOST	869.643
STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA	13,91%
STOPA OSNOVNOG KAPITALA	13,91%
STOPA UKUPNOG KAPITALA	19,13%

Bilješke uz finansijske 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 finansijske 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:

- depozite pravnih osoba i ostalih finansijskih institucija: 10 najvećih deponenata sa oročenim depozitima kao postotak ukupnih oročenih depozita pravnih osoba i finansijskih institucija; 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite
- depozite stanovništva: 10 najvećih deponenta 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/kvartalno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom/Upravu o koncentracijskom riziku.

Bilješke uz finansijske 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)	2017.	%	2016. prepravljeno	%
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	9.550	1,16%	23.940	2,44%
DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME HRANE	131.632	16,05%	60.844	6,20%
DJELATNOST ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	1.033	0,13%	1.733	0,18%
FINANSIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	39.286	4,79%	69.485	7,08%
GRAĐEVINARSTVO	52.373	6,38%	65.287	6,66%
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	25.070	3,06%	27.618	2,82%
JAVNA UPRAVA	7.032	0,86%	15.841	1,61%
NEREZIDENTI	2.032	0,25%	2.097	0,21%
OBRAZOVANJE	-	0,00%	-	0,00%
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	-	0,00%	-	0,00%
OPSKRBA VODOM, UKLANJANJE OTPADNIH VODA	22.356	2,73%	9.831	1,00%
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	7.381	0,90%	7.795	0,79%
POLJOPRIVREDNA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	23.004	2,80%	29.091	2,97%
POSLOVANJE S NEKRETNINAMA	21.028	2,56%	14.568	1,49%
PRERAĐIVAČKA	140.557	17,13%	226.013	23,04%
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	2.761	0,34%	21.237	2,16%
RUDARSTVO I VAĐENJE	267	0,03%	275	0,03%
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	66.849	8,15%	89.572	9,13%
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	143.988	17,54%	147.735	15,06%
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	0	0,00%	8.818	0,90%
STANOVNIŠTVO	124.180	15,14%	159.179	16,23%
UKUPNO	820.379	100,00%	980.959	100,00%

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i prepostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prepostavke 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 finansijskih 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 finansijskoj 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 finansijskih 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 finansijska položaja i ostvarivoj neto vrijednosti pripadajućih kolaterala. Svako umanjenje vrijednosti je provedeno zasebno, a strategija naplate i procjena nadoknadivih novčanih tokova izrađeni 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 prznati 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 2017. godine iznosio je 7,9 milijuna kuna (31.12.2016.: 10,6 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 umanjenih.

Uprava Banke vjeruje kako su prznati 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 finansijske 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 dosta na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudske 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 2017. vodila su se ukupno 4 sudska postupka protiv Banke, od čega svi predstavljaju parnične postupke.

U 2 parnična predmeta postoji prvostupanska presuda donijeta u korist Banke, dok je u jednom predmetu i drugostupanjski sud potvrđio prvostupansku presudu donesenu u korist Banke.

U rizičnu skupinu A svrstana su sva 4 spora.

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 internu razvijeni softver ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 16,5 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti se prenosi u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

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 finansijskih izvještaja pruža podatke o iznosima kapitalizacije.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

6. SREDSTVA KOD HNB-a

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Žiro račun kod HNB-a	81.187	88.070
u kunama	81.187	88.070
u stranoj valuti	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	94.234	80.187
u kunama	94.234	80.187
u stranoj valuti	-	-
UKUPNO	175.421	168.257

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2016.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2016.: 75%) obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunkog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak može održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% (31. prosinca 2016.: 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 2016.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Na sredstva obvezne pričuve Hrvatska narodna banka ne plaća kamatu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

7. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Novac u blagajni	16.638	9.396
u kunama	12.529	6.224
u stranoj valuti	4.109	3.172
Žiro računi kod drugih banaka	168.211	132.316
kod stranih banaka	84.279	80.582
kod banaka u zemlji	83.932	51.734
UKUPNO	184.849	141.712

8. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Kratkoročni	478	476
kod banaka u zemlji	478	476
UKUPNO	478	476

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

[HRK 000]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Dužničke vrijednosnice	213.938	236.828
Obveznice Ministarstva financija	168.665	104.622
Trezorski zapisi Ministarstva financija	18.831	18.826
Trezorski zapisi stranih država	18.620	12.509
Obveznice trgovачkih društava	-	-
Obveznice stranih trgovачkih društava	7.822	100.871
Od čega:		
- listano	176.487	205.494
- nije listano	37.451	31.334
Udjeli u investicijskim fondovima	37.515	25.637
Od čega:		
- listano	37.515	25.637
Obračunata kamata	2.528	3.514
nedospjela	2.528	3.514
UKUPNO	253.981	265.979

10. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Dužničke vrijednosnice	16.237	69
Mjenice	16.237	69
Obračunata kamata	595	4
dospjela	595	4
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.642)	(73)
identificirani gubici - mjenice	(897)	(69)
identificirani gubici - obračunata kamata	(594)	(4)
neidentificirani gubici na skupnoj osnovi	(151)	-
UKUPNO	15.190	-

[000 HRK] Kretanja umanjenja rezervacija za finansijsku imovinu koja se drži do dospijeća	2016. prepravljeno	2017.
Stanje na 1. siječnja prepravljeno	2.945	1.642
(Otpuštanje umanjenja)/umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka – identificirani gubici (Bilješka 29)	91	-
(Otpuštanje umanjenja) priznato u računu dobiti i gubitka – neidentificirani gubici (Bilješka 29)	(1.051)	(151)
Otpisi i ukidanja	(343)	(1.418)
Stanje na 31. prosinca	1.642	73

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

11. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Bruto krediti	980.959	820.379
Stanovništvu	159.179	124.180
Pravnim osobama	821.780	696.199
Obračunata kamata	31.529	22.508
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(201.194)	(195.855)
identificirani gubici - bruto krediti	(165.375)	(169.378)
identificirani gubici - obračunata kamata	(26.032)	(18.780)
neidentificirani gubici na skupnoj osnovi	(9.787)	(7.697)
Odgoden prihod po naknadama	(5.481)	(4.304)
UKUPNO	805.813	642.728

[000 HRK] KRETANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI	Identificirani gubici	Rezerviranja na skupnoj osnovi	2017. UKUPNO
---	--------------------------	-----------------------------------	-----------------

Promjene u rezervacijama

Stanje na dan 1. siječnja prepravljeno	191.407	9.787	201.194
Povećanje/(smanjenje) rezervacija	54.793	(2.090)	52.703
Naplaćena isključena kamata	(851)	-	(851)
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 29)	53.942	(2.090)	51.852
Otpisi i ostala kretanja	(57.191)	-	(57.191)
Stanje na dan 31. prosinca.	188.158	7.697	195.855

[000 HRK] KRETANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI	Identificirani gubici	Rezerviranja na skupnoj osnovi	2016. prepravljeno UKUPNO
---	--------------------------	-----------------------------------	------------------------------

Promjene u rezervacijama

Stanje na dan 1. siječnja	184.465	10.939	195.404
Povećanje/(smanjenje) rezervacija	9.836	(1.152)	8.684
Naplaćena isključena kamata	(56)	-	(56)
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 29)	9.780	(1.152)	8.628
Otpisi i ostala kretanja	(2.838)	-	(2.838)
Stanje na dan 31. prosinca.	191.407	9.787	201.194

Za rezervacije na skupnoj osnovi Banka koristi stopu od 1% (31.12.2016.: 1%) na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti.

