

Vaba d.d. banka Varaždin

Godišnje izvješće

za 2014. godinu

Sadržaj

Uvod	1
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2014. godini	3
Opis poslovanja Banke	6
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	13
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	16
Izvještaj neovisnog revizora	17
Bilanca na dan 31. prosinca 2014.	19
Račun dobiti i gubitka za 2014. godinu	20
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu	21
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	22
Izvještaj o novčanom toku za godinu	23
Bilješke uz financijske izvještaje za 2014. godinu	24
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	80

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

Pravni status

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

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

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Vaba d.d. banka Varaždin spominje se kao „Banka“ ili „Vaba“, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB“, Republika Hrvatska kao „RH“, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR“.

Tečajna lista

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

31. prosinca 2013.	1 EUR = 7,637643 KN	1 USD = 5,549000 KN
31. prosinca 2014.	1 EUR = 7,661471 KN	1 USD = 6,302107 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

[000 HRK]	31.12.2013	31.12.2014
Neto prihod od kamata	30.474	14.799
Neto prihod od naknada i provizija	4.612	5.378
Prihodi od trgovanja i ostali	(2.049)	11.338
Prihod iz poslovanja	33.037	31.515
Dobit prije umanjjenja imovine	(12.238)	(14.453)
Neto dobit / (gubitak)	(109.449)	(11.911)
Ukupna imovina	1.217.629	1.345.888
Zajmovi i predujmovi klijentima	675.689	654.038

Na poslovanje banke u 2014. godini najveći je utjecaj imalo makroekonomsko okruženje obilježeno dugotrajnim recesijskim kretanjima koja su dodatno oslabila platežnu sposobnost realnog sektora i stanovništva kod kojeg je posljednjih godina zabilježen proces konstantnog razduživanja. Pored navedenog, institut predstečajnih nagodbi kojim je obuhvaćen dio portfelja Banke, te izmjena regulatornog okvira za formiranje ispravaka vrijednosti (Izmjena Odluke HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih potencijalnih obveza sa učinkom na kraju 2013. godine) bili su podloga za korekciju stavaka imovine i potraživanja čime je nakon provedenih ispravaka vrijednosti na kraju 2013. godine raste kreditni portfelj rizične skupine B i C koji generira kamatni prihod u trenutku naplate.

Također, tijekom cijele 2014. godine Banka je provodila aktivnosti na stabilizaciji izvora sredstava (prvenstveno primarnih u obliku depozita stanovništva), te osiguranju više razine likvidnosti. Kao rezultat provedenih aktivnosti, likvidnosna pozicija banke je tijekom cijele godine bilježila visoku razinu, pri čemu je kod izvora sredstava najveći rast zabilježen na poziciji oročene štednje građana. Oročena štednja građana predstavlja primarni i stabilni izvor sredstava, te ujedno potvrđuje povjerenje i status banke na tržištu.

2014. godinu obilježilo je daljnje aktivno upravljanje općim i administrativnim troškovima.

Aktivnosti Banke tijekom 2014. godine bile su usmjerene na dokapitalizaciju koja je uspješno provedena u iznosu od HRK 75 milijuna uplatom u novcu od strane J&T banke, Prag. Povećanje kapitala upisano je u registar Trgovačkog suda dana 26.06.2014. godine. Na dan 31.12.2014. godine ukupni dionički kapital iznosi HRK 128,6 milijuna (HRK 75,0 milijuna na 31.12.2013.).

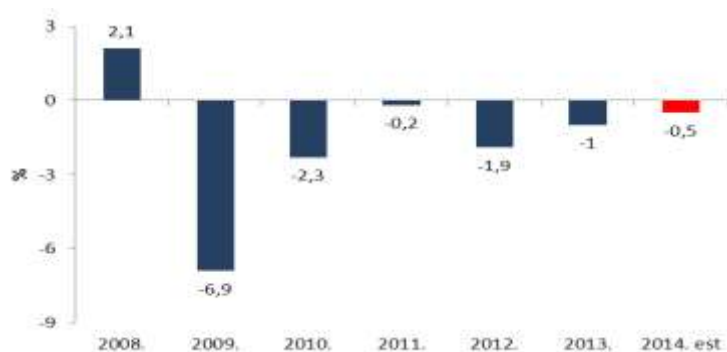
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2014. godini

GOSPODARSKA AKTIVNOST

Gospodarski oporavak Hrvatske izostao je i u 2014. godini te je ponovno zabilježen pad realnog BDP-a, za razliku od zemalja Srednje i Istočne Europe, kao i EU u cjelini.

U trećem tromjesečju 2014. BDP se smanjio za 0,5% u odnosu na isto tromjesečje prethodne godine, dok je u usporedbi s prethodnim kvartalom ostao nepromijenjen. Prema procjenama HNB-a, realni BDP mogao bi se u 2014. smanjiti za 0,5% kao posljedica nastavka slabljenja domaće potražnje, dok bi pozitivan doprinos promjeni BDP-a mogao dati jedino izvoz robe i usluga, potaknut dobrim ostvarenjima robnog izvoza i oporavkom glavnih vanjskotrgovinskih partnera.

Graf 1: Realna godišnja stopa rasta BDP-a

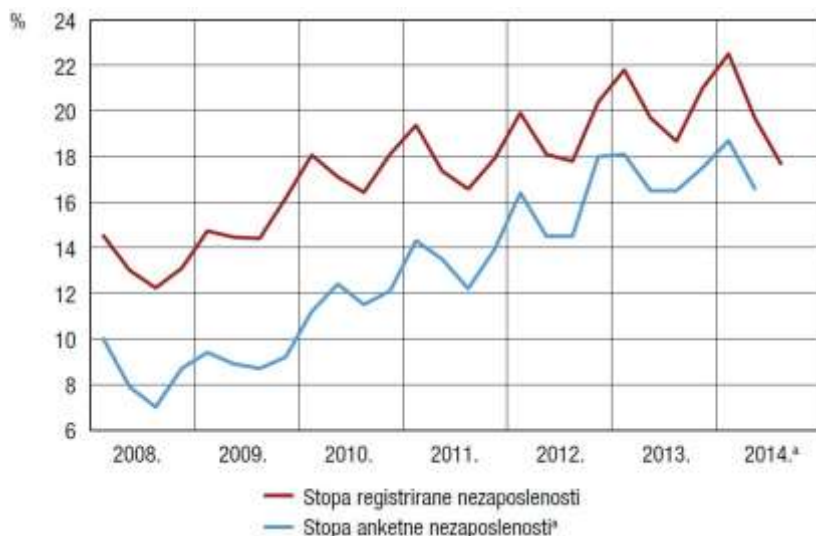


TRŽIŠTE RADA

Već treće tromjesečje zaredom broj zaposlenih osoba ostao je nepromijenjen, a stagnacija se ponajviše odražava smanjenjem broja zaposlenih u većini djelatnosti NKD-a. Ukupan godišnji pad broja zaposlenih u 2014. iznosi 2,1%, te se očekuje da bi mogao biti ublažen na 1,00% u 2015. godini. U trećem tromjesečju povećan je broj brisanja nezaposlenih osoba iz evidencije HZZ-a što je rezultat nepridržavanja zakonskih odredaba.

Daljnje očekivano smanjenje broja zaposlenih u 2015. odraz je planiranog smanjenja broja zaposlenih u javnim i državnim službama.

Graf 2: Stopa nezaposlenosti



^a Podaci za 2013. i prva dva tromjesečja 2014. usklađeni su s rezultatima Popisa stanovništva i stanova u Republici Hrvatskoj u 2011., dok su se do sada objavljivali podaci izračunavali na temelju Popisa iz 2001. Izvori: DZS; HZZ

INFLACIJA

U prosincu 2014. godine, nakon dva mjeseca blagog rasta (prosječno 0,3%), godišnjoj se stopi promjene potrošačkih cijena vratio negativni predznak (-0,5%). Time je zaključena 2014. godina koja će ostati prva godina u kojoj je hrvatska ekonomija poslovala u uvjetima pada opće razine potrošačkih cijena, s godišnjim prosjekom na razini od -0,2%. Ovakav razvoj cijena odraz je slabe agregatne potražnje koja se nije oporavila niti nakon prethodnih pet godina pada te smanjenja cijena sirovina na svjetskom tržištu, u prvom redu prehrambenih koji su vukli inflaciju nadalje tijekom cijele godine te sirove nafte koje su naglo počele ponirati tijekom posljednjeg kvartala.

U 2015. očekuje se da će se prosječna godišnja stopa inflacije potrošačkih cijena kretati do 1%.

Graf 3: Godišnja stopa promjene indeksa potrošačkih cijena



OSOBNA POTROŠNJA

U trećem tromjesečju osobna potrošnja smanjena je za 0,8% što je rezultat stagnacije na tržištu rada i negativnih očekivanja u vezi s budućim kretanjima gospodarskih aktivnosti. Do kraja 2014. očekuje se nastavak sličnih kretanja te je vjerojatno da će na razini cijele godine doprinos osobne potrošnje u ukupnoj gospodarskoj aktivnosti biti zamjetno negativan.

Blagi oporavak osobne potrošnje očekuje se u 2015., ponajviše potaknut pozitivnim učincima izmjena u porezu na dohodak. Značajniji oporavak osobne potrošnje mogao bi biti ograničen nepovoljnim očekivanjima i razduživanjem kućanstava te nepovoljnim kretanjem na tržištu rada.

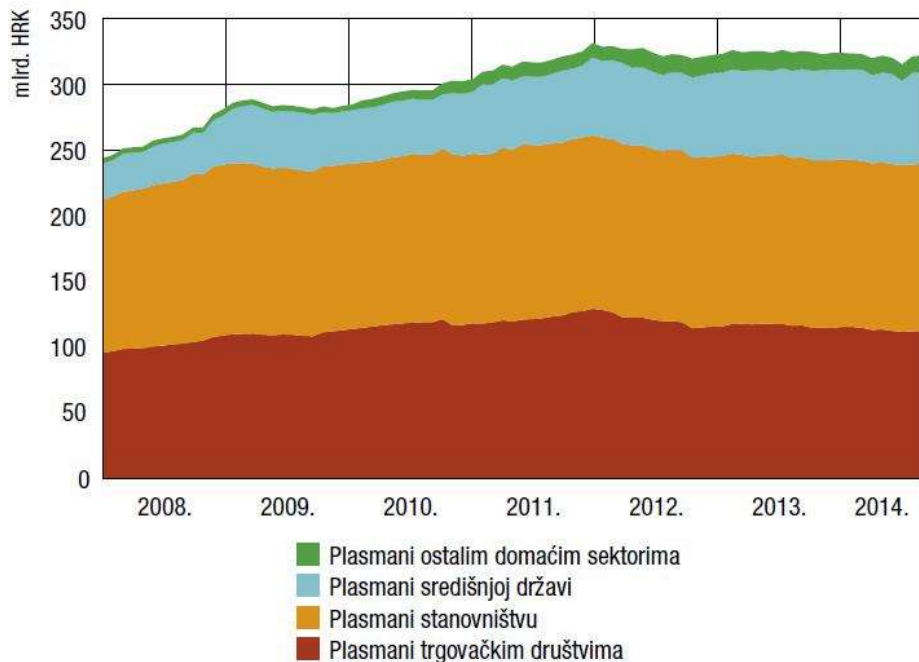
UVJETI FINANCIRANJA I BANKARSKI SEKTOR

U drugoj polovini 2014. uvjeti financiranja domaćeg sektora nastavili su se blago poboljšavati, čemu pogoduje vrlo visoka likvidnost međunarodnoga i domaćega financijskog tržišta. Rast plasmana koče negativni rizici povezani s gospodarskim oporavkom i nesklonost kreditora prema preuzimanju novih rizika.

Kod poduzeća i stanovništva bilježi se smanjenje prosječnih nominalnih kamatnih stopa gotovo svih skupina kredita. Troškovi zaduživanja države smanjili su se u odnosu na prvu polovinu godine zbog visoke likvidnosti na financijskim tržištima. Domaće nominalne kamatne stope za poduzeća blago su se smanjile u razdoblju od srpnja do listopada u odnosu na prvu polovinu godine, plasmani kreditnih institucija poduzećima smanjili su se u trećem tromjesečju 2014., dok je s druge strane korporativni sektor povećao razinu inozemnog duga, čime je dijelom nadomjestio pad financiranja kod domaćih kreditnih institucija (ukupni dug poduzeća krajem rujna bio je za 0,5% manji nego godinu prije). U trećem tromjesečju se nastavio trend razduživanja stanovništva koji traje već šestu godinu zaredom. Pad plasmana stanovništvu u trećem tromjesečju 2014. iznosio je 0,5%, dok na godišnjoj razini smanjenje iznosi 1,2%. Kamatne stope na kredite stanovništvu prosječno su se smanjile u odnosu na prvu polovinu godine, iznimka su stambeni krediti.

U 2015. godini se ne može očekivati zaokret u domaćoj kreditnoj aktivnosti prema ostalim domaćim sektorima te se očekuje stagnacija plasmana kreditnih institucija, dok se blagi oporavak kreditne aktivnosti može očekivati tek u srednjoročnom razdoblju.

Graf 4: Struktura plasmana kreditnih institucija



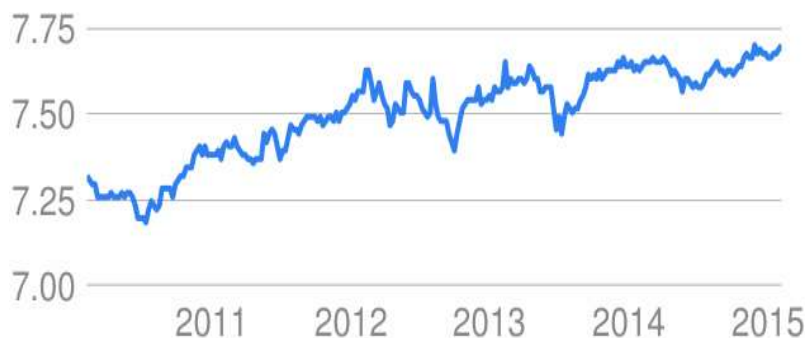
MONETARNA POLITIKA

HNB je u drugoj polovini 2014. nastavila provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku istodobno održavajući stabilnost nominalnog tečaja kune prema euru.

Prosječni višak kunske likvidnosti na računima kreditnih institucija u razdoblju od srpnja do studenoga bio je malo niži nego u prvoj polovini godine te je iznosio 5,0 mlrd. kuna. Visoka razina likvidnosti pogoduje zadržavanju prekonocnih kamatnih stopa na međubankovnom tržištu na izrazito niskim razinama, a posredno i povoljnijem kratkoročnom zaduživanju države na tržištu trezorskih zapisa. Rast ukupnih likvidnih sredstava pokazuje da domaći sektori postojano povećavaju svoju realnu financijsku imovinu u bankama unatoč padu gospodarske aktivnosti i raspoloživog dohotka.