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

12. NEKRETNINE I OPREMA

	2017.						
[000 HRK]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno	
Trošak nabave							
Stanje na dan 1. siječnja 2017	20.724	8.279	9.890	1.391	23	40.307	
Povećanja	-	59	185	131	48	423	
Prijenos sa i iz preuzete imovine	-	-	-	-	-	-	
Prodaja/otpis	(62)	(125)	(236)	(126)	-	(549)	
Prijenos u upotrebu	-	9	-	-	(9)	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2017	20.662	8.222	9.839	1.396	62	40.181	
Akumulirana amortizacija							
Stanje na dan 1. siječnja 2017	5.375	6.445	9.045	877	-	21.742	
Trošak amortizacije	598	506	266	175	-	1.545	
Prodaja/Otpisi	(18)	(126)	(223)	(126)	-	(493)	
Stanje na dan 31. prosinca 2017	5.955	6.825	9.088	926	-	22.794	
Neto knjigovodstvena vrijednost	14.707	1.397	751	470	62	17.387	

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

Do smanjenja vrijednosti zgrada i zemljišta tijekom 2017. godine došlo je zbog otpisa nabavne vrijednosti preuzetog zemljišta Prelog u iznosu od HRK 62 tis te ispravka vrijednosti HRK 18 tis te zbog redovne amortizacije u iznosu od HRK 598 tis.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

13. NEMATERIJALNA IMOVINA

	2017.						
	[000 HRK]	Interni generirani software	Ulaganja na tudioj imovini	Licence	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave							
Stanje na dan 1. siječnja 2017	16.650	5.951	5.985	2.300	1.500	32.386	
Povećanja	-	-	17	-	763	780	
Prijenos u upotrebu	1.116	-	116	-	(1.232)	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2017	17.766	5.951	6.118	2.300	1.031	33.166	
Akumulirana amortizacija							
Stanje na dan 1. siječnja 2017	4.189	5.746	5.395	2.300	-	17.630	
Trošak amortizacije	1.647	147	219	-	-	2.013	
Stanje na dan 31. prosinca 2017	5.836	5.893	5.614	2.300	-	19.643	
Neto knjigovodstvena vrijednost	11.930	58	504	-	1.031	13.523	

	2016. prepravljeno						
	[000 HRK]	Interni generirani software	Ulaganja na tudioj imovini	Licence	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave							
Stanje na dan 1. siječnja 2016	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)	
Stanje na dan 31. prosinca 2016	16.650	5.951	5.985	2.300	1.500	32.386	
Akumulirana amortizacija							
Stanje na dan 1. siječnja 2016	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)	
Stanje na dan 31. prosinca 2016	4.189	5.746	5.395	2.300	-	17.630	
Neto knjigovodstvena vrijednost	12.461	205	590	-	1.500	14.756	

Najznačajnije kretanje na nematerijalnoj imovini banke odnosi se na aplikativni software u vlastitom razvoju. Banka je u 2017. godini prenijela u upotrebu 1,1 milijuna kuna aplikativnog softwarea u razvoju banke, dok je u 2016. prenijela 1,8 milijuna kuna.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

14. OSTALA IMOVINA

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Ostala imovina	91.046	27.286
Potraživanja po naknadama	1.894	484
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	265	299
Ostala potraživanja	60.386	5.604
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	28.501	20.899
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(29.150)	(2.824)
UKUPNO	61.896	24.462

Na poziciji ostale imovine najznačajnija promjena u 2017. godini je otpis nenaplativog plasmana dužnika Žito d.o.o. i Žito MPI d.o.o. temeljem izgubljenog sudskog spora. Otpis potraživanja proveo se na teret izdvojenog ispravka vrijednost od 100% (26,3 milijuna kuna).

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 620 tisuća kuna koje je prikazano u sklopu bilješke 29 (2016.: 5.716 tisuća kuna (prepravljeno)).

b) Kretanje u rezervacijama za ostalu imovinu

[HRK 000]	2016. prepravljeno	2017.
Stanje na dan 1. siječnja	30.152	29.150
Smanjenje (Bilješka 29)	(623)	-
Otpisi	(379)	(26.326)
Stanje na dan 31. prosinca	29.150	2.824

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

15. DEPOZITI KLIJENATA

[HRK 000]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Po viđenju	124.453	121.889
Stanovništvo	44.243	35.326
<i>u kunama</i>	24.461	22.340
<i>u stranoj valuti</i>	19.782	12.986
pravne osobe	80.210	86.563
<i>u kunama</i>	60.025	56.568
<i>u stranoj valuti</i>	20.185	29.995
Oročeni	1.099.596	807.760
stanovništvo	875.319	586.863
<i>u kunama</i>	204.575	150.260
<i>u stranoj valuti</i>	670.744	436.603
pravne osobe	224.277	220.897
<i>u kunama</i>	78.084	73.322
<i>u stranoj valuti</i>	146.193	147.575
Obračunata kamata	16.123	9.969
UKUPNO	1.240.172	939.618

16. PRIMLJENI ZAJMOVI

[HRK 000]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Kratkoročni	16.685	130.218
od banaka	16.685	10.000
<i>u kunama</i>	13.000	10.000
<i>u stranoj valuti</i>	3.685	-
od ostalih finansijskih institucija	-	120.218
<i>u stranoj valuti</i>	-	120.218
Dugoročni	44.690	12.802
od banaka	44.690	12.802
<i>u kunama</i>	30.233	1.022
<i>u stranoj valuti</i>	14.457	11.780
Obračunata kamata	577	266
UKUPNO	61.952	143.286

Primljeni zajmovi sadrže i ugovore o reotkupu u ukupnom iznosu od 10.000 tisuća kuna (2016.: 35.503 tisuće kuna) – bilješka 40.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

17. SUBORDINIRANI DUG

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Subordinirani dug	47.092	46.933
u kunama	20.000	20.000
u stranoj valuti	27.092	26.933
Obračunata kamata	41	88
UKUPNO	47.133	47.021

U srpnju 2014. godine potpisana 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 584 tisuće eura 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]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Rezervacije za sudske sporove	122	125
Rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima	735	413
Rezervacije za potencijalne obveze s osnove kreditnog rizika	744	194
Rezervacije za potencijalne obveze s drugih osnova fizičkim osobama	-	100
UKUPNO	1.601	832

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

[HRK 000]	2016. prepravljeno	2017.
Stanje na dan 1. siječnja	1.281	1.601
Povećanje /smanjenje u računu dobiti i gubitka		
- Povećanje rezervacija za sudske sporove (Bilješka 29)	2	3
- Formiranje rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima (Bilješka 29)	735	404
- Otpuštanje rezervacija za potencijalne obveze (Bilješka 29)	(417)	(478)
- Povećanje rezervacija s drugih osnova prema fizičkim osobama (Bilješka 28 b)	-	28
Rezervacije iskorištene tijekom godine (prema zaposlenicima)	-	(726)
Stanje na dan 31. prosinca	1.601	832

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

19. OSTALE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Obveze prema dobavljačima	510	523
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.641	1.529
Odgodeni prihodi	400	-
Ostale obveze	10.954	2.929
UKUPNO	13.505	4.981

U ostalim obvezama najznačajniji iznos čini obveza po premiji osiguranja štednih uloga u iznosu od 0,6 milijuna kuna (31.12.2016.: 0,9 milijuna kuna).

20. KAPITAL I REZERVE

20.1 Dionički kapital

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Dionički kapital	307.085	307.085
UKUPNO	307.085	307.085

31.12.2017.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S. (1/1)	25.350.000	82,55
Nexus FGS II investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
UKUPNO	30.708.540	100,00

31.12.2016.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S. (1/1)	25.350.000	82,55
Nexus FGS II investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
UKUPNO	30.708.540	100,00

Dionice Banke više nisu izlistane na Zagrebačkoj burzi. Dana 10. svibnja 2017. godine Banka je podnijela zahtjev za povlačenjem dionica s uvrštenja na uređenom tržištu. Zadnji dan trgovine predmetnim dionicama bio je 3. studeni 2017. godine.

Tijekom 2017. godine nije bilo povećanja temeljnog kapitala Banke. Posljednje povećanje provedeno je tijekom srpnja 2016. 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. Dionički kapital na 31.12.2015. godine iznosio je 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 finansijske 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]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Rezerve za vlastite dionice	2.557	2.557
Zakonske rezerve	1.235	1.235
	3.792	3.792

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 Trezorske dionice

Kada Banka kupuje dionički kapital Banke (trezorske dionice) plaćeni iznos predstavlja odbvitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, sve dok se te dionice ne ponište, izdaju ili prodaju.

Banka je tijekom 2017. godine otkupila u trezor 76.861 dionicu. Ukupna vrijednost 76.861 trezorskih dionica na 31. prosinca 2017. godine iznosi 286.691,53 kune.

20.5 Rezerva fer vrijednosti

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

20.6 Akumulirani gubici

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

21. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

[000 HRK]	2016. prepravljeno	2017.
Analiza po proizvodu	73.492	60.805
Zajmovi i predujmovi klijentima	62.657	53.263
Depoziti	3	1
Dužnički vrijednosni papiri	10.830	7.541
Ostalo	2	-
Analiza po izvoru	73.492	60.805
Stanovništvo	12.936	9.310
Pravne osobe	49.502	41.496
Država i javni sektor	6.460	5.924
Finansijske institucije	482	79
Ostalo	4.112	3.996

22. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 HRK]	2016. prepravljeno	2017.
Analiza po proizvodu	40.177	20.624
Depoziti klijenata	35.796	15.400
Primljeni zajmovi	1.530	1.659
Subordinirani dug	2.851	3.565
Analiza po izvoru	40.177	20.624
Stanovništvo	33.273	14.559
Pravne osobe	1.556	917
Država i javni sektor	86	6
Finansijske institucije	4.340	5.089
Ostalo	922	53

23. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK]	2016. prepravljeno	2017.
Platni promet	4.054	2.866
Akreditivi i garancije	775	403
Naknade za prijevremenu otplatu kredita	348	2.137
Provizija za posredovanje	1.449	795
Ostalo	535	837
UKUPNO	7.161	7.038

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

24. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK]	2016. prepravljeno	2017.
Platni promet	1.307	868
Kartično poslovanje	270	237
Ostalo	809	668
UKUPNO	2.386	1.773

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

[000 HRK]	2016. prepravljeno	2017.
Realizirani	4.345	5.600
Obveznice	4.342	6.120
Investicijski fondovi	3	(520)
UKUPNO	4.345	5.600

26. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA

[000 HRK]	2016. prepravljeno	2017.
Neto dobici / (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza	465	(917)
Neto dobici od trgovanja stranim valutama	2.890	3.226
UKUPNO	3.355	2.309

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

27. OSTALI PRIHODI

[000 HRK]	2016. prepravljeni	2017.
Najam poslovnih prostora	1.055	1.211
Korištenje službenih automobila	62	60
Naplata otpisanih i prijenosa potraživanja	331	2.998
Prodaja materijalne, nematerijalne i preuzete imovine	934	2.135
Otpuštanje rezerviranja iz prethodnih godina	793	431
Ostalo	234	3.246
UKUPNO	3.409	10.081

28. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

a) Troškovi zaposlenika

[000 HRK]	2016. prepravljeni	2017.
Troškovi zaposlenika	23.109	18.619
- Neto plaće	12.448	10.013
- Doprinosi na i iz plaće	6.864	5.526
- Porez i prirez	2.717	2.352
- Ostalo	1.080	728
UKUPNO	23.109	18.619

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je imala 92 zaposlenika (31. prosinca 2016. 116 zaposlenika).

b) Ostali troškovi poslovanja

[000 HRK]	2016. prepravljeni	2017.
Troškovi usluga	11.899	9.383
Premija osiguranja depozita	4.072	2.888
Troškovi materijala i slični troškovi	1.846	1.263
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	737	568
Ostali administrativni troškovi	476	2.112
Troškovi osobnih automobila i ostalih sred. za prijevoz	344	144
Troškovi službenog putovanja	274	260
Ostali rashodi	41	234
Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda	1.378	1.230
UKUPNO	21.067	18.082

U ostale administrativne troškove uključene su intelektualne usluge, odnosno trošak revizije. Ugovorenna naknada za reviziju 2017. godine iznosila je 322 tisuće kuna uvećano za PDV. (2016. godina: 272 tisuće kuna + PDV).

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%).

U ostalim rashodima nalazi se trošak povećanja rezerviranja po potencijalnim obvezama po ostalim osnovama prema fizičkim osobama u iznosu 28 tisuća kuna (2016.:-)(bilješka 18).

Nadalje u ostalim administrativnim troškovima nalazi se 1,6 milijuna kuna sudskih troškova za izgubljeni spor (2016.:-).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

29. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

[000 HRK]	2016. prepravljeno	2017.
Specifično identificirani	9.248	53.942
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 11)	9.780	53.942
Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se drži do dospijeća (Bilješka 10)	91	-
Ostala imovina (Bilješka 14b)	(623)	-
Otpuštanje umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi	(2.620)	(2.719)
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 11)	(1.152)	(2.090)
Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se drži do dospijeća (Bilješka 10)	(1.051)	(151)
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (Bilješka 18)	(417)	(478)
Ostala rezerviranja	6.453	1.027
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 18)	2	3
Rezerviranja za otpremnine (Bilješka 18)	735	404
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (Bilješka 14a)	5.716	620
UKUPNO	13.081	52.250

30. POREZ NA DOBIT

a) Porez na dobit prikazan u Izvještaju o finansijskom položaju

[000 HRK]	2016. prepravljeno	2017.
Tekući trošak poreza na dobit	-	-
Odgodeni trošak poreza na dobit	-	-
UKUPAN TROŠAK POREZA NA DOBIT	-	-

b) Usklađenje računovodstvene dobiti i obveze po porezu na dobit

[000 HRK]	2016	2017
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(12.871)	(29.073)
Porez na dobit po stopi od 18% (2016.: 20%)	(2.574)	(5.233)
Porezno nepriznati troškovi	9.192	4.951
Neoporezivi prihod	(3.556)	(5.730)
Porezni gubitak za godinu po stopi od 18% (2016.: 20%)	3.062	(6.012)
Porezni gubici koji se ne smatraju odgođenom poreznom imovinom	-	6.012
Iskorišteni preneseni porezni gubici	(3.062)	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-

Bilješke uz finansijske 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 2017.
Ne više od 1 godine	88.462
Ne više od 2 godine	7.594
Ne više od 3 godine	116.118
Ne više od 4 godine	-
Ne više od 5 godine	33.400
Ukupno prenosivi gubici za prijenos i korištenje u budućim razdobljima	245.574

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.

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

Banka je priznala u svojim knjigama odgođenu poreznu obvezu na nerealizirane dobitke od finansijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 720 tisuća kuna (2016.: 725 tisuća kuna).

[000 HRK]PROMJENE U ODGOĐENOJ POREZNOJ OBVEZI	2017.
Stanje na dan 1. siječnja prepravljen	725
Priznavanje odgođene porezne obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(5)
Stanje na dan 31. prosinca	720

Bilješke uz finansijske 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.