Monetarna politika HNB-a u 2015. godini zadržat će ekspanzivan karakter uz nastavak vođenja politike stabilnog tečaja kune.

Graf 5: Prosječni srednji tečaj EUR/HRK



Izvor: Bilten HNB – prosinac 2014.

Opis poslovanja Banke

Vaba d.d. banka Varaždin registrirana je 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 31.12.2014. Banka posluje kroz 10 poslovnica (Varaždin, Ludbreg, Ivanec, Novi Marof, Čakovec, Zagreb, Slavonski Brod, Nova Gradiška, Pula).

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.

Poslovanje sa stanovništvom, obrtništvom i malim poduzetništvom

Poslovanje sa stanovništvom Banka obavlja preko svojih 10 poslovnica (dvije u Varaždinu, te po jedna u Ludbregu, Ivancu, Novom Marofu, Čakovcu, Zagrebu, Slavonskom Brodu, Novoj Gradiški i Puli). Banka ima 10 bankomata instaliranih u poslovnica.

Tijekom 2014. Banka je kontinuirano poboljšavala depozitne i kreditne proizvode za potrošače, kako bi isti bili u skladu s potrebama potrošača, te tržišnim trendovima. Iako je tijekom 2014. godine zabilježen trend razduživanja sektora stanovništva u Republici Hrvatskoj, adekvatnom poslovnom politikom Banke osigurani su pozitivni trendovi u kretanju portfelja stanovništva.

U 2014. godini zabilježen je značajan rast u segmentu poslovanja s građanima: oročena štednja građana porasla je 14 posto uz značajan pad prosječnih kamatnih stopa, broj korisnika tekućih računa porastao je za 22 posto, broj korisnika kreditnih kartica za 56 posto.

U segmentu poslovanja s obrtnicima i malim poduzetnicima unutar Sektora poslovanja s građanima u 2014. godini potpisane su nove kreditne linije s Ministarstvom poduzetništva i obrta, te Garancijskom agencijom Varaždinske županije, u cilju poboljšanja uvjeta za odobrenje kredita malim poduzetnicima.

Dodatni naglasak stavljen je na optimalizaciju poslovnih procesa i implementaciju novih informatičkih rješenja u cilju optimalizacije svih resursa i unapređenja usluge klijentima.

Poslovanje s pravnim osobama

Na poslovanje Sektora poslovnog bankarstva u 2014. godini ponajviše su utjecale promjene u vlasničkoj strukturi Banke.

Početak godine obilježilo je značajno smanjenje regulatornog kapitala te kao posljedica toga smanjenje velikih izloženosti, a uslijed nemogućnosti plasmana i značajan pad kreditnog portfelja.

Fokus poslovanja Sektora u tom se razdoblju odnosio na zadržavanje postojećeg kvalitetnog portfelja uz ispunjenje regulatornih ograničenja, te upravljanje portfeljom klijenata koji su istovremeno pogođeni općom i trenutnom nelikvidnošću kako bi se kašnjenja zadržala unutar prihvatljivih rokova, a dospjela potraživanja na minimalnoj razini.

Dokapitalizacija od strane novih vlasnika u svibnju mjesecu donijela je mogućnosti većih plasmana, no istovremene promjene u proceduri odobravanja nisu dovele do značajnog rasta portfelja, što bi nakon dokapitalizacije bilo očekivano.

Značajan dio aktivnosti u nastavku godine i dalje se odnosio na upravljanje klijentima koji su u procesu predstečajne nagodbe.

Sredina godine utrošena je ponajviše na prilagođavanje novim pravilima/procedurama poslovanja novog vlasnika, a približavanje kraja godine donijelo je slabilizaciju načina i modaliteta odobravanja plasmana, što je dovelo do veće prisutnosti na tržištu.

Sukladno internoj odluci krajem godine dio klijenata iz Sektora (načelno s kašnjenjima preko 90 dana) prešao je na upravljanje u odjel Upravljanja rizičnim plasmanima.

Poslovanje riznice

U 2014. godini hrvatsko je novčano i devizno tržište poslovalo pod utjecajem slobodne monetarne politike Hrvatske narodne banke i Europske središnje banke te posljedično u uvjetima vrlo visoke kunske i devizne likvidnosti bankarskog sektora.

U takvim okolnostima, uz stagnaciju kreditne aktivnosti, padale su i kamatne stope na novčanom tržištu kao i prosječni troškovi financiranja banaka kako u kuni tako i u drugim valutama.

Opći pad kamatnih stopa u Eurozoni i Hrvatskoj kao i izrazito velika likvidnost financijskog sektora stimulirali su kupnju obveznica izdanih od strane RH pa su tako prinosi na spomenuta izdanja tijekom cijele godine padali. Prinos na 10-godišnju obveznicu RH s valutnom klauzulom i dospijećem u 2024. pao je sa oko 5,7% na početku godine na oko 4% krajem godine uz izrazito malu volatilnost cijena.

Trend polaganog porasta tečaja eura spram kune posljednjih godina nastavio se i u 2014. pa je tako prosječni srednji tečaj HNB-a u 2014. iznosio 7,63 dok je isti u 2013. bio 7,574. Volatilnost tečaja eura i u 2014. je bila niska, a kretao se između 7,563 i 7,673 što predstavlja vrlo uski raspon.

Porast cijena obveznica pozitivno se odrazio na prihode Odjela riznice pa su prihodi od trgovanja vrijednosnim papirima u 2014. godini iznosili 6,833 milijuna kuna dok je Banka u 2014. godini prihodovala 2,463 milijuna kuna od neto tečajnih razlika. Ukupno je tako neto prihod od trgovanja u 2014. godini iznosio 9,296 milijuna kuna.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

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

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

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

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

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

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

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

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati

izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost.

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

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

Plan razvoja

Poslovna strategija daljnjeg razvoja Banke usmjerena je na implementaciju dugogodišnjih i uspješnih poslovnih modela J&T Banke u Češkoj Republici, Slovačkoj te u Rusiji.

Navedeni poslovni modeli iziskuju određene prilagodbe hrvatskom tržištu kako bi ispunjavali sve regulatorne zahtjeve. Ovisno o njihovom životnom ciklusu, veličini privatne imovine te sklonosti rizicima klijentima će biti ponuđena optimalna i individualna kombinacija financijskih proizvoda i usluga. U tu svrhu biti će potrebno izgraditi mali broj ekskluzivnih poslovnica u kojima će djelatnici Banke imati neposredan odnos s klijentima u cijeloj zemlji.

Osim toga poseban naglasak će biti stavljen na pojačane aktivnosti marketinga kako bi se stvorila reputacija Banke i povjerenje prema instituciji. Putem aktivnog marketinga prezentirati će se nova stabilnost Banke, nova strategija, novi proizvodi i cjeloviti imidž te snaga cijele grupe, koja će stajati iza Banke.

STRATEŠKI CILJEVI:

- ▶ Stabilno mjesto u TOP 10 (po veličini banke) – ca. 300% povećanje bilančnog iznosa,
- ▶ Prekoračenje 1% udjela na hrvatskom tržištu,
- ▶ Provedba J&T standarda,
- ▶ Promjena komunikacije i novi vizualni identitet Banke,
- ▶ Racionalizacija i daljnje podizanje efikasnosti poslovanja,
- ▶ Diverzifikacija rizika i upravljanje aktivom i pasivom prema najboljim standardima struke,
- ▶ Ostvariti održivi povrat na dionički kapital.

Nedavne dokapitalizacije od strane J&T Banke omogućiti će Banci daljnji razvoj poslovanja, unaprjeđenje poslovanja i ostvarivanje strateških ciljeva. Navedeno bi trebalo doprinijeti povećanju kvalitete poslovanja Banke na zadovoljstvo klijenata, regulatora, zaposlenika i dioničara Banke.

Opis poslovanja u 2014. godini

Na dan 31.12.2014. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 1.345,89 mil (HRK 1.217,63 mil na 31.12.2013. godine).

Bruto krediti iznose HRK 752,61 mil, od čega se 78,7% odnosi na plasmane pravnim osobama, a 21,3% stanovništvu. Po navedenim kreditima izdvojeno je ukupno HRK 98,8 mil rezervacija po identificiranim gubicima što iznosi 13,1% ukupnih bruto kredita.

Prema propisima HNB-a, Banka vrši rezerviranja za potencijalne gubitke po skupnoj osnovi za stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi. Iznos navedenih rezervacija na 31.12.2014. godine iznosi HRK 8,8 mil (HRK 7,5 mil na 31.12.2013.).

Oročeni depoziti stanovništva imaju najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke te iznose HRK 942,8 mil na 31.12.2014. godine i čine 70,05% ukupnih izvora sredstava, dok kapital Banke na dan 31.12.2014. iznosi HRK 123,7 mil i čini 9,2% ukupnih izvora sredstava.

Kamatni prihod u 2014. godini niži je od kamatnog prihoda u 2013. (HRK 57,6 mil u 2014., HRK 72,5 mil u 2013.), dok je kamatni rashod ostao na razini prethodne godine (ne uključuje premiju osiguranja depozita) te iznosi HRK 42,8 mil, te neto prihod od kamata iznosi HRK 14,8 mil (HRK 30,5 mil u 2013. godini).

Najviši udio u kamatnim prihodima čine kamatni prihodi od pravnih osoba (66,7%), dok kamatni prihodi od stanovništva čine 18,3%. U strukturi kamatnih rashoda najviši je udio kamatnih rashoda stanovništvu (88,4%), a zatim pravne osobe (4%).

Prihodi od naknada i provizija u 2014. godini bilježe porast u odnosu na 2013. godinu (14%), dok je rashod povećan za 0,13 mil te je ostvareni neto prihod od naknada i provizija u 2014. viši za HRK 0,8 mil u odnosu na 2013. godinu.

Ostali operativni prihod u 2014. godini iznosi HRK 11,34 mil (HRK -2,0 mil u 2013.).

Ukupni prihod od poslovanja u 2014. godini niži je u odnosu na 2013. (HRK 31,51 mil u 2014., HRK 33,04 mil u 2013.), opći i administrativni troškovi veći su u odnosu na prethodnu godinu (HRK 46,0 mil u 2014., HRK 45,3 mil u 2013.) te gubitak prije umanjenja vrijednosti imovine iznosi HRK 14,5 mil dok je u 2013. bio ostvaren gubitak u iznosu HRK 12,2 mil.

Banka je tijekom 2014. godine naplatila rezerviranih potraživanja iz prethodne godine po depozitima bankama u neto iznosu od HRK 9,5 milijuna dok je istovremeno u portfelju kredita, mjenica i potraživanja formirala dodatnih neto HRK 5,6 milijuna specifičnih rezervacija (HRK 86,4 milijuna na kraju 2013. godine) čime je ostvaren pozitivan efekat od vrijednosnog usklađivanja u 2014. godini u neto iznosu HRK 3,87 milijuna. Za rezervacije na skupnoj osnovi u 2014. godini izdvojeno je HRK 1,3 mil (u 2013. godini Banka je provela smanjenje rezervacija na skupnoj osnovi za HRK 0,3 mil).

Ostvareni neto gubitak u 2014. godini iznosi HRK 11,9 mil (HRK 109,5 mil u 2013. godini).

Upravljanje rizicima

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

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

Kreditni rizik

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

Tržišni rizik

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

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

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze 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 poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

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

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

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2014. godinu.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

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

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

Sukladno čl. 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava izjavljuje da je Banka tijekom poslovne 2014. godine dobrovoljno primjenjivala preporuke obaju Kodeksa, uz odstupanje u određenim dijelovima (detaljno obrazloženo u godišnjem upitniku koji je sastavni dio Kodeksa i dostavlja se Zagrebačkoj burzi d.d. radi javne objave).

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

Sukladno Statutu Banke, Upravu Banke čine najmanje 2, a najviše tri člana, a Nadzorni odbor odlučuje o broju članova Uprave, tako da se trenutno Uprava Banke sastoji od dva člana.

Članove i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od najviše 5 godina, uz mogućnost reizbora, a po pribavljanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke. Sukladno novoj zakonskoj regulativi, sredinom 2013. godine usvojena je, a tijekom 2014. i ažurirana sa izmjenama podzakonskog akta, Politika o postupku procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave, kojom se pobliže definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Uprave Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog imenovanja na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata.

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

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2014. godine bili su kako slijedi:

- g. Stanko Kežman, predsjednik Uprave (do 12.11.2014.)
- gđa. Natalija Jambrečić, član Uprave (do 12.11.2014.)
- g. Ivica Božan, predsjednik Uprave (od 12.11.2014.)
- gđa. Monika Cereova, član Uprave (od 15.7.2014.)

Nadzorni odbor je na 31.12.2014. brojio šest članova, a njihov mandat sukladno Statutu traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. Nadzorni odbor mora imati najmanje jednog neovisnog člana, a to je tijekom 2014. godine bio g. Željko Filipović. Dioničar J&T banka a.s. Prag ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dok bude imao u vlasništvu najmanje 25% dionica Banke. Navedeno pravo dioničar nije koristio tijekom 2014. g.

Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba čije znanje i iskustvo u poslovima u bankarstvu ili gospodarstvu ili znanstveni rad jamče da će moći uredno i dobro obavljati zaduženja člana Nadzornog odbora. Također, član Nadzornog odbora Banke ne može biti osoba u pogledu koje postoje zakonom propisani razlozi zbog kojih ne može biti članom nadzornog odbora Banke. Također, uslijed stupanja na snagu nove zakonske regulative, Glavna skupština Banke donijela je u rujnu 2014. g., s izmjenom u lipnju 2014. g. (radi usklade s novim podzakonskim aktom) Politiku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, kojom se pobliže definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata.

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

Članovi Nadzornog odbora Banke bili su tijekom 2014. godine kako slijedi:

- g. Julius Strapek, predsjednik Nadzornog odbora
- g. Željko Filipović
- g. Tomáš Hlaváč (do 12.5.2014.)
- g. Zoran Zemlić (do 12.5.2014.)
- g. Tomislav Marinac (do 23.1.2014.)
- gđa. Irena Adžić-Jagodić (do 12.5.2014.)
- g. Martin Pardupa (do 12.5.2014.)
- g. Igor Kováč (od 12.5.2014.)
- g. Ivo Enenkl (od 12.5.2014.)
- g. Juraj Lalík (od 12.5.2014.)
- g. Patrik Tkáč (od 12.5.2014.)