	2016. prepravljen	2017.
Gubitak za godinu [000 HRK]	(12.871)	(29.073)
Ponderirani prosječni broj dionica	26.514.004	30.708.540
OSNOVNI I RAZRIJEĐENI GUBITAK PO DIONICI (u kunama)	(0,49)	(0,95)
	2016. prepravljen	2017.
Broj izdanih običnih dionica na dan 1. siječnja	23.108.540	30.708.540
Dokapitalizacija 20.7.2016.	3.405.464	-
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na dan 31. prosinca	26.514.004	30.708.540

Bilješke uz finansijske 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	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Žiro račun kod HNB-a	6	81.187	88.070
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	94.234	80.187
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija	9	188.579	125.006
Primljeni zajmovi HBOR		(26.375)	(12.802)
UKUPNO		337.625	280.461

33. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Novac i žiro računi kod banaka	7	184.849	141.712
Žiro račun kod HNB-a	6	81.187	88.070
UKUPNO		266.036	229.782

34. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2016. prepravljeno	31.12.2017.
Garancije	14.962	8.032
u kunama	14.962	8.032
Akreditivi	6.361	-
u stranoj valuti	6.361	-
Okvirni krediti	45.856	11.366
u kunama	43.566	11.344
u stranoj valuti	2.290	22
UKUPNO	67.179	19.398

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je priznala skupne rezervacije po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 194 tisuće kuna (2016.: 672 tisuće kuna).

Bilješke uz finansijske 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 31.12.2017. posjedovao 82,55% dionica Banke (31.12.2016.: 82,55%). Uz dokapitalizacije u 2015. i 2016. godini, te subordinirani dug, Banka je u 2017. 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 31.12.2017. godine je Alternative Upravljanje d.o.o. s 11,63%. S preostalih 5,82% dionica javno se trgovalo do 3. studenog 2017. nakon čega su iste delistirane s Zagrebačke burze. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, njihova izravna ili neizravna ovisna društva, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo poslovodstvo (zajedno „ključno poslovodstvo”), članovi uže obitelji ključnog poslovodstva, 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 2017. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima, obveze za pružene usluge te primljene depozite i kredite.

Za ključno poslovodstvo transakcije u 2017. godini bile su vezane uz isplatu redovnih primanja (plaća), primljene depozite i dane zajmove. Banka u 2017. godini (niti u 2016. godini) nema politiku nagrađivanja.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine bile su kako slijedi:

	2016. prepravljeno				2017.			
	Imovina	obveze	prihodi	rashodi	Imovina	obveze	prihodi	rashodi
J&T Banka A.S.								
Ostali prihodi	-	-	1.452	-	-	-	974	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	5	-	-	-
Primljeni depoziti i krediti								
Žiro računi	-	13.095	-	-	-	10.029	-	-
Primljeni krediti	-	-	-	-	-	120.218	-	547
Subordinirani dug	-	42.673	-	2.670	-	42.541	-	3.350
Ostale obveze	-	361	-	-	-	1	-	-
	-	56.129	1.452	2.670	5	172.789	974	3.897
Ključno poslovodstvo								
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.846	-	87	-	2.572	-	118	-
Primljeni depoziti	-	1.376	-	7	-	3.472	-	17
Naknade ključnom rukovodstvu	-	-	-	5.252	-	612	-	7.798
UKUPNO	1.846	1.376	87	5.259	2.572	4.084	118	7.815

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

36. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

	2016. prepravljen	2017.
Imovina		
Sredstva kod HNB-a	-	-
Plasmani kod drugih banaka	0,27%	0,12%
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2,99%	2,62%
Finansijska imovina koja se drže do dospijeća	9,37%	8,81%
Zajmovi i predujmovi klijentima	7,32%	6,99%
Obveze		
Depoziti klijenata	2,48%	1,47%
Primljeni zajmovi	2,33%	1,32%
Subordinirani dug	7,60%	7,62%

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]	31.12.2016. prepravljen	31.12.2017.
Do 1 godine	2.884	2.944
Od 1 do 5 godina	7.710	6.513
Preko 5 godina	-	-
UKUPNO	10.594	9.457

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

Finansijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti

Određivanje fer vrijednosti vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti.

Banka koristi sljedeću hijerarhiju za određivanje i objavljivanje fer vrijednosti finansijskih instrumenata prema tehnički vrednovanju:

- Razina 1: listane (neprilagođene) cijene na aktivnim tržištim 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 2016. i 2017. nije bilo transfera iz jedne razine u drugu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Finansijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuju fer vrijednost finansijskih 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.

2017. Finansijska imovina	Razina 1 HRK 000	Razina 2 HRK 000	Razina 3 HRK 000	Ukupno HRK 000
------------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-------------------

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Obveznice Ministarstva finacija	106.180	-	-	106.180
Trezorski zapisi Ministarstva financa	-	18.826	-	18.826
Obveznice stranih trgovačkih društava	102.827	-	-	102.827
Trezorski zapisi stranih država	-	12.509	-	12.509
Zatvoreni investicijski fondovi	-	-	941	941
Novčani fondovi	24.696	-	-	24.696
Ukupno finansijska imovina	233.703	31.335	941	265.979

2016. prepravljeno Finansijska imovina	Razina 1 HRK 000	Razina 2 HRK 000	Razina 3 HRK 000	Ukupno HRK 000
---	---------------------	---------------------	---------------------	-------------------

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Obveznice Ministarstva finacija	171.172	-	-	171.172
Trezorski zapisi Ministarstva finacija	-	18.831	-	18.831
Obveznice stranih trgovačkih društava	7.844	-	-	7.844
Trezorski zapisi stranih država	-	18.620	-	18.620
Zatvoreni investicijski fondovi	-	-	2.886	2.886
Novčani fondovi	34.628	-	-	34.628
Ukupno finansijska imovina	213.644	37.451	2.886	253.981

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

Stanje na dan 1. siječnja 2017. prepravljeno		Finansijska imovina raspoloživa za prodaju
Vrednovanje do dana prodaje, kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		2.886
Primitak od prodaje		2.702
Gubitak od prodaje		(4.054)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.		941

Tijekom 2017. nije bilo prijenosa iz razine 3 ili u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Finansijski instrumenti klasificirani u razinu 3 odnose se na ulaganja u alternativne investicijske fondove koji su vrednovani temeljem neto imovine objavljene u revidiranim finansijskim izvještajima.

Bilješke uz finansijske izvještaje za (nastavak)

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Finansijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Prilikom diskontiranja novčanih tokova imovine ili obveza Banka koristi ponderirane prosječne mjesecne 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 prepostavku 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 budući novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Finansijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti

Finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća

Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća je prema mišljenju Uprave približna njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti s obzirom na to da je riječ o kratkoročnim instrumentima. Odnosi se na mjenice sa dospijećem 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 dospijeća. 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.

Finansijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti:

	31.prosinca 2016. prepravljeno	31. prosinca 2017.		
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
FINANCIJSKA SREDSTVA				
Računi kod kreditnih institucija	343.632	343.632	300.573	300.573
Plasmani kod drugih banaka	478	478	476	476
Zajmovi i predujmovi klijentima	805.813	840.647	642.728	689.209
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	15.190	15.190	-	-
Ukupno finansijska imovina	1.165.113	1.199.947	943.777	990.258
Depoziti klijenata	1.240.172	1.240.172	939.618	939.618
Primljeni zajmovi	61.952	61.952	143.286	143.286
Subordinirani dug	47.133	47.133	47.021	47.021
Ukupno finansijske obveze	1.349.257	1.349.257	1.129.925	1.129.925

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

39. PREPRAVAK PRETHODNO OBJAVLJENIH IZNOSA

U 2016. godini Banka je priznala specifične gubitke od umanjenja vrijednosti u iznosu od 69.944 tisuće kuna za finansijsku imovinu koja se drži do dospijeća i zajmove i predujmove klijentima. Navedeni gubici djelomično su bili povezani s izloženostima za koje je već postojao objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. i za koje 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.