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

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

Uprava je ovlaštena izdavati nove dionice Banke u sklopu odredbi o tzv. odobrenom kapitalu, tako da je ovlaštena, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, tijekom vremena od pet godina, računajući od dana upisa u sudski registar izmjena i dopuna statuta, temeljem odluke Glavne Skupštine od 12.5.2014.. godine, donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala Banke uplatom uloga u novcu i izdavanjem novih dionica, s time da ukupan iznos takvog povećanja temeljnog kapitala ne može prijeći polovinu nominalnog iznosa temeljnog kapitala Banke na dan donošenja navedene odluke o izmjeni i dopuni Statuta. Uprava Banke ovlaštena je, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, glede dionica koje se izdaju temeljem ove odredbe, isključiti pravo prvenstva dioničara pri upisu novih dionica, a o sadržaju prava iz dionica koje se izdaju temeljem ove ovlasti, kao i o uvjetima za izdavanje tih dionica, odlučuje Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Najznačajniji dioničari Banke s udjelom u temeljnom kapitalu većim od 2% na dan 31.12.2014. godine bili su:

Prezime i ime/Skraćena tvrtka nositelja/vlasnika	Oznaka vrijednosnog papira	Stanje	% udjela u temeljnom kapitalu
J&T BANKA A.S.	BPBA-R-B	7500000	58,327
ALTERNATIVE	BPBA-R-B	3571429	27,7748
VALIDUS D.D. U STEČAJU	BPBA-R-A	513477	3,9933

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., tako na novi temeljni kapital iznosi od 166.085.400,00 kuna, a navedeni dioničar drži ukupno 11.250.000 dionica oznake BPBA-R-B, odnosno udio u temeljnom kapitalu od 67,74%.

Tijekom 2014. godine u Banci je djelovao i Revizorski odbor kojeg su činili:

- gđa. Irena Adžić-Jagodić, predsjednik (do 06.05.2014.)
- g. Zoran Zemlić, član (do 12.05.2014.)
- g. Tomas Hlavač, član (do 12.05.2014.)
- g. Mirsad Latović, predsjednik (od 01.09.2014. do 05.12.2014.)
- g. Julius Strapek, član (od 01.09.2014.)
- g. Juraj Lalik, član (od 01.09.2014.)

S obzirom na nedostajućeg trećeg člana po prestanku mandata g. Latovića, dana 19.2.2015. imenovan je novi član Revizorskog odbora g. Branko Tomašković.

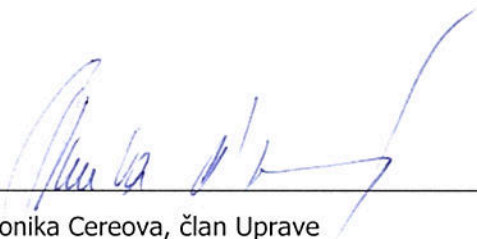
Revizorski odbor pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

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

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



Ivica Božan, predsjednik Uprave



Monika Cereova, član Uprave

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

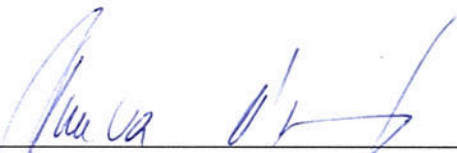
Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 20 do 79 odobreni su od strane Uprave 24. travnja 2015. za podnošenje Nadzornom odboru, i u skladu s tim potpisani u nastavku.

U ime Vaba d.d. banke Varaždin:



Ivica Božan, predsjednik Uprave

Monika Cereova, član Uprave



Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Vaba d.d. banka Varaždin

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin ("Banka") koji obuhvaćaju bilancu na dan 31. prosinca 2014. godine te račun dobiti i gubitka, izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervama te novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 1 - I 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

*PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 (1) 6328 888, F: +385 (1) 6111 556, www.pwc.hr*

Trgovački sud u Zagrebu, broj Tt-99/7257-2, MBS: 080238978; OIB: 81744835353; Temeljni kapital: 1.810.000,00 kn, uplaćen u cijelosti; Uprava: Hrvoje Zgombić, predsjednik; J. M. Gasparac, član; S. Dušić, član; T. Mačašović, član; Ziro-račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, Zagreb, IBAN: HR8124840081105514875.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine, rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 1 - I 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 80 do 97, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2014., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom tijeku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 1 - I 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja prikazanim na stranicama od 19 do 79, te su prilagođena sukladno Odluci.


Nadalje, pročitali smo priloženo Godišnje izvješće Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. na stranicama 1 do 16. Potvrdili smo da su podaci, sadržani u Godišnjem izvješću koji opisuju informacije također prikazane i u financijskim izvještajima, u svim značajnim odrednicama, u skladu s financijskim izvještajima.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 29. travnja 2015.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.³
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Pavlaškeg 31


Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor

Bilanca na dan 31. prosinca 2014.

[000 HRK] BILANCA	Bilješke	31.12.2013.	31.12.2014.
IMOVINA			
Novac i depoziti kod HNB-a	4	157.325	191.124
Plasmani kod drugih banaka	5	50.242	189.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	193.075	191.640
Financijska imovina koja se drži do dospelja	7	55.959	30.032
Zajmovi i predujmovi klijentima	8	675.689	654.038
Nekretnine i oprema	9	30.579	42.373
Nematerijalna imovina	10	17.472	17.675
Ostala imovina	11	37.288	29.008
UKUPNO IMOVINA		1.217.629	1.345.888
OBVEZE			
Depoziti klijenata	12	987.513	1.145.526
Primljeni zajmovi	13	151.072	37.894
Hibridni instrumenti	14	3.055	26.489
Rezervacije za obveze i troškove	15	1.039	970
Ostale obveze	16	12.672	11.279
UKUPNO OBVEZE		1.155.351	1.222.157
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	17.1	75.020	128.585
Ostale rezerve	17.2	94.030	25.222
Rezerva fer vrijednosti	17.3	2.677	1.041
Akumulirani gubici	17.4	(109.449)	(31.117)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		62.278	123.731
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.217.629	1.345.888

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 79 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka za 2014. godinu

[000 HRK] RAČUN DOBITI I GUBITKA	Bilješke	2013.	2014.
Prihodi od kamata i slični prihodi	18	72.550	57.552
Rashodi od kamata i slični rashodi	19	(42.076)	(42.753)
Neto prihod od kamata		30.474	14.799
Prihodi od naknada i provizija	20	6.369	7.260
Rashodi od naknada i provizija	21	(1.757)	(1.882)
Neto prihod od naknada i provizija		4.612	5.378
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	22	(6.468)	6.833
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	23	3.388	2.827
Ostali prihod poslovanja	24	1.032	1.677
Prihod od trgovanja i ostali		(2.049)	11.338
PRIHOD IZ POSLOVANJA		33.037	31.515
Opći i administrativni troškovi	25	(40.491)	(42.516)
Amortizacija		(4.068)	(3.425)
Rezervacije za obveze i troškove		(716)	(27)
Troškovi poslovanja		(45.275)	(45.968)
DOBIT IZ POSLOVANJA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE		(12.238)	(14.453)
Identificirani gubici		(96.961)	3.866
Identificirani gubici na skupnoj osnovi		(251)	(1.324)
Ukupno umanjenje vrijednosti imovine	26	(97.211)	2.543
DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA		(109.449)	(11.911)
Porez na dobit	27	-	-
DOBIT / (GUBITAK) ZA GODINU		(109.449)	(11.911)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 79 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2014. godinu

[000 HRK]	2013.	2014.
Dobit / (gubitak) za godinu	(109.449)	(11.911)
Neto nerealizirani dobiti/gubici od imovine raspoložive za prodaju	(2.932)	(1.636)
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	(2.932)	1.636
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT / (GUBITAK)	(112.381)	(13.547)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 79 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2014. godinu

[000 HRK]	Dionički kapital	Premija	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	176.523	27.440	2.552	5.611	(85.182)	126.943
Dokapitalizacija	50.306					50.306
Smanjenje dioničkog kapitala	(151.810)					(151.810)
Prijenos u rezerve		(27.440)	91.478	-	-	64.038
Pokriće gubitka iz prošlih godina					85.182	85.182
Dobit /(gubitak za godinu)	-	-	-	-	(109.449)	(109.449)
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(2.932)	-	(2.934)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>				<i>(2.932)</i>	<i>(109.449)</i>	<i>(112.381)</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	75.020	-	94.030	2.677	(109.449)	62.278
Dokapitalizacija	75.000	-	-	-	-	75.000
Smanjenje dioničkog kapitala	(21.434)	-	-	-	-	(21.434)
Prijenos u rezerve	-	-	(68.809)	-	-	(68.809)
Pokriće gubitka iz prošlih godina	-	-	-	-	90.242	90.242
Dobit /(gubitak za godinu)	-	-	-	-	(11.911)	(11.911)
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(1.636)	-	(1.636)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>				<i>(1.636)</i>	<i>(11.911)</i>	<i>(13.547)</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	128.586	-	25.221	1.041	(31.118)	123.731

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 79 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku za 2014. godinu

[000 HRK]	2013	2014
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Dobit /(gubitak) prije oporezivanja	(109.449)	(11.911)
Usklađenja:	80.149	691
- amortizacija	4.068	3.425
- (dobit) /gubitak od tečajnih razlika	(639)	(142)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	76.720	(2.592)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	-
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama	104.340	180.443
Neto smanjene /(povećanje) plasmana drugim bankama	3.382	3.661
Neto smanjene /(povećanje) zajmova klijentima	(29.772)	37.198
Neto smanjene /(povećanje) ostale imovine	18.888	(3135)
Neto (smanjene) /povećanje depozita banaka	(6.546)	(2.720)
Obvezna rezerva	1.568	(6.857)
Neto (smanjene) /povećanje depozita klijenata	113.092	154.330
Neto (smanjene) /povećanje ostalih obveza	3.728	(2.034)
Neto priljev /(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	11.986	169.223
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(20.722)	(2.252)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju	2.158	(2.071)
Dospijee /(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijea	(40.252)	(26.462)
Neto priljev /(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	21.292	22.139
Novčani tok iz financijskih aktivnosti		
(Smanjenje) /povećanje primljenih zajmova	(46.876)	(90.099)
(Smanjenje) /povećanje dioničkog kapitala	50.306	75.000
Neto priljev /(odljev) novca iz financijskih aktivnosti	(32.025)	(15.099)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	801	1.428
NETO POVEĆANJE /(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	20.456	177.691
Novac i ekvivalenti na početku godine	89.620	110.076
Novac i ekvivalenti na kraju godine	110.076	287.767

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 79 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2014. godinu

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Osnovni podaci

Vaba d.d. banka Varaždin (u daljnjem tekstu: Banka) je osnovana kao Brodsko Posavska Banka d.d., Slavonski Brod 1994. godine. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u VABA d.d. banka Varaždin i sjedište iz Slavonskog Broda premjestila u Varaždin na adresu Anina 2. Navedena promjena je povezana s promjenom vlasničke strukture Banke u kojoj je većinski vlasnik Banke postao društvo Validus d.d. iz Varaždina uz suglasnost HNB-a, pod uvjetom da se osigura poslovanje Banke u skladu sa zakonom.

Banka je na Glavnoj skupštini dana 14. prosinca 2006. godine donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala izdavanjem novih 292 tisuće dionica nominalne vrijednosti 100 kuna, privatnom ponudom po cijeni od 140 kuna za dionicu. Na Glavnoj skupštini dana 18. travnja 2007. godine donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala izdavanjem novih 619 tisuća dionica nominalne vrijednosti 100 kuna koje su bile ponuđene privatnom ponudom postojećim dioničarima po cijeni od 140 kuna za dionicu. Procesom dokapitalizacije povećan je temeljni kapital Banke, na način da je rješenjem Trgovačkog suda u Varaždinu od 17. kolovoza 2007. godine upisano povećanje temeljnog kapitala sa iznosa od 62.226.400 kuna na 153.355.000 kuna.

Odlukom Glavne skupštine od 18. travnja 2007. godine sjedište Banke je promijenjeno te trenutno Banka ima sjedište u Varaždinu, Aleja kralja Zvonimira 1.

Dana 6. ožujka 2009. godine Glavna skupština donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala s iznosa od 153.355.000 kuna za iznos od najviše 31.113.200 kuna na iznos od najviše 184.468.200 kuna. Temeljni kapital društva povećan je za iznos od 23.167.800 kn na iznos od 176.522.800 kn u novcu. Temeljni kapital podijeljen je na 1.765.228 redovnih dionica na ime, svaka nominalnog iznosa od 100 kn.

Dana 31.1.2013.g. Glavna skupština banke donijela je odluku o pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala zbog pokrića gubitka i prijenosa u rezerve kapitala s iznosa od 176.522.800,00 kn na iznos od 24.713.192,00 kn, te je na toj istoj glavnoj skupštini banke donesena i odluka o povećanju temeljnog kapitala za iznos od 50.000.006,00 kn, na iznos od 74.713.198,00 kn uplatom u novcu, pri čemu je izdano 3.571.429 novih redovnih dionica na ime u nematerijaliziranom obliku, bez nominalnog iznosa.

Odlukom Uprave društva od 02.04.2013. godine donesenom temeljem članka 17. Statuta, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora Banke, povećavan je temeljni kapital Banke sa iznosa od 74.713.198,00 kn za iznos od 306.362,00 kn na iznos od 75.019.560,00 kn (odobreni temeljni kapital). Temeljni kapital Banke povećavan je izdavanjem 21.883 redovnih dionica na ime, u nematerijaliziranom obliku, bez nominalnog iznosa u novcu i to iznosa od 14,00 kuna po dionici.

Skupština društva je 12. svibnja 2014. donijela odluku o smanjenju temeljnog kapitala s iznosa od 75.019.560,00 kn za iznos od 21.434.160,00 kn na iznos od 53.585.400,00 kn. Temeljni kapital Banke smanjuje se sukladno čl. 342. Zakona o trgovačkim društvima radi unošenja u rezerve kapitala subjekta upisa bez vraćanja dijelova tog kapitala dioničarima, smanjenjem iznosa koji otpada na pojedinu dionicu, i to s iznosa od 75.019.560,00 kuna za iznos od 21.434.160,00 kuna na iznos od 53.585.400,00 kuna i podijeljen je na 5.358.540 redovnih dionica koje glase na ime, bez nominalnog iznosa.

Skupština subjekta upisa je 12.05.2014. donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala sa iznosa od 53.585.400,00 kn za iznos od 75.000.000,00 kn na iznos od 128.585.400,00 kn. Temeljni kapital Banke povećan je sa iznosa od 53.585.400,00 kuna za iznos od 75.000.000,00 kn na iznos od 128.585.400,00 kuna. Temeljni kapital povećava se uplatom u novcu, izdavanjem novih 7.500.000 redovnih dionica na ime, u nematerijaliziranom obliku, bez nominalnog iznosa.

Odlukom Uprave društva od 17.12.2014. donesenom temeljem članka 17. Statuta, uz suglasnost Nadzornog odbora banke, povećava se temeljni kapital banke sa iznosa od 128.585.400,00 kn za iznos od 37.500.000,00 kn na iznos od 166.085.400,00 kn (odobreni temeljni kapital). Temeljni kapital banke povećava se izdavanjem 3.750.000 novih redovnih dionica na ime, u nematerijaliziranom obliku, bez nominalnog iznosa. Povećanje kapitala provedeno je uplatom J&T banke, Prag, 28. siječnja 2015. godine te upisano u Registar trgovačkog suda 9. veljače 2015. godine.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 24. travnja 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

I. 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 2014. godine.

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa rizikom države) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 9.574 tisuće kuna, (2013.: 8.293 tisuća kuna) evidentirane u bilanci te je priznala gubitak u iznosu od 1.282 tisuća kuna, unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2013.: gubitak od 302 tisuće kuna).
- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

(b) Osnove za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji pripremljeni su u formatu koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prepoznat od banaka.