U 2017. godini Banka je izračunala i utvrdila potrebni iznos prepravki, koji su priznati u 2016. godini, a trebali su biti priznati u prijašnjim godinama te je potrebne prepravke izvršila retrospektivno u skladu sa MRS-om 8 Računovodstvene politike, promjene u procjenama i pogreške. Učinci prepravki na sveobuhvatnu dobit banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. prikazani su u nastavku.

Prepravke nisu imale utjecaj na finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2016.

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

<i>000 kn</i>	Prethodno objavljeno	Efekt reklasifikacije	Prepravljeno 1. siječnja 2016.
IMOVINA			
Sredstva kod HNB-a	174.237	0	174.237
Plasmani kod drugih banaka	1.099	0	1.099
Novac i računi kod banaka	262.906	0	262.906
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	130.430	0	130.430
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	120.380	(447)	119.933
Zajmovi i predujmovi klijentima	870.244	(57.756)	812.488
Nekretnine i oprema	17.335	0	17.335
Nematerijalna imovina	16.664	0	16.664
Ostala imovina	55.902	(15.494)	40.408
UKUPNO IMOVINA	1.649.197	(73.697)	1.575.500
OBVEZE			
Depoziti klijenata	1.385.184	0	1.385.184
Primljeni zajmovi	54.919	0	54.919
Subordinirani dug	22.905	0	22.905
Rezervacije za obveze i troškove	1.281	0	1.281
Ostale obveze	8.161	0	8.161
Odgodjena porezna obveza	0	0	0
Ukupno obveze	1.472.450	0	1.472.450
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	231.085	0	231.085
Premija na emitirane dionice	21.435	0	21.435
Ostale rezerve	3.787	0	3.787
Rezerva fer vrijednosti	2.034	0	2.034
Akumulirani gubici	(81.594)	(73.697)	(155.291)
Ukupno kapital i rezerve	176.747	(73.697)	103.050
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.649.197	(73.697)	1.575.500

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

39. Prepravak prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

	2016. prethodno objavljeno 000 kn	Efekt prepravka 000 kn	2016. prepravljeno 000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	75.302	(1.810)	73.492
Rashodi od kamata i slični rashodi	(40.177)	-	(40.177)
Neto prihod od kamata	<u>35.125</u>	<u>(1.810)</u>	<u>33.315</u>
Prihodi od naknada i provizija	7.161	-	7.161
Rashodi od naknada i provizija	(2.386)	-	(2.386)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>4.775</u>	<u>-</u>	<u>4.775</u>
Realizirani dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	4.345	-	4.345
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	3.355	-	3.355
Ostali prihodi	3.409	-	3.409
Prihod od trgovanja i ostali	<u>11.109</u>	<u>-</u>	<u>11.109</u>
Troškovi zaposlenika	(23.109)	-	(23.109)
<i>Opći i administrativni troškovi</i>			
Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	(4.813)	-	(4.813)
Ostali troškovi poslovanja	(21.067)	-	(21.067)
<i>Rezervacije za obvezne i troškove</i>			
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(88.588)	75.507	(13.081)
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	<u>(86.568)</u>	<u>73.697</u>	<u>(12.871)</u>
Porez na dobit	-	-	-
GUBITAK TEKUĆE GODINE	<u>(86.568)</u>	<u>73.697</u>	<u>(12.871)</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

40. NETIRANJE FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Objave navedene u tablici na sljedećoj stranici uključuju finansijsku imovinu i finansijske obveze koje se netiraju u izvještaju o finansijskom 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 ugovara 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 finansijskom položaju s obzirom da preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Primljena sredstva priznaju se kao finansijska imovina, a finansijska 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 reotkaza. Dani instrumenti osiguranja uključuju trezorske zapise i obveznice Središnje države.

[000 HRK]	2016	2017
Potraživanja od obrnutih ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji koji se odnose na:		
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	-
Fer vrijednost primljenih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno	-	-
Obveze temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji		
Primljeni zajmovi	35.503	10.000
Knjigovodstvena vrijednost danih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno:		
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	41.701	9.994

41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 20. veljače 2018. održana je glavna skupština Banke te je odlukom izmijenjen statut od 14. lipnja 2017. u čl.7 glede predmeta poslovanja (ukinuta djelatnost obavljanja poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje) te je donesen novi potpuni tekst Statuta 20. veljače 2018.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a
Bilanca na dan 31. prosinca 2017.

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2017.

**Obrazac
BAN-BIL**

Obveznik: 38182927268; J&T banka d.d.; Varaždin				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto) (prepravljeno)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (AOP 002+003)	1		233.008.657	222.519.336
1.1. Gotovina	2		16.637.633	9.395.993
1.2. Depoziti kod HNB-a	3		216.371.024	213.123.343
2. Depoziti kod kreditnih institucija	4		127.739.048	87.925.075
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5			
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	6			
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	7		251.452.020	262.465.219
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	8		15.189.311	
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	9			
8. Derivativna finansijska imovina	10			
9. Krediti finansijskim institucijama	11		207.611	39.135
10. Krediti ostalim komitentima	12		808.944.545	644.941.304
11. Ulaganja u poduzećice, povezana društva i zajedničke potštve	13			
12. Preuzeta imovina	14		28.501.383	19.413.453
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	15		18.564.864	19.080.688
14. Kamate, naknade i ostala imovina	16		56.177.758	24.119.249
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	17		1.539.785.197	1.280.503.459
Obveze				
1. Krediti od finansijskih institucija (AOP 019+020)	18		61.374.890	22.802.430
1.1. Kratkoročni krediti	19		41.684.668	10.000.000
1.2. Dugoročni krediti	20		19.690.222	12.802.430
2. Depoziti (AOP 022 do 024)	21		1.223.688.089	927.374.758
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	22		83.691.546	77.972.039
2.2. Štedni depoziti	23		40.400.816	41.643.075
2.3. Oročeni depoziti	24		1.099.595.727	807.759.644
3. Ostali krediti (AOP 026+027)	25		0	120.218.368
3.1. Kratkoročni krediti	26			120.218.368
3.2. Dugoročni krediti	27			
4. Derivativne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	28			
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (AOP 030+031)	29		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	30			
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	31			
6. Izdani podređeni instrumenti	32			
7. Izdani hibridni instrumenti	33		47.091.643	46.933.423
8. Kamate, naknade i ostale obveze	34		41.769.158	25.108.410
B) UKUPNO OBVEZE (AOP 018+021+025+028+029+032+033+034)	35		1.373.923.780	1.142.437.389

Kapital				
1. Dionički kapital	36		307.085.400	307.085.400
2. Dobit / gubitak (-) tekuće godine	37		-12.871.173	-29.073.287
3. Zadržana dobit / gubitak (-)	38		-155.290.330	-168.161.503
4. Zakonske rezerve	39		1.235.660	1.235.660
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	40		23.991.175	23.704.483
6. Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	41		1.710.685	3.275.317
C) UKUPNO KAPITAL (AOP 036 do 041)	42		165.861.417	138.066.070
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 035+042)	43		1.539.785.197	1.280.503.459
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	44		0	0
1.1. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	45			
1.2. Manjinski udjel (AOP 044-045)	46		0	0

Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

**Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017.**

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 38182927268; J&T banka d.d.; Varaždin

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (prepravljeno)	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	47		73.467.594	60.789.503
2. Kamatni troškovi	48		43.367.265	23.502.800
3. Neto kamatni prihodi (AOP 047-048)	49		30.100.329	37.286.703
4. Prihodi od provizija i naknada	50		7.514.741	7.454.483
5. Troškovi provizija i naknada	51		3.266.732	1.782.750
6. Neto prihod od provizija i naknada (AOP 050-051)	52		4.248.009	5.671.733
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	53			
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	54		2.889.894	3.226.415
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	55			
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	56			
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	57		4.344.743	5.600.142
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	58			
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	59			
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	60			
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	61			
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	62		464.807	-917.280
17. Ostali prihodi	63		3.409.351	10.080.649
18. Ostali troškovi	64		2.946.721	2.437.675
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	65		48.476.503	35.960.649
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (AOP 049 + 052 do 063 - 064 - 065)	66		-5.966.091	22.550.038
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	67		6.905.082	51.623.325
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 066-067)	68		-12.871.173	-29.073.287
23. Porez na dobit	69			
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 068-069)	70		-12.871.173	-29.073.287
25. Zarada po dionici	71			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	72		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	73			
3. Manjinski udjel (AOP 072-073)	74		0	0

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

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	75		-12.871.173	-29.073.287
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 077+084)	76		-322.156	1.564.633
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 078 do 083)	77		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	78			
2.1.2. Nematerijalna imovina	79			
2.1.3. Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	80			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za održenje namijenjene za prodaju	81			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	82			
2.1.6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	83			
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 085+089+093+098+102+106+107)	84		-322.156	1.564.633
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel) (AOP 086 do 088)	85		0	0
2.2.1.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	86			
2.2.1.2. Preneseno u dobit ili gubitak	87			
2.2.1.3. Ostale reklasifikacije	88			
2.2.2. Zamjena strane valute (AOP 090+091+092)	89		0	0
2.2.2.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	90			
2.2.2.2. Preneseno u dobit ili gubitak	91			
2.2.2.3. Ostale reklasifikacije	92			
2.2.3. Zasutje novčanih tokova (elektronični ugovor) (AOP 094+095+096+097)	93		0	0
2.2.3.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	94			
2.2.3.2. Preneseno u dobit ili gubitak	95			
2.2.3.3. Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki	96			
2.2.3.4. Ostale reklasifikacije	97			
2.2.4. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AOP 099+100+101)	98		402.565	1.559.549
2.2.4.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	99		402.565	1.559.549
2.2.4.2. Preneseno u dobit ili gubitak	100			
2.2.4.3. Ostale reklasifikacije	101			
2.2.5. Dugotrajna imovina i grupe za održenje namijenjene za prodaju (AOP 103 do 105)	102		0	0
2.2.5.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	103			
2.2.5.2. Preneseno u dobit ili gubitak	104			
2.2.5.3. Ostale reklasifikacije	105			
2.2.6. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	106			
2.2.7. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (-)	107		-724.721	5.084
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 075+076)	108		-13.193.329	-27.508.654
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	109			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	110		-13.193.329	-27.508.654

Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda**
u razdoblju 01.01.2017. do 31.12.2017.**Obrazac
BAN-NTI****Obveznik: 38182927268; J&T banka d.d.; Varaždin**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (prepravljeno)	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (AOP 002 do 007)	1		79.643.789	27.811.606
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	2		-12.871.173	-29.073.287
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	3		66.917.399	51.623.325
1.3. Amortizacija	4		26.023.957	4.329.421
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	5			
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	6			
1.6. Ostali dobici / gubici	7		-426.394	932.147
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (AOP 009 do 016)	8		-239.133.375	142.624.443
2.1. Depoziti kod HNB-a	9		15.395.130	14.046.008
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10			
2.3. Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	11		584.179	168.475
2.4. Krediti ostalim komitentima	12		-103.449.164	107.378.587
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	13			
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14		-124.120.689	-10.828.873
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	15			
2.8. Ostala poslovna imovina	16		-27.542.831	31.860.246
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (AOP 018 do 021)	17		-123.607.020	-302.845.352
3.1. Depoziti po viđenju	18		10.267.394	-5.719.507
3.2. Štedni i oročeni depoziti	19		-141.156.561	-279.366.117
3.3. Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	20			
3.4. Ostale obveze	21		7.282.147	-17.759.728
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (AOP 001+008+017)	22		-283.096.606	-132.409.303
5. Plaćeni porez na dobit	23			
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (AOP 022+023)	24		-283.096.606	-132.409.303
Ulagačke aktivnosti				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)	25		103.414.925	19.431.996
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	26		-1.775.178	4.242.685
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	27			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	28		105.190.103	15.189.311
7.4. Primljene dividende	29			
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	30			

Financijske aktivnosti				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)	31		107.571.433	79.316.675
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	32		7.140.850	79.603.833
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	33			
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ instrumenata dopunskoga kapitala	34		24.425.568	-466
8.4. Premije na dionice	35		76.000.000	
8.5. Isplaćena dividenda	36			
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	37		5.015	-286.692
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (AOP 024+025+031)	38		-72.110.248	-33.660.632
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine	39		-3.396.860	-2.593.861
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (AOP 038+039)	40		-75.507.108	-36.254.493
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	41		341.542.613	266.035.505
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (AOP 040+041)	42		266.035.505	229.781.012

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

PROMJENE KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2017. do 31.12.2017.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 38182927268; J&T banka d.d.; Varaždin

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice							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	11 (4 do 10)	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	1		307.085.400	0	25.226.834	-81.593.559	-86.567.943	1.710.684			165.861.416
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	2										0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (AOP 01+02)	3		307.085.400	0	25.226.834	-81.593.559	-86.567.943	1.710.684	0		165.861.416
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	4								1.564.633		1.564.633
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	5										0
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	6										0
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	7										0
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (AOP 04 do 07)	8		0	0	0	0	0	1.564.633	0		1.564.633
Dobit / gubitak tekuće godine	9							-29.073.287			-29.073.287
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (AOP 08+09)	10		0	0	0	0	-29.073.287	1.564.633	0		-27.508.654
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	11										0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	12			-286.692		-86.567.943	86.567.943				-286.692
Ostale promjene	13										0
Prijenos u rezerve	14										0
Isplata dividende	15										0
Raspodjela dobiti (AOP 14+15)	16		0	0	0	0	0	0	0		0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (AOP 03 + 10 do 13 + 16)	17		307.085.400	-286.692	25.226.834	-168.161.502	-29.073.287	3.275.317	0		138.066.070

Usklađa između godišnjih finansijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklađa bilance na dan 31. prosinca 2017.

U '000 HRK

	UKUPNO IMOVINA – Temeljni finansijski izvještaji		Sredstva kod HNB-a	Novac i računi kod banaka	Plasmani kod drugih banaka	Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Finansijska imovina koja se drže do dospijeća	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekreditne i opreme	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	UKUPNO IMOVINA	Rt. Broj
	IMOVINA Posebni finansijski izvještaji 31.12.2017.GFI		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.	Gotovina i depoziti kod HNB-a		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.	Gotovina		-	-	-9.396	-	-	-	-	-	-	-	-9.396
1.2.	Depoziti kod HNB-a		-168.257	-44.866	-	-	-	-	-	-	-	-	-213.123
2.	Depoziti kod kreditnih institucija		-	-	-87.449	-476	-	-	-	-	-	-	-87.925
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		-	-	-	-	-262.465	-	-	-	-	-	-262.465
6.	Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže do dospijeća		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
7.	Vr.papiri i dr.fin.instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Derivatna finansijska imovina		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Krediti finansijskim institucijama		-	-	-	-	-	-	-39	-	-	-	-39
10.	Krediti ostalim komitentima		-	-	-	-	-	-644.941	-	-	-	-	-644.941
11.	Ulaganja u podružnice i pridružena društva		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Preuzeta imovina		-	-	-	-	-	-	-	-	-19.414	-	-19.414
13.	Materijalna imovina (minus amortizacija)		-	-	-	-	-	-	-17.387	-	-1.694	-	-19.081
14.	Kamate, naknade i ostala imovina		-	-	-1	-	-3.514	-	-3.727	-	-13.523	-3.354	-24.119
	UKUPNO IMOVINA		-168.257	-141.712	-476	-265.979	-648.707	-17.387	-13.523	-24.462	-1.280.503		
	Razlika		-	-	-	-	-	-5.979	-	-	-	-	-