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

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

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 3.

(c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo posluje („funkcionalna valuta“), hrvatskim kunama („kn“) 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 2014. godine bili: 1 EUR = 7,661 kn (2013.: 1 EUR = 7,638 kn) i 1 USD = 6.302 kn (2013.: 1 USD = 5,549 kn).

(d) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama.

II. Specifične računovodstvene politike

(a) Prihod i rashod od kamata

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

(b) Prihod i rashod od naknada i provizija

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

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. 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) Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica namijenjenim ulaganju

Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica kojima se trguje te ostalih financijskih instrumenata priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

(e) Dobici umanjani za gubitke od trgovanja u stranim valutama

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

(f) Strane valute

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

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

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

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar općih i administrativnih troškova u računu dobiti i gubitka, odnosno ostalih prihoda iz poslovanja. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

(g) Financijski instrumenti**i) Klasifikacija**

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

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2014. Banka nije imala financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2013.: nula).

Zajmovi i potraživanja

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

Financijski instrumenti koji se drže do dospijeca

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

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

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospijeca i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen ili prenesen od strane Banke. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

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

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

iii) Početno i naknadno mjerenje

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

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez 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 dospijeca te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

iv) Dobici i gubici

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

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama.

Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije.

Dobici ili gubici također se mogu priznati u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestaje priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena.

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju, koja kotira, temelji se na zaključnim cijenama na datum izvještavanja. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se, zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem internog modela procjene fer vrijednosti.

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

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti

Na datum izvještavanja sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjeње vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos.

Banka procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti cjelokupne financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjeња vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjeња vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Značajan ili produljen pad u fer vrijednosti ulaganja u vlasničke instrumente te udjele u fondovima smatra se umanjeњem vrijednosti. Gubici od umanjeња vrijednosti vlasničkih instrumenata priznaju se u računu dobiti i gubitka ne poništavaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, poveća i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknativog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zatezних kamata. Povećanje umanjeња vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjeња vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjeња vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjeње vrijednosti po stopi od 1,00%, u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a (Izmjena Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih potencijalnih obveza sa učinkom od 31. kolovoza 2013. godine u dijelu umanjeња vrijednosti imovine na skupnoj osnovi).

Na datum izvještavanja, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti i klasificirane kao raspoložive za prodaju ne uključuju se u osnovicu za izračun takvih rezervacija.

(h) Specifični financijski instrumenti

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeca do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

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

Promjene u fer vrijednosti derivativnih instrumenata uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja stranim valutama.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

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

Zajmovi i predujmovi komitentima

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

Uzeti zajmovi

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

Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Banka ulazi u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili povezane transakcije prodaje uz reotkup na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

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

Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijebaj 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.

(i) Porez na dobit

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

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

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

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

(j) Nekretnine i oprema

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

Priznavanje i mjerenje

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

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

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

	2014	2013
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
IT oprema	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godina	7-15 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala imovina	10 godina	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.

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

	2014	2013
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Licence	5 godina	5 godina

(l) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

(m) Rezervacije za obveze i troškove

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

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

(n) Operativni najam

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

(o) Primanja zaposlenihObveze za mirovine

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

Ostala primanja zaposlenika

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

(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.

Rezerve za opće bankovne rizike

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s odredbama koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, po proteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojem godišnji rast Banke ne premašuje 15%.

Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja, dobit za godinu te kapitalni trošak stjecanja materijalne imovine iz prethodnog razdoblja.

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

(q) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

(r) Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njezine bilance. Za pružene usluge Banka obračunava naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka. Banka nije izložena kreditnim rizicima iz takvih plasmana, niti garantira za investicije.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

2.1. Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

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

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

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te djelotvoran 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.

2.1.1. 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.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja. Pored navedenog, Banka kontinuirano prati rizik da klijent neće izvršavati svoje obveze uredno i o dospijeću.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi vrijednosnica koje se drže do dospijeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama.

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

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

čineći tako sveobuhvatan sustav upravljanja kreditnim rizikom.

Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

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

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena, a nisu tijekom godine uputili kreditni zahtjev za novi rizični proizvod.

Pod kreditnom sposobnošću podrazumijeva se sposobnost klijenta da udovolji uvjetima korištenja kredita ili potencijalnih obveza i osigurava izvršenje preuzete obveze prema Banci iz svojih sredstava, na način i u roku utvrđenim ugovorom te da se u svom poslovanju pridržava zakonskih i drugih propisa.

Ocjena kreditne sposobnosti poslovnog subjekta vrši se minimalno po sljedećim osnovama:

1. Karakter dužnika
2. Kapital dužnika
3. Imovinska snaga dužnika
4. Likvidnost i profitabilnost
5. Dužnikovi novčani tokovi
6. Opći uvjeti poslovanja i perspektiva dužnika
7. Dužnikova izloženost valutno induciranom kreditnom riziku

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

Upravljanje kreditnim rizikom tijekom 2014. godine bilo je kompleksno i u najvećoj mjeri pod utjecajem makroekonomskih trendova, ali i nastojanja da se naplata potraživanja osigura kroz provođenje restrukturiranja i/ili reprograma. Uvođenje instituta predstečajnih nagodbi kao novog, zakonski dopuštenog i reguliranog modaliteta za restrukturiranje obveza dužnika prema svim vjerovnicima bilo je dodatni izazov u nastojanju da se kroz cjelokupno restrukturiranje poslovanja ili financijskog položaja dužnika uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu što u konačnici dovodi do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata 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 Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza VABA d.d. banke koji je usklađen sa podzakonskim aktom (Odluka HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka).

Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu plasmana i potencijalnih obveza te provodi klasifikaciju istih na temelju slijedećih općih kriterija klasifikacije:

- a) kreditna sposobnost dužnika,
- b) dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- c) kvaliteta instrumenata osiguranja.

U skladu s dobrim praksama za upravljanje kreditnim rizikom pri klasifikaciji plasmana Banka prilikom klasifikacije u pravilu uzima u obzir sva tri kriterija.

Iznimno, sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza, Banka raspoređuje plasmane koji pripadaju «portfelju malih kredita» u rizične skupine na temelju dužnikove urednosti u izmirivanju obveza prema Banci i/ili kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja Banke, a plasmane pojedinačno značajne izloženosti na osnovu kriterija kvalitete instrumenata osiguranja ukoliko ključni kriterij prilikom odobravanja plasmana nije bila kreditna sposobnost zajmoprimca već kvaliteta i vrijednost instrumenata osiguranja (uz obvezu kontinuiranog praćenja vrijednosti i utrživosti dotičnog instrumenata osiguranja).

Sukladno kriterijima i načinu raspoređivanja plasmana i potencijalnih obveza, koji su utvrđeni posebno za portfelj malih kredita (ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja ne prelazi na dan procjene iznos od 200.000 kn) i pojedinačno značajne izloženosti (ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja na dan procjene prelazi iznos od 200.000 kn), Banka sve plasmane raspoređuje u rizične skupine uz izdvajanje ispravka vrijednosti kako slijedi:

- 1. Rizična skupina A** - novoodobreni plasmani na početku ugovornog odnosa i plasmani za koje se procjenjuje da su u cijelosti nadoknadivi – bez izdvajanja ispravka vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (plasmani skupine A podliježu izdvajanju ispravka vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi).
- 2. Rizična skupina B** - djelomično nadoknadivi plasmani – **rizična skupina B** koji se ovisno o gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:
 - B1** – gubitak u rasponu 1% do 29,99%,
 - B2** – gubitak u rasponu 30,00% do 69,99%,
 - B3** – gubitak u rasponu 70,00% do 99,99%.
- 3. Rizična skupina C** - nenadoknadivi plasmani sa ispravkom vrijednosti 100%.

Utvrđivanje rizičnih skupina provodi se minimalno tromjesečno po isteku kvartala. Rizične skupine za portfelj malih kredita utvrđuju se sistemski uz kontrolu Sektora upravljanja rizicima. Procjena nadoknadivosti plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita provodi se kontinuirano a rizične skupine ažuriraju se minimalno tromjesečno na prijedlog Sektora upravljanja rizicima.

Za razliku od 2013. g. kada su bili izdvojeni ispravci vrijednosti kreditnog portfelja u značajnom iznosu, prvenstveno kao posljedica pogoršanja kvalitete kreditnog portfelja uslijed objektivne gospodarske situacije i nepovoljnih tržišnih uvjeta, otvaranja velikog broja predstečajnih nagodbi, te prilagodbe izmijenjenim zakonskim odredbama koje reguliraju klasifikaciju plasmana i izvanbilančnih obveza, tijekom 2014.g. rezervacije su izdvojene u znatno manjem obujmu pri čemu su dodatna rezerviranja umanjena ukidanjem rezerviranja s osnova naplate depozita u Centar banci d.d. u stečaju u iznosu od 9,5 milijuna kuna.

Imovina izložena kreditnom riziku

Sukladno važećim aktima, Banka za osiguranje plasmana koristi uobičajene kolaterale; bankarske garancije, zalog (fiducij) na nekretninama i pokretninama, police osiguranja, zalog (fiducij) na dionicama te udjelima u otvorenim investicijskim fondovima, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država) te uobičajene financijske instrumente osiguranja; mjenice i zadužnice. Procjenu vrijednosti nekretnina i pokretnina obavljaju ovlašteni procjenitelji sukladno Bančinom popisu ovlaštenih procjenitelja. Vrijednost kolaterala revidira se sukladno dobroj poslovnoj praksi odnosno kretanjima na tržištu.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2013.	31.12.2014.
Depoziti kod HNB-a	4	126.462	162.563
Plasmani kod drugih banaka	5	50.242	189.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	193.075	191.640
Financijska imovina koja se drži do dospelja	7	55.959	30.032
Zajmovi i predujmovi klijentima	8	675.690	654.038
Ostala imovina	11	37.288	29.008
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		1.138.716	1.257.279
Garancije		35.916	23.264
Akreditivi		653	2.977
Okvirni krediti		44.818	53.029
Ostale izvanbilančne stavke		2.079	-
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	31	83.466	79.270
Ukupna kreditna izloženost		1.222.182	1.336.549

Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose bruto plasmana po starosti dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i dospjele kamate. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u razred dospelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati.

Tijekom 2014.g. smanjen je udio imovine u dospjeću preko 90 dana prvenstveno zbog povećanja nominalnog iznosa visokolikvidne imovine te naplate dospjelog depozita u Centar banci (pozicija Plasmani kod drugih banaka). Dospjeli zajmovi i predujmovi klijentima preko 90 dana bilježe blagi rast tijekom 2014.g. u nominalnom i postotnom iznosu kao posljedica pogoršanja financijskog položaja dužnika uslijed opće gospodarske krize, koja se neminovno odrazila na (ne)sposobnost plaćanja i pogoršanje kvalitete kreditnog portfelja trgovačkih društava. Za razliku od 2013.g. kada je rast dospjelog duga najvećim dijelom bio posljedica otvaranja predstečajnih nagodbi i realizacije prava na odvojeno namirenje putem razlučnog prava u postupcima predstečajnih nagodbi u kojima Banka ne sudjeluje, trend značajnog rasta dospjelih plasmana preko 90 dana ublažen je tijekom 2014.g. zaključenjem predstečajnih nagodbi u kojima Banka sudjeluje te provedbom restrukturiranja dugovanja.

[000 HRK]	31.12.2014.					
	Bruto	Nedospjelo i dospjelo do 90 dana	%	Dospjelo preko 90 dana	%	
IMOVINA						
Depoziti kod HNB-a	162.563	162.563	100%	-	0%	
Plasmani kod drugih banaka	189.998	189.998	100%	-	0%	
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	31.829	29.771	94%	2.058	6%	
Zajmovi i predujmovi klijentima	789.308	521.873	66%	267.435	34%	
Ostala imovina	56.651	29.235	52%	27.416	48%	
UKUPNO	1.230.349	933.439	76%	296.910	24%	

[000 HRK]	31.12.2013.					
	Bruto	Nedospjelo i dospjelo do 90 dana	%	Dospjelo preko 90 dana	%	
IMOVINA						
Depoziti kod HNB-a	126.462	126.462	100%	-	-	
Plasmani kod drugih banaka	60.416	50.342	83%	10.074	17%	
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	57.935	56.648	98%	1.287	2%	
Zajmovi i predujmovi klijentima	803.671	541.153	67%	262.518	33%	
Ostala imovina	63.849	36.448	57%	27.401	43%	
UKUPNO	1.112.333	811.053	73%	301.280	27%	

[000 HRK]	31.12.2014.								
	Bruto	%	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	Neto	Vrijednost zaloga	Vrijednost zaloga / neto
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 6	8	9 = 8 / 7
IMOVINA									
Depoziti kod HNB-a	162.563	-	-	-	-	-	162.563	-	-
A	162.563	100,00%	-	-	-	-	162.563	-	-
Plasmani kod drugih banaka	189.998	-	-	-	-	-	189.998	-	-
A	189.998	100,00%	-	-	-	-	189.998	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	31.829	-	1.510	287	1.797	5,64%	30.032	-	-
A	28.594	89,84%	-	287	287	1,00%	28.308	-	-
B, C	3.235	10,16%	1.510	-	1.510	46,68%	1.725	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	789.308	-	126.776	8.494	135.271	17,14%	654.038	366.892	56,10%
A	494.660	62,67%	-	8.494	8.494	1,72%	486.165	201.767	41,50%
B, C	294.649	37,33%	126.776	-	126.776	43,03%	167.873	165.125	98,36%
Stanovništvo	166.089	-	33.587	1.984	35.572	21,42%	130.517	53.479	40,97%
A	115.555	69,57%	-	1.984	1.984	1,72%	113.571	38.516	33,91%
B, C	50.534	30,43%	33.587	-	33.587	66,47%	16.946	14.963	88,30%
Pravne osobe	623.220	-	93.189	6.510	99.699	16,00%	523.521	313.413	59,87%
A	379.104	60,83%	-	6.510	6.510	1,72%	372.594	163.251	43,81%
B, C	244.115	39,17%	93.189	-	93.189	38,17%	150.926	150.162	99,49%
Ostala imovina	56.651	-	27.642	-	27.642	48,79%	29.008	-	-
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B, C	-	-	27.642	-	27.642	-	(27.642)	-	-
UKUPNO	1.230.349		155.929	8.781	164.710	13,39%	1.065.639	366.892	34,43%

[000 HRK]	31.12.2013.								
	Bruto	%	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	Neto	Vrijednost zaloga	Vrijednost zaloga / neto
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 6	8	9 = 8 / 7
IMOVINA									
Depoziti kod HNB-a	126.462	-	-	-	-	-	126.462	-	-
A	126.462	100,00%	-	-	-	-	126.462	-	-
Plasmani kod drugih banaka	60.416	-	10.174	-	10.174	16,84%	50.242	-	-
A	40.067	66,32%	-	-	-	-	40.067	-	-
B, C	10.174	16,84%	10.174	-	10.174	100,00%	-	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	57.935	-	1.439	537	1.976	3,41%	55.959	-	-
A	53.650	92,60%	-	537	537	1,00%	53.113	-	-
B, C	4.285	7,40%	1.439	-	1.439	33,58%	2.846	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	803.671	-	121.060	6.921	127.981	15,92%	675.689	373.322	55,25%
A	516.120	64,22%	-	6.921	6.921	1,34%	509.199	206.251	40,50%
B, C	287.551	35,78%	121.060	-	121.060	42,10%	166.491	167.071	100,35%
Stanovništvo	162.267	-	31.133	1.539	32.672	20,13%	129.595	54.060	41,71%
A	114.767	70,73%	-	1.539	1.539	1,34%	113.228	39.680	35,04%
B, C	47.499	29,27%	31.133	-	31.133	65,54%	16.366	14.380	87,86%
Pravne osobe	641.404	-	89.927	5.382	95.309	14,86%	546.095	319.262	58,46%
A	401.353	62,57%	-	5.382	5.382	1,34%	395.971	166.571	42,07%
B, C	240.051	37,43%	89.927	-	89.927	37,46%	150.124	152.691	101,71%
Ostala imovina	63.849	-	26.561	-	26.561	-	37.288	-	-
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B, C	-	-	26.561	-	26.561	-	(26.561)	-	-
UKUPNO	1.112.333	-	159.234	7.457	166.692	14,99%	945.641	373.322	39,48%

2.1.2. Tržišni rizici

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se iskazuju po tržišnoj vrijednosti, a odnosi se na vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže radi trgovanja, vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su raspoloživi za prodaju i pozicije iskazane u stranoj valuti.

2.1.2.1. 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 deviznih potraživanja i obveza, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.

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

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

Analiza devizne pozicije

[000 HRK]	31.12.2014.				
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i depoziti kod HNB-a	164.515	-	10.916	15.693	191.124
Plasmani kod drugih banaka	-	-	179.976	10.022	189.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	52.511	62.564	76.565	-	191.640
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	26.058	3.974	-	-	30.032
Zajmovi i predujmovi klijentima	203.518	419.174	30.954	392	654.038
Nekretnine i oprema	42.372	-	-	-	42.372
Nematerijalna imovina	17.675	-	-	-	17.675
Ostala imovina	27.425	-	1.583	-	29.008
UKUPNO IMOVINA	534.074	485.712	299.994	26.107	1.345.888
OBVEZE					
Depoziti banaka	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	361.511	54	758.020	25.941	1.145.526
Primljeni zajmovi	20.973	9.853	7.068	-	37.894
Hibridni instrumenti	-	-	26.489	-	26.489
Rezervacije za obveze i troškove	970	-	-	-	970
Ostale obveze	8.710	1.808	233	528	11.279
UKUPNO OBVEZE	392.164	11.715	791.810	26.469	1.222.157
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	128.585	-	-	-	128.585
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	25.222	-	-	-	25.222
Rezerva fer vrijednosti	1.041	-	-	-	1.041
Akumulirani gubici	(31.117)	-	-	-	(31.117)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	123.731	-	-	-	123.731
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	515.895	11.715	791.810	26.469	1.345.888
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	18.179	473.997	(491.816)	(362)	-

[000 HRK]	31.12.2013.				Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	
IMOVINA					
Novac i depoziti kod HNB-a	126.869	-	15.318	15.138	157.325
Plasmani kod drugih banaka	-	-	45.839	4.403	50.242
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	37.091	34.398	121.586	-	193.075
Financijska imovina koja se drži do dospelja	55.959	-	-	-	55.959
Zajmovi i predujmovi klijentima	181.325	450.658	43.402	305	675.690
Nekretnine i oprema	30.579	-	-	-	30.579
Nematerijalna imovina	17.472	-	-	-	17.472
Ostala imovina	37.206	-	15	67	37.288
UKUPNO IMOVINA	486.501	485.056	226.160	19.913	1.217.629
OBVEZE					
Depoziti banaka					0
Depoziti klijenata	272.510	1.127	686.654	27.222	987.513
Primljeni zajmovi	84.391	12.202	54.479	-	151.072
Hibridni instrumenti	-	-	3.055	-	3.055
Rezervacije za obveze i troškove	1.039	-	-	-	1.039
Ostale obveze	5.642	6.785	245	-	12.672
UKUPNO OBVEZE	363.582	20.114	744.433	27.222	1.155.351
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	75.020	-	-	-	75.020
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	0
Ostale rezerve	94.030	-	-	-	94.030
Rezerva fer vrijednosti	2.677	-	-	-	2.677
Akumulirani gubici	(109.449)	-	-	-	(109.449)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	62.278	-	-	-	62.278
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	425.860	20.114	744.433	27.222	1.217.629
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	60.641	464.942	(518.273)	(7.309)	-

2.1.2.2. Pozicijski rizik

Banka je izložena pozicijskom riziku u smislu promjene cijena financijskog instrumenta ili kod izvedenog financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable.

Instrumenti raspoloživi za prodaju izloženi su općem pozicijskom riziku, odnosno riziku gubitka uslijed promjene cijene financijskog instrumenta koji može nastati i zbog promjena kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala nevezano uz bilo koju specifičnu karakteristiku tog financijskog instrumenta i specifičnom pozicijskom riziku koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnog financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke donosi odluku o limitima maksimalne izloženosti po vrijednosnim papirima raspoređenim u portfelj vrijednosnica raspoloživih za prodaju. Odluku o kupnji/prodaji financijskog instrumenta i raspoređivanju u pojedini portfelj vrijednosnica donosi Uprave Banke. Odjel riznice operativno provodi transakciju, a Sektor upravljanja rizicima kontrolira usklađenost sa internim limitima, te dnevno prati kretanje vrijednosti financijskih instrumenata za koje je moguće utvrđivanje fer vrijednosti na dnevnoj osnovi.

Sektor upravljanja rizicima izračunava izloženost tržišnim rizicima, iskorištenost limita izloženosti tržišnim rizicima i kapitalne zahtjeve za izloženost tržišnim rizicima.

U mjerenju izloženosti tržišnim riziku Banka se oslanja na regulativu Hrvatske narodne banke te prati:

- kapitalni zahtjev izračunat standardnom metodom u skladu sa Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti kapitala,
- interne modele praćenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

Sektor upravljanja rizicima izvještava dnevno Odjel riznice o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima, te mjesečno Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti tržišnim rizicima.

2.1.2.3. 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.

Politika Banke je ugovaranje plasmana uz kamatnu stopu promjenjivu prema odluci Banke te ugovaranje depozita uz kamatnu stopu promjenjivu prema odluci Banke osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju se fiksne kamatne stope.

Banka koristi sljedeće interne modele mjerenja izloženosti kamatnom riziku:

1. Repricing gap analizu,
2. Standardizirani kamatni šok na neto kamatni prihod,
3. „Što ako“ simulaciju te
4. Ekonomsku vrijednost simulacije kapitala (analiza trajanja).

Od 31.03.2010. godine 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 2014. promjena ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na jamstveni kapital bila je unutar regulatornog okvira.

Kamatni rizik za netrgovački dio bilance

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

Perspektiva zarade

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/pad kamatnih stopa za 2 postotna poena, a za EUR i ostale valute porast/pad kamatnih stopa za 1 postotni poen.

[000 HRK]	2014.	2013.
Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata	-674	-643
% planiranih neto prihoda od kamata	-1,69%	-1,72%

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Ekonomska vrijednost simulacije kapitala (analiza trajanja) predstavlja dugoročnu mjeru izloženosti riziku promjene kamatnih stopa u bilanci stanja. Ekonomska vrijednost simulacije kapitala mjeri učinak promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost kapitala. Model se temelji na analizi trajanja i hipotezi da ekonomska vrijednost kapitala predstavlja razliku između sadašnje vrijednosti aktive i sadašnje vrijednosti pasive. Izračun se temelji na stavkama bilance stanja koje su podijeljene sukladno repricing kriteriju.

Banka u izračunu tržišne vrijednosti kapitala stavke bilance svodi na sadašnju vrijednost primjenom jedinstvene kamatne stope od 5%, te ekonomsku vrijednost kapitala izražava kao razliku sadašnje vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti obveza. Simulacije promjene ekonomske vrijednosti kapitala temelji se na istovremenom paralelnom povećanju kamatnih stopa od 1%.

O rezultatima analize izloženosti kamatnom riziku Sektor upravljanja rizicima izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke.

[000 HRK]	2014.	2013.
Knjigovodstvena vrijednost kapitala (000 kn)	129.620	62.278
Ekonomska vrijednost kapitala (000 kn)	116.772	43.326
Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (000 kn)	-10,69%	-7,46%

Stres test za kamatni rizik

Stres test za kamatni rizik provodi se minimalno jednom godišnje, a predstavlja analizu osjetljivosti neto kamatnog prihoda i neto kamatne marže na promjene kamatnih stopa na temelju repricinga kamatno osjetljivih pozicija. Sektor upravljanja rizicima odabire minimalno dva scenarija, a o rezultatima testa informira Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Analiza promjene kamatnih stopa-nastavak

U slijedećoj tablici nalaze se podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeca financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeca (administrativna kamatna stopa), u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope.

[000 HRK]	31.12.2014.							Ukupno	Fiksna kamata
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno			
IMOVINA									
Novac i depoziti kod HNB-a	72.673	-	80.624	-	-	37.828	191.124	-	
Plasmani kod drugih banaka	187.798	-	-	-	-	2.200	189.998	435	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	30.694	30.653	124.455	-	-	5.838	191.640	185.802	
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	946	18.872	8.470	1.721	-	23	30.032	30.009	
Zajmovi i predujmovi klijentima	24.191	70.046	181.249	222.956	131.379	24.217	654.038	73.925	
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	42.372	42.372	-	
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	17.675	17.675	-	
Ostala imovina	-	-	-	-	-	29.008	29.008	-	
UKUPNO IMOVINA	316.302	119.571	394.798	224.677	131.379	159.161	1.345.888	290.171	
OBVEZE									
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depoziti klijenata	106.724	122.799	804.970	83.013	11.514	16.506	1.145.526	759.939	
Primljeni zajmovi	221	4.046	20.323	6.546	6.690	68	37.894	30.803	
Hibridni instrumenti	3.065	-	22.984	-	-	440	26.489	3.065	
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	970	970	-	
Ostale obveze	-	-	-	-	-	11.279	11.279	-	
UKUPNO OBVEZE	110.010	126.845	848.277	89.559	18.204	29.263	1.222.158	793.807	
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	123.731	123.731	-	
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	110.010	126.845	848.277	89.559	18.204	152.994	1.345.888	793.807	
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	206.292	(7.274)	(453.479)	135.118	113.175	6.167	-	(503.636)	

[000 HRK]	31.12.2013.						Ukupno	Fiksna kamata
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno		
IMOVINA								
Novac i depoziti kod HNB-a	14.322	-	72.278	-	-	70.725	157.325	-
Plasmani kod drugih banaka	48.049	-	-	-	-	2.193	50.242	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.638	15.275	157.151	-	-	13.011	193.075	180.064
Financijska imovina koja se drži do dospelja	18.691	12.229	23.507	1.856	-	(324)	55.959	56.283
Zajmovi i predujmovi klijentima	115.473	58.908	445.284	13.160	10.032	32.833	675.690	46.084
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	30.579	30.579	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	17.472	17.472	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	37.288	37.288	-
UKUPNO IMOVINA	204.173	86.412	698.220	15.016	10.032	203.777	1.217.629	282.431
OBVEZE								
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	92.334	104.955	748.307	19.423	5.124	17.370	987.513	459.459
Primljeni zajmovi	107.781	4.354	22.515	7.371	8.908	143	151.072	131.835
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	3.055	3.055
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	1.039	1.039	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	12.672	12.672	-
UKUPNO OBVEZE	200.115	109.309	770.822	29.849	14.032	31.224	1.155.351	594.349
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	62.278	62.278	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	200.115	109.309	770.822	29.849	14.032	93.502	1.217.629	594.349
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	4.058	(22.897)	(72.602)	(14.833)	(4.000)	110.275	-	(311.918)

2.1.2.4. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem. Banka kontinuirano unaprjeđuje kvalitetu modela i cjelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerenja likvidnosti i pripadajućih pretpostavki i poboljšanjem tehničke podrške i proceduralnih elemenata procesa.

Temeljni cilj politike likvidnosti jest osigurati sigurno poslovanje Banke u cilju 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, efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

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

- propisani omjer kratkoročnih deviznih potraživanja i obveza koji se prati na dnevnoj bazi,
- obvezna pričuva – kunska,
- obvezna pričuva – devizna te
- minimalni koeficijent likvidnosti.

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

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

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

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

Stres test likvidnosti

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

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

Na odabir scenarija najčešće utječu:

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

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

U slijedećoj tablici nalaze se podaci o preostaloj ročnosti stavke imovine i obaveza Banke.

Analiza ročnosti

[000 HRK]	31.12.2014.						Ukupno
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Bez roka	
IMOVINA							
Novac i depoziti kod HNB-a	191.124	-	-	-	-	-	191.124
Plasmani kod drugih banaka	189.998	-	-	-	-	-	189.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	31.082	30.653	-	39.657	90.248	-	191.640
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	2.965	18.683	8.384	-	-	-	30.032
Zajmovi i predujmovi klijentima	99.644	59.794	96.850	78.961	318.789	-	654.038
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	42.372	-	42.372
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	17.675	-	17.675
Ostala imovina	5.051	-	2.532	260	21.165	-	29.008
UKUPNO IMOVINA	519.864	109.130	107.766	118.878	490.249	-	1.345.888
OBVEZE							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	225.320	125.678	565.223	216.158	13.146	-	1.145.526
Primljeni zajmovi	-	3.306	12.337	7.250	15.001	-	37.894
Hibridni instrumenti	-	3.065	-	-	23.424	-	26.489
Rezervacije za obveze i troškove	20	-	804	-	146	-	970
Ostale obveze	5.899	718	4.147	515	-	-	11.279
UKUPNO OBVEZE	231.239	132.767	582.511	223.923	51.717	-	1.222.157
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	123.731	123.731
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	231.239	132.767	582.511	223.923	51.717	123.731	1.345.888
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	288.625	(23.637)	(474.746)	(105.045)	438.532	(123.731)	-

[000 HRK]	31.12.2013.						Ukupno
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Bez roka	
IMOVINA							
Novac i depoziti kod HNB-a	150.779	-	-	6.546	-	-	157.325
Plasmani kod drugih banaka	48.638	1.604	-	-	-	-	50.242
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	36.507	16.312	61.135	644	78.477	-	193.075
Financijska imovina koja se drži do dospelja	20.581	12.106	23.272	-	-	-	55.959
Zajmovi i predujmovi klijentima	196.185	71.452	125.344	127.135	155.574	-	675.690
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	30.579	-	30.579
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	17.472	-	17.472
Ostala imovina	2.435	295	426	283	33.849	-	37.288
UKUPNO IMOVINA	455.125	101.769	210.177	134.608	315.951	-	1.217.629
OBVEZE							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	177.363	106.382	600.401	96.475	6.892	-	987.513
Primljeni zajmovi	105.569	702	-	25.963	18.838	-	151.072
Hibridni instrumenti	-	-	-	3.055	-	-	3.055
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	1.039	-	-	-	1.039
Ostale obveze	2.462	1.565	5.160	-	3.485	-	12.672
UKUPNO OBVEZE	285.394	108.649	606.600	125.493	29.215	-	1.155.351
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	62.278	62.278
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	285.394	108.649	606.600	125.493	29.215	62.278	1.217.629
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	169.731	(6.880)	(396.423)	9.115	286.736	(62.278)	-

2.1.3. Operativni rizik

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

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom.