Usklađa između godišnjih finansijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

U '000 HRK

	UKUPNO OBVEZE – Temeljni finansijski izvještaji			Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Subordini rani dug	Rezervacija za obveze i troškove	Ostale obveze	odgođena porezna obveza	UKUPNO OBVEZE	Redni broj
	OBVEZE Posebni finansijski izvještaji 31.12.2017 GFI			-	-	-	-	-	-	-	-
1.	Krediti od finansijskih institucija			-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.	- Kratkoročni krediti			-	-10.000	-	-	-	-	-10.000	1
1.2.	- Dugoročni krediti			-	-12.802	-	-	-	-	-12.802	2
2.	Depoziti			-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima			-	-77.972	-	-	-	-	-77.972	3
2.2.	- Štedni depoziti			-	-42.746	-	-	-	-	-42.746	4
2.3.	- Oročeni depoziti			-	-807.760	-	-	-	-	-807.760	5
3.	Ostali krediti			-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	- Kratkoročni krediti			-	-120.219	-	-	-	-	-120.219	-
3.2.	- Dugoročni krediti			-	0	-	-	-	-	0	-
4.	Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje			-	-	-	-	-	-	0	-
5.	Izdani dužnički vrijednosni papiri			-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.	- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri			-	-	-	-	-	-	0	-
5.2.	- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri			-	-	-	-	-	-	0	-
6.	Izdani podređeni instrumenti			-	-	-	-	-	-	0	-
7.	Izdani hibridni instrumenti			-	-	-46.933	-	-	-	-46.933	6
8.	Kamate, naknade i ostale obveze			-11.140	-265	-88	-832	-10.960	-720	-24.005	7
	UKUPNO OBVEZE			-939.618	-143.286	-47.021	-832	-10.960	-720	-1.142.437	
	Razlika			-	-	-	-	-	-5.979	-	-

Usklađa između godišnjih finansijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

U '000 HRK

	UKUPNO KAPITAL – Temeljni finansijski izvještaji		Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Alkumulirani gubici	UKUPNO KAPITAL I REZERVE	Redni broj
	KAPITAL Posebni finansijski izvještaji 31.12.2017.GFI		307,085	21,435	3,505	3,276	-197,235	138,066	
1.	Dionički kapital	307,085	-307,085	-	-	-	-	-307,085	1
2.	Dobit (gubitak) tekuće godine	-29,073	-	-	-	-	29,073	29,073	2
3.	Zadržana dobit (gubitak)	168,162	-	-	-	-	168,162	168,162	3
4.	Zakonske rezerve	1,235	-	-	-1,235	-	-	-	4
5.	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	23,705	-	21,435	-2,270	-	-	-	5
6.	Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	3,276	-	-	-	-3,276	-	-3,276	6
7.	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0	-	-	-	-	-	-	
	UKUPNO KAPITAL	138,066	-307,085	21,435	-3,505	-3,276	197,235	-138,066	
	Razlika	-	-	-	-	-	-	-	

Objašnjenja za usklade bilance Posebnih finansijskih izvještaja i Temeljnih finansijskih izvještaja

IMOVINA

1. Iznos gotovine (9.396 tis kuna) sa stavke Gotovina Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i depoziti kod HNB-a Temeljnih finansijskih izvještaja
2. Iznos depozita kod HNB (213.123 tis kuna) sa stavke Depoziti kod HNB-a Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i depoziti kod HNB Temeljnih finansijskih izvještaja u iznosu od (168.257 tis.kuna) i u stavku Plasmani kod drugih banaka temeljnih finansijskih izvještaja u iznosu od (44.866 tis.kuna) konto 31100 Devizni računi kod HNB.
3. Iznos depozita kod banaka (87.925 tis kuna) sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani kod drugih banaka Temeljnih finansijskih izvještaja u iznosu od (476 tis kuna) i iznos (87.499 tis kuna) u stavci Novac i računi kod banaka temeljnih finansijskih izvještaja
4. Iznos vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju (262.465 tis kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih finansijskih izvještaja
5. Iznos kredita finansijskim institucijama (39 tis kuna) sa stavke Krediti finansijskim institucijama Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih finansijskih izvještaja
6. Iznos kredita ostalim komitentima (644.941 tis kuna) sa stavke Krediti ostalim komitentima Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih finansijskih izvještaja koja iznosi (644.941 tis kuna). Razlika u iznosu od 5.979 odnosi se na konto 290 naplaćeni prihodi koji se odnose na buduće razdoblje u iznosu od (4.304 tis kn), te za iznos (1.675 tis kuna) koji se odnosi na konto 292951970 – naplaćeni prihodi od STD- HETA koji se odnose na buduće razdoblje , za isti iznos skraćena je stavka Krediti ostalim komitentima u Temeljnim finansijskim izvještajima, a u Posebnim finansijskim izvještajima knjižena pod stavku kamate, naknade i ostale obveze.
7. Preuzeta imovina koja je reklasificirana u portfelj za prodaju u iznosu od (19.414 tis kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih finansijskih izvještaja
8. Iznos materijalne imovine (19.081 tis kuna) sa stavke materijalne imovina (minus amortizacija) Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih finansijskih izvještaja u iznosu od (17.387 tis kuna) i u stavku Ostala imovina u iznosu od (1.694 tis. Kuna)
9. Iznos obračunate kamate na Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (3.514 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih finansijskih izvještaja
10. Iznos obračunate kamate na Zajmove i predujmove klijentima (3.727 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih finansijskih izvještaja

11. Iznos nematerijalne imovine (13.523 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Nematerijalna imovina Temeljnih finansijskih izvještaja

12. Iznos ostala imovina (3.354 tis. Kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Ostale imovine Temeljnih finansijskih izvještaja.

OBVEZE

1. Iznos kratkoročnih primljenih kredita od finansijskih institucija (10.000 tis kuna) sa stavke Krediti od finansijskih institucija Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih finansijskih izvještaja

2. Iznos dugoročnih primljenih kredita od finansijskih institucija (12.802 tis kuna) sa stavke Krediti od finansijskih institucija Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih finansijskih izvještaja

3. Iznos depozita na žiro i tekućim računima (77.972 tis kuna) sa stavke Depoziti na žiroračunima i tekućim računima Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih finansijskih izvještaja

4. Iznos štednih depozita (42.746 tis kuna) sa stavke Štedni depoziti Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih finansijskih izvještaja

5. Iznos oročenih depozita (807.760 tis kuna) sa stavke Oročeni depoziti Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih finansijskih izvještaja

6. Iznos izdanih hibridnih instrumenata (46.933 tis kuna) sa stavke Izdani hibridni instrumenti Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Hibridni instrumenti Temeljnih finansijskih izvještaja

7. Iznos primljenih krediti (120.218 tis kuna) sa stavke Ostali krediti- kratkoročni krediti Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih finansijskih izvještaja

8. Iznos obračunate kamate na oročene depozite (11.140 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih finansijskih izvještaja

9. Iznos obračunate kamate na primljene zajmove (265 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih finansijskih izvještaja

10. Iznos pod hibridni instrumenti (88 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Hibridni instrumentii Temeljnih finansijskih izvještaja

11. Iznos rezervacija za obveze i troškove (832 tis kuna) reklassificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih finansijskih izvještaja u stavku Rezervacije za obveze i troškove Temeljnih finansijskih izvještaja

12. Iznos od 720 tis kuna koji se odnosi na Odgođena porezna obveza reklassificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih finansijskih izvještaja u stavku Odgođena porezna obveza Temeljnih finansijskih izvještaja.