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

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

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

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

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

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

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

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala:

- primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog kroz Pravilnik o primjerenom korištenju informacijskih sustava
- primjereno upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom sljedećim internim aktima: Pravilnik o eksternalizaciji, Procedura za eksternalizaciju te Pravilnik o minimalnom sadržaju odredbi ugovora o predmetu ugovaranja u eksternalizaciji i ostalim nabavkama ili izvršenjima usluga
- primjereno upravljanje rizikom usklađenosti sljedećim internim aktima: Pravilnik o praćenju usklađenosti i izvršenja poslovne funkcije i Metodologija rada na kontrolama organizacijske usklađenosti procesa sa nadređenim internim i eksternim procesima
- primjereno upravljanje kontinuitetom poslovanja sljedećim internim aktima: Strategija kontinuiteta poslovanja, Procedura upravljanja kontinuitetom poslovanja i Plan kontinuiteta poslovanja
- primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma sljedećim internim aktom: Politike i procedure u sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma

2.1.4. Koncentracijski rizik

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

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

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

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

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

Identificiranje i mjerenje koncentracije koja se odnosi na skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje ili istovrsni poslovi.

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

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

Sektor upravljanja rizicima izvještava mjesečno Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o koncentracijskom riziku.

Koncentracijski rizik prati se i po osnovu sektorske pripadnosti, a ista je prikazana u slijedećoj tablici:

[HRK 000] Bruto izloženost	2013.	%	2014.	%
Stanovništvo	151.787	13%	159.146	12%
Poljoprivreda, rudarstvo i vađenje	56.612	5%	51.499	4%
Prerađivačka industrija	256.946	22%	240.500	19%
Građevinarstvo	104.509	9%	84.226	7%
Trgovina na veliko i malo	161.730	14%	137.628	11%
Financijske djelatnosti i osiguranje	239.580	21%	408.160	32%
Stručne znanstvene i tehničke djelatnosti	72.888	6%	82.278	6%
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	11.504	1%	8.168	1%
Ostalo	101.994	9%	111.183	9%
	1.157.549	100 %	1.282.788	100%

2.1.5. Upravljanje kontinuitetom poslovanja

Banka je propisala internim aktima plan upravljanja kontinuitetom poslovanja sa glavne identificirane poslovne procese. Planovi sadrže podatke o kontaktiranju ključnih osoba u Banci, zamjenske lokacije za slučajeve prekida poslovanja, opise kritičnih procesa i strategija za njihov hitan oporavak, te dokumentaciju koju treba pripremiti u slučaju prekida poslovanja.

2.2. Opći akti Banke

2.2.1. Opći akt kojim se uređuje vođenje kreditne politike

Opći akti kojima se uređuje vođenje kreditne politike i upravljanje aktivom i pasivom obrađeni su u nastavku.

2.2.1.1. Cilj kreditne politike

Cilj kreditne politike obuhvaća sljedeće:

- uspostavljanje primjerenog okruženja za upravljanje kreditnim rizikom
- poslovanje u skladu s dobrim postupkom za odobravanje kredita
- održavanje primjerenog postupka za administraciju, mjerenje i praćenje kredita
- osiguranje primjerenih kontrola nad kreditnim rizikom
- osiguravanje primjerene procjene kvalitete imovine
- osiguravanje adekvatnih rezervacija za identificirane i rezervi za neidentificirane gubitke.

2.2.1.2. Opće odredbe kreditne politike

Kreditna politika Banke temelji se na odredba zakonskih propisa te misiji, viziji i poslovnoj politici Banke. Obuhvaća sve važne čimbenike potrebne za ostvarenje razvoja i ugleda Banke, ostvarenja dobiti i očuvanja realne vrijednosti kapitala na načelu sigurnosti, likvidnosti i rentabilnosti.

2.2.1.3. Definicije, načela i standardi

Svrha kreditne politike je utvrđivanje osnovnih načela upravljanja procesom odobravanja kredita i drugih plasmana, što se odnosi na implementaciju u procese i postupke načela razdvajanja odgovornosti za izvršenje i za kontrolu pojedinih aktivnosti u kreditnom procesu.

Osnovna načela kreditne politike su

- sigurnost plasmana kroz realan uvid u poslovanje klijenta, procjena poslovne sposobnosti i mogućnosti izmirenja obveza prema Banci,
- stabilna likvidnost kroz procjenu povrata plasmana u predviđenom vremenskom roku kao i očekivano uključanje dužnikovih novčanih sredstava u bančin depozitni sustav kao i korištenje drugih proizvoda Banke,
- profitabilnost poslovanja odnosno zadovoljenje interesa investitora i jačanje samofinanciranja prodajnih aktivnosti,
- kvalitetna usluga i zadovoljan klijent,
- cross selling i jačanje depozitne baze kroz privatno i poslovno bankarstvo,
- održavanje adekvatnosti kapitala adekvatnom ocjenom primarnog kreditnog rizika i kolateralom za kredite smanjiti potrebu za zahtjevom za kapitalnim pokrićem.

2.2.1.4. Odobravanje plasmana

S ciljem održavanja kvalitetnog kreditnog portfelja Banka ima uspostavljen formalan postupak za ocjenu i odobrenje transakcija odobravanja plasmana. Odobrenja se vrše sukladno internim aktima i izdaje ih primjerena organizacijska razina. Svaki plasman sadržava jasan trag koji dokumentira pridržavanje postupku odobrenja i identificira razinu donošenja odluke. Razgraničavanjem funkcije predlaganja od funkcije odobravanja i konačno funkcije iskorištavanja rizičnog proizvoda osiguran je primjeren proces odobravanja plasmana.

2.2.1.5. Praćenje plasmana

Proces praćenja plasmana uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost. Djelotvoran sustav za praćenje plasmana uključuje mjere:

- kojima se osigurava da Banka razumije trenutnu financijsku situaciju dužnika
- za procjenu pokrića instrumentom osiguranja u odnosu na trenutno stanje dužnika
- za otkrivanje kašnjenja ugovornog plaćanja

Internim aktima definirane su organizacijske jedinice i odgovorne osobe koje osiguravaju sve relevantne informacije za poduzimanje korektivnih radnji kao i rokove u kojima se radnje moraju poduzeti, uzimajući u obzir eventualne sukobe interesa.

2.2.1.6. Analiza kreditnog portfelja i proces praćenja kreditnog rizika

Banka ima uspostavljen sustav za praćenje cjelokupnog sastava i kvalitete kreditnog portfelja. O kvaliteti kreditnog portfelja, redovito se izvještava Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor. Analiza kreditnog portfelja uključuje minimalno analizu prema rizičnim skupinama, prema danim kašnjenja, prema visini ukupne izloženosti. Izvještaj o kreditnom portfelju priprema te o istome izvještava Sektor upravljanja rizicima / Odjel upravljanja kreditnim rizikom. Na temelju rezultata analize donose se odluke o strategiji Banke prema drugoj ugovornoj strani, grupi povezanih drugih ugovornih strana, određenoj djelatnosti ili gospodarskoj grani, geografskoj regiji, određenoj vrsti instrumenta osiguranja i sl.

2.2.1.7. Postupanje s problematičnim plasmanima

Kontinuirano praćenje naplate sastavni je dio kreditnog procesa. Ukoliko korisnik kredita ne podmiri svoje obaveze danom dospjeća, nastaje dospjelo nenaplaćeno potraživanje. Banka je internim aktima definirala radnje i postupke koji se poduzimaju radi naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja. Primarni zadatak je brzo djelovanje, a cilj je maksimalna naplata potraživanja, uz postizanje najpovoljnijeg rješenja za Banku. U okviru postupanja s problematičnim plasmanima cilj Banke je poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja, pravovremena reakcija na identificirane probleme u naplati plasmana, svođenje potencijalnih gubitaka za Banku s osnove plasmana na minimum i upravljanje kreditnim portfeljem.

2.2.1.8. Kontrola kreditnog rizika i testiranje otpornosti na stres

Kontrola kreditnog rizika je jedna od kontrolnih funkcija u Banci organizirana kao poseban organizacijski dio koji je funkcionalno i organizacijski odvojen od drugih organizacijskih dijelova Banke i izravno je odgovoran Upravi Banke.

Cilj uspostavljanja funkcije kontrole kreditnog rizika je održavanje izloženosti Banke kreditnom riziku u okviru parametra koje određuje Uprava. Kontrola kreditnog rizika pomaže u osiguravanju da izloženost kreditnom riziku ne premašuje razine prihvatljive za Banku.

Kontrola kreditnog rizika osigurava nezavisnu, kontinuiranu provjeru primjene i djelotvornosti metoda i postupka za upravljanje kreditnim rizikom. Osim toga kontrola kreditnog rizika uključuje poslove utvrđivanja mjerenja i procjenjivanja kreditnog rizika kojima Banka jest ili bi mogla biti izložena, te davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje kreditnim rizikom.

U obavljanju poslova iz svog djelokruga funkcija kontrole kreditnog rizika ima ovlaštenje za neograničen i stalan pristup svim dokumentima, evidencijama i kadrovima Banke sa strogom odgovornošću za čuvanje povjerljivih podataka.

Funkcija kontrole kreditnog rizika vodi evidenciju o obavljenim kontrolama i o svakoj obavljenoj kontroli izvještava Upravu Banke.

Testiranje otpornosti na stres

Sektor upravljanja rizicima / Odjel upravljanja kreditnim rizikom testira utjecaj minimalno dva različita faktora. Stresna situacija koja se simulira u određenom testu obično je determinirana indikatorima na tržištu i/ili u Banci koji najčešće upućuju na mogućnost nastanka značajnijih promjena u kreditnom portfelju sa utjecajem na poslovni rezultat Banke i na regulatorne pokazatelje.

O rezultatima provedenih stres testova Sektor upravljanja rizicima izvještava Kreditni odbor, te sukladno rezultatima predlaže zadržavanje ili izmjenu strategije upravljanja kreditnim rizikom.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima. Ključni izvori neizvjesnosti procjena 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 prikazani su u bilješci 2.1.1. Kreditni rizik, te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita.

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku uključuje financijsku imovinu koja se drži do dospijeca te zajmove i predujmove komitentima.

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Navedeni portfelji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih tokova imovine ili portfelja imovine.

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Banka uzima u obzir gubitak od umanjenja u visini od 1% propisanim od strane HNB-a, koji se računa na kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne iznose te rizik države. Iznosi koji su procijenjeni kao umanjeni na pojedinačnoj osnovi, isključeni su iz ove kalkulacije.

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih financijskih instrumenata, Banka primjenjuje zaključne cijene na datum procjene. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene.

Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke. Na 31.12.2014. vodilo se ukupno 7 sudskih postupaka protiv Banke, od čega svi predstavljaju parnične postupke. U 3 parničnih predmeta postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke. U rizičnu skupinu A svrstano je 6 sporova, a u rizičnu skupinu C svrstan je 1 spor. Na dan 31.12.2014. izdvojene su rezervacije za Banku u ukupnom iznosu od 146.319,65 kuna.

Regulatorni zahtjevi

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

4. NOVAC I DEPOZITI KOD HNB-a

[000 HRK] NOVAC I DEPOZITI KOD HNB-a	31.12.2013	31.12.2014
Novac u blagajni	30.862	28.562
u kunama	14.728	16.618
u stranoj valuti	16.134	11.944
Žiro račun kod HNB-a	33.316	58.008
u kunama	33.316	58.008
u stranoj valuti	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	86.600	95.289
u kunama	72.278	80.624
u stranoj valuti	14.322	14.665
Blagajnički zapisi kod HNB-a	6.546	9.266
u kunama	6.546	9.266
u stranoj valuti	-	-
Obračunata kamata	-	-
dospjela	-	-
nedospjela	-	-
UKUPNO	157.325	191.124

Hrvatska narodna banka Odlukom o obveznoj pričuvi propisuje obračun, održavanja i izdvajanje obvezne pričuve za banke i druge kreditne institucije. Predmetnom odlukom stopa obvezne pričuve 31. prosinca 2014. propisana je 12%.

Od obračunatog deviznog dijela obvezne pričuve 75% uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izvršava se u kunama.

Od obračunatog dijela obvezne pričuve banke su dužne određeni postotak izdvojiti na račune HNB-a. Postotak izdvajanja kunskog dijela pričuve iznosi 70% dok postotak izdvajanja deviznog dijela pričuve iznosi 60%.

Ostatak obvezne pričuve banke održavaju prosječnim dnevnim stanjima likvidnih potraživanja u razdoblju održavanja. Kunski dio se održava prosječnim dnevnim stanjima na računu za namiru i na računu sredstava za pokriće negativnog salda na obračunskom računu u Nacionalnom klirinškom sustavu. Devizni se dio održava prosječnim dnevnim stanjem likvidnih deviznih potraživanja te prosječnim dnevnim stanjima strane gotovine i deviznih čekova.

Na sredstva obvezne pričuve Hrvatska narodna banka ne plaća naknadu.

5. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

[000 HRK] PLASMANI KOD BANAKA	31.12.2013	31.12.2014
Kratkoročni	58.106	187.798
kod stranih banaka	40.481	121.089
kod banaka u zemlji	17.625	66.709
Dugoročni	2.193	2.200
kod stranih banaka	2.193	2.200
kod banaka u zemlji	-	-
Obračunata kamata	117	-
dospjela	116	-
nedospjela	-	-
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(10.174)	-
identificirani gubici - domaće banke u stečaju	(10.058)	-
identificirani gubici - obračunata kamata	(116)	-
UKUPNO	50.242	189.998

U ukupnim plasmanima kod drugih banaka Banka je na 31.12.2014. godine imala neto depozite u iznosu od 189.998 tis kuna (2013. godine 50.242 tis kuna).

6. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

[HRK 000] FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	31.12.2013	31.12.2014
Dužničke vrijednosnice	185.014	185.802
Obveznice Ministarstva financija	99.838	139.493
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	-
Obveznice stranih država	15.407	-
Trezorski zapisi stranih država	68.687	30.653
Obveznice trgovačkih društava	1.082	1.100
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	14.557
Udjeli u investicijskim fondovima	4.477	4.306
Vlasničke vrijednosnice	-	-
Obračunata kamata	3.584	1.532
dospjela	-	-
nedospjela	3.584	1.532
UKUPNO	193.075	191.640

Banka priznaje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti uz priznavanje promjena u fer vrijednosti u rezervi za fer vrijednosti u kapitalu i rezervama, odnosno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Od ukupne vrijednosti Financijske imovine raspoložive za prodaju, Banka je na dan 31.12.2014. godine imala založeno za repo ugovore iznos od 12.109 tis kuna (2013. godine 123.815 tis kuna).

Temeljem članka 3. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija Banka klasificira plasmane koji su prema MRS-u 39 nazvani „zajmovi i potraživanja“ i „ulaganja koja se drže do dospijea“. Temeljem članka 4. u plasmane koji se klasificiraju ne uključuje se financijska imovina koja se u skladu s MRS-om 39 klasificira u kategorije „financijska imovina po fer vrijednosti u RDG-u“ i „financijska imovina raspoloživa za prodaju“. Sukladno navedenoj Odluci, na imovinu klasificiranu kao „financijska imovina raspoloživa za prodaju“ ne obračunavaju se identificirani gubici na skupnoj osnovi.

7. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

[000 HRK] FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	31.12.2013	31.12.2014
Dužničke vrijednosnice	56.595	30.653
Mjenice	56.595	30.653
Obračunata kamata	1.340	1.176
dospjela	1.340	1.176
nedospjela	-	-
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.976)	(1.797)
identificirani gubici - mjenice	(103)	(337)
identificirani gubici - obračunata kamata	(1.336)	(1.173)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(537)	(287)
UKUPNO	55.959	30.032

U financijskoj imovini koja se drži do dospijea Banka ima isključivo eskontirane mjenice poslovnih subjekata. Eskont mjenica predstavlja kratkoročni financijski instrument koji s aspekta prihvaćanja kreditnog rizika koji percipira regresno jamstvo predstavlja prihvatljivu izloženost za Banku.

8. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

[000 HRK] ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	31.12.2013	31.12.2014
Bruto krediti	767.678	752.605
Stanovništvu	157.269	160.418
pravnim osobama	610.409	592.187
Obračunata kamata	35.992	36.703
Dospjela	32.005	33.935
Nedospjela	3.987	2.768
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(127.981)	(135.271)
identificirani gubici - bruto krediti	(93.687)	(98.841)
identificirani gubici - obračunata kamata	(27.373)	(27.935)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(6.921)	(8.494)
UKUPNO	675.689	654.038

[000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	Identificirani gubici	2014. Identificirani gubici na skupnoj osnovi	UKUPNO
Promjene u rezervacijama			
Stanje na dan 1. siječnja	121.060	6.921	127.981
(Smanjenje) /povećanje rezervacija	7.731	1.573	9.304
Otpisi	(1.916)	-	(1.916)
Naplaćena isključena kamata	-	-	-
Neto gubitak /(dobit) od tečajnih razlika	(99)	-	(99)
Stanje na dan 31.12.2014.	126.776	8.494	135.271

[000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	Identificirani gubici	2013. Identificirani gubici na skupnoj osnovi	UKUPNO
Promjene u rezervacijama			
Stanje na dan 1. siječnja	46.508	7.072	53.580
(Smanjenje) /povećanje rezervacija	75.942	(151)	75.791
Otpisi	(1.118)	-	(1.118)
Naplaćena isključena kamata	-	-	-
Neto gubitak /(dobit) od tečajnih razlika	(272)	-	(272)
Stanje na dan 31.12.2013.	121.060	6.921	127.981

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

9. NEKRETNINE I OPREMA

2014.						
[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 2014	29.969	9.016	11.106	1.944	58	52.092
Povećanja	-	-	-	-	-	-
Nabava	-	-	-	-	220	220
Otpisi	-	(121)	(77)	(4)	-	(202)
Prodaja	(978)	-	-	(445)	-	(1.423)
Prijenos u upotrebu	14.912	228	33	7	(269)	14.911
Stanje na dan 31. prosinca 2014	43.903	9.123	11.062	1.502	9	65.598
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2014	4.334	7.264	8.474	1.442	-	21.514
Trošak amortizacije	811	677	813	90	-	2.391
Otpisi	(32)	(121)	(77)	(4)	-	(234)
Prodaja	-	-	-	(445)	-	(445)
Stanje na dan 31. prosinca 2014	5.113	7.820	9.210	1.083	-	23.226
Neto knjigovodstvena vrijednost	38.790	1.303	1.852	419	9	42.373
2013.						
[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 2013	27.788	8.722	11.196	1.849	56	49.611
Povećanja	52	-	-	-	483	535
Nabava	2.122	-	-	-	-	2.122
Otpisi	-	(56)	(166)	(8)	-	(230)
Prijenos u upotrebu	7	350	76	103	(481)	55
Stanje na dan 31. prosinca 2013	29.969	9.016	11.106	1.944	58	52.092
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2013	3.564	6.533	7.612	1.364	-	19.073
Trošak amortizacije	770	787	1.017	83	-	2.657
Otpisi	-	(56)	(155)	(5)	-	(216)
Stanje na dan 31. prosinca 2013	4.334	7.264	8.474	1.442	-	21.514
Neto knjigovodstvena vrijednost	25.635	1.752	2.632	502	58	30.579

Povećanje u okviru kategorija zgrade i zemljišta u 2014. godini opisano je u bilješci 11.

10. NEMATERIJALNA IMOVINA

2014.					
[000 HRK]	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2014	3.607	9.614	5.438	14.060	32.722
Povećanja	-	-	-	955	955
Nabava	-	-	-	282	282
Prijenos u upotrebu	-	-	99	(99)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014	3.607	9.614	5.521	15.198	33.940
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2013	1.765	8.816	4.667	-	15.248
Trošak amortizacije	462	274	297	-	1033
Otpisi	-	-	(16)	-	(16)
Stanje na dan 31. prosinca 2014	2.227	9.090	4.948	-	16.265
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.380	524	573	15.198	17.675

2013.					
[000 HRK]	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2013	3.607	8.895	5.144	13.142	30.788
Povećanja	-	-	-	1.965	1.965
Prijenos u upotrebu	-	719	328	(1.047)	-
Otpisi	-	-	(34)	-	(34)
Stanje na dan 31. prosinca 2013	3.607	9.614	5.438	14.060	32.719
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2013	1.284	8.418	4.115	-	13.817
Trošak amortizacije	481	398	552	-	1.431
Stanje na dan 31. prosinca 2013	1.765	8.816	4.667	-	15.248
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.842	798	771	14.060	17.472

11. OSTALA IMOVINA

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2013	31.12.2014
Ostala imovina	63.849	56.650
Potraživanja po naknadama	964	2.868
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	442	422
Imovina preuzeta u zamjenu za neplaćena potraživanja	33.422	20.556
Zalihe	427	326
Ostala potraživanja	28.594	32.478
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(26.561)	(27.642)
UKUPNO	37.288	29.008

U 2014. godini obavljeno je preuzimanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji u u iznosu od 1.485 tis kuna (2013. godine 18.509 tis kuna) od čega: zemljišta 0 tis kuna (2013. godine 399 tis kuna), građevinski objekti 997 tis kuna (2013. godine 18.110 tis kuna) i stanovi u iznosu od 488 tis kuna (2013. godine 0 tis kuna).

U 2014. godini realizirana je prodaja dugotrajne imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu 978 tis kuna.

Iako Banka poduzima aktivne radnje na prodaji imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, tijekom 2014. godine s imovine preuzete za nenaplaćeno potraživanje u nekretnine i opremu Banka je reklasificirala iznos od 14.913 tis kuna (2013. godine 2.118 tis kuna) iz razloga što je od preuzimanja proteklo više od dvije godine. U navedenim slučajevima Banka na tako preuzetu imovinu počinje obračunavati amortizaciju (veza bilješka 9.)

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale aktive prikazane su kako slijedi:

[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OSTALU IMOVINU	2013	2014
Stanje na dan 1. siječnja	18.611	26.561
Povećanje /smanjenje	9.207	303
Otpisi	(1.257)	1.081
Stanje na dan 31. prosinca	26.561	27.945

12. DEPOZITI KLIJENATA

[HRK 000] DEPOZITI KLIJENATA	31.12.2013	31.12.2014
Po viđenju	78.649	115.768
stanovništvo	18.785	33.872
<i>u kunama</i>	<i>12.235</i>	<i>20.650</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>6.550</i>	<i>13.222</i>
pravne osobe	59.864	81.896
<i>u kunama</i>	<i>53.407</i>	<i>76.805</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>6.458</i>	<i>5.090</i>
Ograničeni	705	292
Oročeni	891.494	1.013.251
stanovništvo	839.102	942.841
<i>u kunama</i>	<i>179.851</i>	<i>220.477</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>659.250</i>	<i>722.364</i>
pravne osobe	52.392	70.410
<i>u kunama</i>	<i>23.482</i>	<i>39.354</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>28.910</i>	<i>31.056</i>
Obračunata kamata	16.666	16.214
dospjela	51	86
nedospjela	16.615	16.128
UKUPNO	987.513	1.145.526

13. PRIMLJENI ZAJMOVI

[HRK 000] PRIMLJENI ZAJMOVI	31.12.2013	31.12.2014
Kratkoročni	130.400	20.723
od banaka	98.306	13.700
<i>u kunama</i>	<i>63.050</i>	<i>13.700</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>35.256</i>	-
od ostalih financijskih institucija	32.094	7.023
<i>u kunama</i>	<i>13.000</i>	-
<i>u stranoj valuti</i>	<i>19.094</i>	<i>7.023</i>
od ostalih	-	-
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
Dugoročni	20.530	17.103
od banaka	20.530	17.103
<i>u kunama</i>	<i>20.530</i>	<i>17.103</i>
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
Obračunata kamata	142	68
dospjela	-	-
nedospjela	142	68
UKUPNO	151.072	37.894

Primljeni zajmovi sadrže i zajmove primljene uz ugovorenu ponovnu kupnju (repo ugovori) u ukupnom iznosu od 10.700 tisuća kuna (2013.:111.306 tisuća kuna).

Primljeni zajmovi sadrže i zajam primljen od EIF (Europski investicijski fond) u iznosu od 7.023 tis kuna (2013. 19.094 tis kuna). Riječ je o kreditnoj liniji namijenjenoj kreditiranju malog poduzetništva.

14. HIBRIDNI INSTRUMENTI

[000 HRK] HIBRIDNI INSTRUMENTI	31.12.2013	31.12.2014
Hibridni instrumenti	3.055	26.049
u kunama	3.055	3.065
u stranoj valuti	-	22.984
Obračunata kamata	-	440
dospjela	-	440
UKUPNO	3.055	26.489

Banka je u srpnju 2009. godine primila hibridni instrument uz dospijeće od 5,5 godina te fiksnu kamatnu stopu od 7,75%. Hibridni instrument uključen je u dopunski kapital Banke.

Nadalje, u srpnju 2014. godine potpisan je Ugovor o subordiniranom dugu temeljem kojeg je J&T banka, Prag, izvršila uplatu u visini 3 milijuna EUR-a uz kamatnu stopu 7,488%. Navedeni instrument uključen je u dopunski kapital Banke.

15. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK] REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE	31.12.2013	31.12.2014
Rezervacije za sudske sporove	138	146
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima	62	20
Rezervacije za potencijalne i ostale obveze	839	803
UKUPNO	1.039	970

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

[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OBVEZE I TROŠKOVE	2013	2014
Stanje na dan 1. siječnja	889	1.039
Povećanje /smanjenje u računu dobiti i gubitka	720	808
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(570)	(967)
Stanje na dan 31. prosinca	1.039	880

16. OSTALE OBVEZE

[000 HRK] OSTALE OBVEZE	31.12.2013	31.12.2014
Obveze prema dobavljačima	224	1.027
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.723	1.892
Odgođeni prihod po naknadama	3.485	3.433
Ostale obveze	7.239	4.928
UKUPNO	12.672	11.279

17. KAPITAL I REZERVE

17.1. Dionički kapital

31.12.2014.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	7.500.000	58,33
ALTERNATIVE d.o.o.	3.571.429	27,77
VALIDUS D.D. U STEČAJU	513.477	3,30
RAIFFIEISENBANK AUSTRIA D.D. – skrbnički račun	199.444	1,55
PLURIS D.D. U STEČAJU	158.694	1,23
Ostali dioničari	915.496	7,12
UKUPNO	12.858.540	100,00

31.12.2013.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
ALTERNATIVE D.O.O.	3.571.429	66,65
VALIDUS D.D. U STEČAJU	513.477	9,58
RAIFFIEISENBANK AUSTRIA D.D. - skrbnički račun	283.944	5,30
Ostali dioničari	989.690	18,47
UKUPNO	5.358.540	100,00

17.2. Ostale rezerve

[000 HRK]	2013.	2014.
Rezerve za vlastite dionice	2.522	2.552
Zakonske rezerve	1.235	1.235
Ostale rezerve kapitala	90.273	21.435
	94.030	25.222

17.3. Rezerva fer vrijednosti

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

17.4. Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina te trošak stjecanja nekretnine koji se odnosi na kapitalizirane troškove nastale iz transakcija prodaje i ponovne kupnje nekretnine u vlasništvu Banke koje su se odvijale tijekom prethodnih godina.

17.5. Zakonska rezerva

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.

17.6. Rezerve za opće bankovne rizike

Rezerva za opće bankovne rizike predstavlja rezervu za potencijalne gubitke koji premašuju predviđene i već formirane rezervacije za identificirane gubitke.

Sukladno regulativi Hrvatske narodne banke, ukoliko bi Banka ostvarila rast bilančnih i izvanbilančnih izloženosti preko 15% bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine, bila bi obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike.

Banka nema izdvojene rezerve za opće bankovne rizike.

17.7. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti plaćanje dividendi za 2014. godinu (2013.: nula).

17.8. Ukupni kapital

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
- poštivanja regulatornih zahtjeva o održavanju adekvatnosti kapitala

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2014. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, dok je Rješenjem HNB-a za Banku taj iznos povećan za dodatnih 2% uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5% te zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik 1,5%.