13. Iznos na ostalim obvezama (10.960 tis kuna) reklasificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih finansijskih izvještaja u stavku Ostale obveze Temeljnih finansijskih izvještaja. Temeljni finansijski izvještaji u stavci Ostale obveze skraćeni su za sintetiku konta 290-Odgođeni prihodi koji se odnose na buduće razdoblje u iznosu od (4.304 tis kuna), te za iznos (1.675 tis kuna) koji se odnosi na konto 292951970 – naplaćeni prihodi od STD- HETA koji se odnose na buduće razdoblje, za isti iznos skraćena je stavka Krediti ostalim komitentima u Temeljnim finansijskim izvještajima, a u Posebnim finansijskim izvještajima knjižena pod stavku kamate, naknade i ostale obveze.

KAPITAL

1. Iznos dioničkog kapitala (307.085 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dionički kapital Temeljnih finansijskih izvještaja
2. Iznos gubitka tekuće godine (29.073 tis kuna) sa stavke Dobit (gubitak) tekuće godine Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih finansijskih izvještaja
3. Iznos zadržana dobit-gubitak (168.162 tis kuna) sa stavke zadržana dobit (gubitak) Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih finansijskih izvještaja
4. Iznos zakonskih rezervi (1.235 tis kuna) sa stavke Zakonske rezerve Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih finansijskih izvještaja
5. Iznos statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi (23.705 tis kuna) sa stavke Statutarne i ostale kapitalne rezerve Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih finansijskih izvještaja u iznosu od (2.270 tis.kuna) te u stavku Premija na emitirane dionice u iznosu od (21.435 tis. Kuna).
6. Iznos nerealiziranog dobitka (gubitka) (3.275 tis kuna) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju Posebnih finansijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Rezerva fer vrijednosti Temeljnih finansijskih izvještaja

Usklađe 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 vrijednosnika raspoloživih za prodaju	Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	Ostali prihodi	Troškovi zaposlenika	Amortizacija i umanjenje vrijednosti goodwilla	Ostali troškovi poslovanja	Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Dobit/gubitak	Redni broj
RAČUN DOBITI I GUBITKA I - XII 2017 u tisućama kuna		- 60,805	-20,624	7,038	-1,773	5,600	2,309	10,081	18,619	-3,558	-18,082	-52,250	-29,073	
Kamatni prihodi		60,790	-60,790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kamatni troškovi		-23,503	-	20,615	-	-	-	-	-	-	-	2,888	-	
Neto kamatni prihodi		37,287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od provizija i naknada		7,454	-	-	-7,454	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Troškovi provizija i naknada)		-1,782	-	9	-	1,773	-	-	-	-	-	-	2	
Neto prihod od provizija i naknada		5,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja		3,226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
Dobit/gubitak od ugrađenih derivaata		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednost		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju		5,600	-	-	-	-	-5,600	-	-	-	-	-	-	
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/gubitak proizišao iz transakcija zaštite		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika		-917	-	-	-	-	-	917	-	-	-	-	4	
Ostali prihodi		10,081	-	-	-	-	-	-	-10,081	-	-	-	-	
Ostali troškovi		-2,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,588	-	
Opći administrativni troškovi i amortizacija		-35,811	-	-	-	-	-	-	-	18,619	3,558	12,606	1,028	
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke		22,550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke		51,623	-15	-	416	-	-	-	-	-	-	-	51,222	
DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		-29,073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,073	
POREZ NA DOBIT		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE		-29,073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,073	
Zarada po dionicima		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupno razlika		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih finansijskih izvještaja i Temeljnih finansijskih izvještaja

1. Iznos troškova osiguranja štednih uloga (2.888 tis kuna) sa stavke Kamatni troškovi Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Ostali troškovi poslovanja Temeljnih finansijskih izvještaja.
2. Iznos troška od posredovanja u prodaji depozita – Savedo (9 tis kuna) sa stavke Troškovi provizija i naknada Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Rashodi od kamata i slični rashodi Temeljnih finansijskih izvještaja.
3. Iznos dobitka od aktivnosti trgovanja (3.226 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih finansijskih izvještaja
4. Dobit/gubitak od tečajnih razlika (917 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika kod Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih finansijskih izvještaja
5. Ostali troškovi poslovanja (10.081 tis kuna) sa stavke Ostali troškovi kod Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Ostali troškovi poslovanja Temeljnih finansijskih izvještaja
6. Iznos amortizacije i općih administrativni troškovi u iznosu od (35.960 tis kuna) sa stavke Opći i administrativni troškovi i amortizacija Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Amortizacija i umanjenje goodwilla Temeljnih finansijskih izvještaja u iznosu od (3.708 tis kuna) u stavku Troškovi umanjenja vrijednsoti i rezerviranja u iznosu od (1.028 tis.kuna) i stavku Opći i administrativni troškovi u iznosu od (12.606 tis kuna) te u stavku troškovi zaposlenika od 18.619 tisuća kuna.
7. Iznos troškovi VU i rezerviranja za gubitke u iznosu od (35.960 tis kuna) sa stavke Troškovi vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Troškovi umanjenja vrijednsoti i rezerviranja u iznosu od (51.222 tis kuna) Temeljnih finansijskih izvještaja , te u stavku Prihodi od kamata i slični prihodi u iznosu od (- 15 tis kuna) i u stavku Prihodi od naknada i provizija u iznosu od (416 tis kuna).

Usluga izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (HRK)	Gubitak za godinu	Neto nerealizirani dobici od imovine raspoložive za prodaju	Odgodeni porez na finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	Ostala sveobuhvatna dubit/gubitak neto	Ukupni sveobuhvatni gubitak
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	(29.073)	(29.073)			
Ostala sveobuhvatna dobit	1.565			1.565	
Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak					
Materijalna imovina					
Nematerijalna imovina					
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca					
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju					
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela					
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane					
Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak					
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)					
<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>					
<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>					
<i>Ostale reklassifikacije</i>					
Zamjena strane valute					
<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>					
<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>					
<i>Ostale reklassifikacije</i>					
Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)					
<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>					
<i>u dobit ili gubitak</i>					
<i>Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki</i>					
<i>Ostale reklassifikacije</i>					
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.560		1.560		
<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>					
<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>					
<i>Ostale reklassifikacije</i>					
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju					
<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>					
<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>					
<i>Ostale reklassifikacije</i>					
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva					
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (-)	5		5		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	(27.508)				(27.508)
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)					
Pripada vlasnicima matičnog društva					
Razlike	-	-	-	-	-

Iznos (1.560 tis kuna) sa stavke finansijska imovina raspoloživa za prodaju (dobici ili gubici u kapitalu) posebnih finansijskih izvještaja, reklassificiran je u stavku neto nerealizirani dobici od imovine raspoložive za prodaju temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos od 5 tis kuna sa stavke poreza na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak posebnih finansijskih izvještaja, reklassificiran je u stavku Odgođen porez na financ. Imovinu raspoloživu za prodaju temeljnih finansijskih izvještaja.

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 finansijskom položaju u zakonskim finansijskim izvještajima i u obrascima za HNB te eliminacije nenovčanih transakcija iz promjena za svrhu zakonskih finansijskih 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 finansijskim instrumentima (forfeiting),
 - ➔ otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
 - ➔ finansijski 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,
 - finansijskim 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 tržiste kapitala, i to:
 - trgovanje za vlastiti račun,
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata bez obveze otkupa,
 - pohrana i administriranje finansijskih 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 31.12.2017. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

- 2) Ukupan prihod Banke za 2017. godinu iznosio je 85.833 tisuća kuna.
- 3) Banka zapošljava 92 radnika u punom radnom vremenu.
- 4) Gubitak u poslovnoj 2017. godini iznosio je 29.073 tisuća kuna te Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.
- 5) Banka u 2017. godini nije primila javne subvencije.