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

[HRK 000]	ADEKVATNOST KAPITALA	31.12.2013	31.12.2014
OSNOVNI KAPITAL		55.883	104.515
Redovni osnovni kapital		55.883	104.515
Dodatni osnovni kapital		-	-
Dopunski kapital		3.055	23.034
REGULATORNI KAPITAL		58.938	127.550
KAPITALNI ZAHTJEVI		108.793	72.229
STOPA UKUPNOG KAPITALA		6,50%	14,13%

J&T banka tijekom 2014. godine osigurala je dostatni kapital koji je osigurao i ispunio sve zakonske kriterije, potrebne za daljnji razvoj Banke. Navedeno je provedeno u 2 koraka:

1. Provedenom transakcijom povećanja redovnog osnovnog kapitala, uplatom u novcu iznosa od 75 milijuna kuna od strane J&T banke. Upis povećanja temeljnog kapitala u registar trgovačkog suda proveden je 26.06.2014. godine, a HNB je Banci Rješenjem EROFF-27-020/14-ŽJ-BV od 07.07.2014. godine odobrio raspoređivanje u instrument redovnog osnovnog kapitala sa danom 30.06.2014. godine.
2. Nadalje, J&T banka je, temeljem potpisanog Ugovora o subordiniranom dugu od 24.07.2014. godine, izvršila uplatu u novcu u dopunski kapital u visini 3 milijuna EUR-a.

18. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

[000 HRK] PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	2013	2014
Analiza po proizvodu	72.550	57.552
Zajmovi i predujmovi klijentima	62.202	48.883
<i>stanovništvu</i>	12.754	10.524
<i>pravnim osobama</i>	49.448	38.360
Depoziti	338	27
Dužnički vrijednosni papiri	9.772	8.773
Ostalo	239	(131)
Analiza po izvoru	72.550	57.552
Stanovništvo	12.754	10.524
Pravne osobe	49.386	38.961
Država i javni sektor	6.290	5.836
Financijske institucije	1.427	502
Ostalo	2.694	1.729

19. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 HRK] RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2013	2014
Analiza po proizvodu	42.076	42.753
Depoziti klijenata	39.666	39.555
<i>stanovništva</i>	35.789	37.793
<i>financijskih institucija</i>	448	36
<i>pravnih osoba</i>	3.429	1.725
Primljeni zajmovi	2.152	1.709
Hibridni instrumenti	207	973
Ostalo	51	516
Analiza po izvoru	42.076	42.753
Stanovništvo	35.996	38.022
Pravne osobe	1.878	1.434
Država i javni sektor	424	297
Financijske institucije	2.600	2.458
Ostalo	1.178	542

20. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2013	2014
Platni promet	3.927	4.017
Akreditivi i garancije	1.680	1.059
Vrijednosno usklađivanje	(79)	16
Ostalo	841	2.168
UKUPNO	6.369	7.260

21. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2013	2014
Platni promet	1.311	1.298
Ostalo	447	585
UKUPNO	1.757	1.882

22. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	2013	2014
Realizirani	1.205	6.833
Dionice	-	-
Obveznice	1.205	6.839
Trezorski zapisi	-	(6)
Investicijski fondovi	-	-
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju - inv.fond.	(7.674)	-
UKUPNO	(6.468)	6.833

23. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA	2013	2014
Neto dobiti / (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza	522	365
Neto dobiti / (gubici) od trgovanja stranim valutama	2.866	2.463
UKUPNO	3.388	2.827

24. OSTALI PRIHODI

[000 HRK] OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	2013	2014
Ostali prihodi	1.032	1.677
UKUPNO	1.032	1.677

25. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

[000 HRK] OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI	2013	2014
Troškovi zaposlenika	22.302	21.698
Premija osiguranja depozita	2.391	2.851
Ostali troškovi	15.798	17.967
UKUPNO	40.491	42.516

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je imala 143 zaposlenika (31. prosinca 2013. 142 zaposlenika).

26. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE

[000 HRK] GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	2013	2014
Identificirani	96.961	(3.866)
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	1.108	(27)
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	29	234
Zajmovi i predujmovi klijentima	63.658	(4.308)
Potraživanja po kamatnim prihodima	22.959	235
Ostala potraživanja	9.207	-
Identificirani na skupnoj osnovi	251	1.324
Imovina	251	1.324
UKUPNO	97.211	(2.543)

27. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka:

[000 HRK] POREZ NA DOBIT	2013	2014
Dobit prije oporezivanja	(109.449)	(11.911)
Porez na dobit po stopi od 20%	(21.890)	(2.382)
Porezno nepriznati troškovi	2.420	3.055
Neoporezivi prihod	(1.635)	(2.192)
Iskorišteni porezni gubitak iz ranijih godina	(21.104)	(1.519)

U prethodnim godinama Banka je ostvarivala porezne gubitke. Mogućnost njihova korištenja prestaje istekom pete godine od godine u kojoj je porezni gubitak nastao. Porezni gubici i rokovi za njihovo korištenje na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine su kako slijedi:

[000 HRK] POREZNI GUBICI		2013.		2014.	
Ostvareno	Istječe za korištenje	Bruto porezni gubici	Porezni učinak po stopi od 20%	Bruto porezni gubici	Porezni učinak po stopi od 20%
2008.	2013.	23.653	4.731		
2010.	2015.	7.303	1.461	7.303	1.461
2011.	2016.	8.312	1.662	8.312	1.662
2012.	2017.	8.137	1.627	8.137	1.627
2013.	2018.	105.520	21.104	105.520	21.104
2014.	2019.			7.597	1.519
UKUPNO		152.925	30.585	136.869	27.373

Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu uslijed neizvjesnosti iskorištenja u budućim razdobljima.

28. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA DOBIT PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena 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 osnovne zarade po dionici. Banka nema povlaštenih dionica.

	2013	2014
Dobit / (gubitak) za godinu [000 HRK]	(109.449)	(11.911)
Ponderirani prosječni broj dionica	5.358.540	12.858.540
OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI	(20,43)	(0,93)

29. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

[HRK 000]	31.12.2013.	31.12.2014.
Žiro račun kod HNB	33.316	58.008
Obvezna pričuva kod HNB	86.600	95.289
Obveznice ministarstva financija	67.044	139.493
Primljeni zajmovi HBOR	(46.380)	(20.103)
UKUPNO	140.581	272.687

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi i državnim institucijama koje se ne financiraju direktno iz državnog proračuna (isključujući društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

[HRK 000]	31.12.2013.	31.12.2014.
Zajmovi	4.962	4.697
Depoziti	(18.384)	(19.118)
UKUPNO	(13.422)	(14.421)

30. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	31.12.2013.	31.12.2014.
Novac i računi kod banaka	110.076	273.932
Plasmani banaka s izvornim dospijećem do 90 dana	-	13.835
UKUPNO	110.076	287.767

31. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK] POTENCIJALNE OBVEZE	31.12.2013	31.12.2014
Garancije	35.916	23.264
u kunama	32.844	22.589
u stranoj valuti	3.072	675
Akreditivi	653	2.977
u stranoj valuti	653	2.977
Okvirni krediti	44.818	53.028
u kunama	44.761	53.017
u stranoj valuti	57	11
Ostale izvanbilančne stavke	2.079	-
u stranoj valuti	2.079	-
UKUPNO	83.466	79.270

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 793 tisuća kuna (2013.: 835 tisuća kuna).

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Glavni dioničari Banke J&T Banka A.S., Alternative d.o.o. i Validus d.d. u stečaju koji krajem godine zajedno posjeduju 90,10% dionica Banke. S preostalih 9,90% dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

32.1. Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

Banka na dan 31. prosinca 2014. godine nema izloženost s osnove rizičnih proizvoda prema ključnim dioničarima (niti 2013. godine). Sve transakcije koje su obavljane tijekom godine proizlaze isključivo iz depozitnog, kreditnog poslovanja te naknada ključnom poslovodu. Ukupne izloženosti prema ključnim dioničarima na dan 31. prosinca 2013. godine kao i izloženosti na 31.12.2014. nema.

Banka na dan 31. prosinca 2014. godine nema obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva depozita po viđenju kod Banke.

Za ključno posloводство u 2014. godini (niti u 2013. godini) osim redovnih primanja (plaća) nisu vršene druge isplate. Banka u 2014. godini (niti u 2013. godini) nema Politiku nagrađivanja.

[000 HRK] TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA	2013.				2014.			
	izloženost	obveze	prihodi	rashodi	izloženost	obveze	prihodi	rashodi
Ključni dioničari				15			420	1.323
Ključno posloводство	-	23	-	2.262	1.302	-	-	2.816
Isplačena primanja	-	23	-	2.260	-	-	-	2.816
Odobreni zajmovi	-	-	-	2	1.302	-	-	-
UKUPNO	-	23	-	2.277	1.302	-	420	4.139

33. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, pri čemu drži i upravlja imovinom ili investira sredstva u različite financijske instrumenta po nalogu komitenata. Za pružene usluge, Banka dobiva prihod od naknada. Ova imovina nije imovina Banke te se ne priznaje u bilanci Banke. Banka nije izložena kreditnim rizicima iz takvih plasmana, niti garantira za investicije.

Banka također upravlja kreditnom izloženosti drugih osoba, kao što slijedi:

[000 HRK] POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA	2013	2014
Imovina	98.628	98.670
Pravne osobe	66.254	63.594
Građanstvo	32.369	35.071
Sredstva na žiro računu	5	5
Obveze	98.628	98.670
Trgovačka društva	60.848	62.436
HBOR	27.659	24.689
Jedinice lokalne uprave	1.227	1.641
Stanovništvo	8.894	9.904

34. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

[HRK 000]	2013	2014
Imovina		
Obvezna pričuva kod HNB	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1,97%	0,37%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,24%	3,27%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	10,77%	8,10%
Zajmovi i predujmovi komitentima	8,65%	7,47%
Obveze		
Depoziti	4,27%	3,76%
Primljeni zajmovi	1,49%	2,01%
Hibridni instrument	6,85%	7,50%

35. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

[000 HRK] PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU	31.12.2013	31.12.2014
Do 1 godine	4.510	3.862
Od 1 do 5 godina	9.959	11.993
Preko 5 godina	-	2.383
	14.469	18.238

36. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENTATA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Banke ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2014. godine.

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode:

Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi novca, sredstava na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

Plasmani i zajmovi drugim bankama

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju temelji se na tržišnim cijenama. Financijski instrumenti koji nemaju kotiranu cijenu na aktivnom tržištu, vrednuju se metodom diskontiranih novčanih tokova ili nekom drugom metodom za utvrđivanje fer vrijednosti.

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. 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.

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 dospijanja. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Temeljem odluke Uprave Banke te suglasnosti Nadzornog odbora 28. siječnja 2015. godine temeljni kapital Banke dodatno je povećan uplatom većinskog vlasnika J&T Banka, Prag, u iznosu od HRK 37,5 mil što je upisano u registar Trgovačkog suda dana 09.02.2015. godine. Nakon što se provelo povećanje temeljnog kapitala u sudskom registru, ukupni temeljni kapital iznosi 166,09 mil kuna, a J&T banka, Prag ima vlasnički udio od 67,74%.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a****Bilanca na dan 31. prosinca 2014.****BILANCA**
stanje na dan 31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	157.324.512	191.124.189
1.1. Gotovina	002	30.862.033	28.561.610
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	126.462.479	162.562.579
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	50.241.476	189.998.118
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	189.491.400	190.107.569
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	56.491.195	30.029.268
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.082.305	13.969.960
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	664.451.576	631.300.272
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	43.342.316	44.214.822
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	21.085.679	19.039.945
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	33.118.729	36.103.927
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.217.629.188	1.345.888.070
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	96.579.706	30.802.624
1.1. Kratkoročni krediti	019	76.050.000	13.700.000
1.2. Dugoročni krediti	020	20.529.706	17.102.624
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	970.142.476	1.129.019.203
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.902.414	88.322.432
2.2. Štedni depoziti	023	16.746.436	27.445.715
2.3. Oročeni depoziti	024	891.493.626	1.013.251.056
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	54.349.700	7.023.424
3.1. Kratkoročni krediti	026	35.255.593	
3.2. Dugoročni krediti	027	19.094.107	7.023.424
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	3.055.057	26.049.001
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	31.224.176	29.263.010

B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.155.351.115	1.222.157.262
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	75.019.560	128.585.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-109.449.174	-11.910.680
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		-19.206.506
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	92.794.668	23.986.160
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	2.677.359	1.040.774
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	62.278.073	123.730.808
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.217.629.188	1.345.888.070
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.**RAČUN DOBITI I GUBITKA**
za razdoblje 01.01.2014. do 31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	72.550.005	57.561.022
2. Kamatni troškovi	049	44.467.290	45.603.598
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	28.082.715	11.957.424
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.447.552	7.244.031
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.757.376	1.882.469
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.690.176	5.361.562
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.866.025	2.462.813
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-6.468.434	6.833.473
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	522.231	364.661
17. Ostali prihodi	064	1.031.625	1.677.303
18. Ostali troškovi	065	2.520.947	2.318.787
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	40.311.771	40.840.836
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-12.108.380	-14.502.387
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	97.340.794	-2.591.707
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-109.449.174	-11.910.680
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-109.449.174	-11.910.680
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2014. do 31.12.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-29.299.979	-11.219.104
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-109.449.174	-11.910.680
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	76.719.633	-2.591.707
1.3. Amortizacija	004	4.068.072	3.425.356
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-638.510	-142.073
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-7.732.665	26.076.234
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.568.239	-6.857.104
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-6.545.898	-2.719.843
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	3.381.668	3.660.606
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-29.772.256	37.198.001
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	4.747.514	-2.070.886
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	18.888.068	-3.134.540
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	116.820.469	152.296.415
3.1. Depoziti po viđenju	018	12.075.266	26.420.018
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	101.017.156	127.910.632
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	3.728.047	-2.034.235
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	79.787.825	167.153.545
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	79.787.825	167.153.545
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-60.973.869	24.209.799
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-20.721.704	-2.252.128
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	-40.252.165	26.461.927
7.4. Primitljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	840.981	-15.099.887
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-46.876.162	-113.009.399
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		22.909.512
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	50.306.368	75.000.000
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	-2.589.225	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	19.654.937	176.263.457
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	800.926	1.428.037
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	20.455.863	177.691.494
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	89.620.080	110.075.943
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	110.075.943	287.767.437

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	75.011.300	8.260	94.030.327	0	-109.449.174	2.677.359		62.278.072
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	75.011.300	8.260	94.030.327	0	-109.449.174	2.677.359	0	62.278.072
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-6.839.357		-6.839.357
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						5.202.772		5.202.772
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-90.242.668	90.242.668				0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-90.242.668	90.242.668	0	-1.636.585	0	-1.636.585
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-11.910.680			-11.910.680
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	-90.242.668	90.242.668	-11.910.680	-1.636.585	0	-13.547.265
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	53.568.200	-2.360	21.434.160					75.000.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				-109.449.174	109.449.174			
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0		0	-109.449.174	109.449.174	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	-11.910.680	1.040.774	0	123.730.807

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2014.

	IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2014.GFI	Novac i depoziti kod HNB-a	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drže do dospjeća	Zajmovi i predjmovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	IMOVINA	Rr. Broj
	UKUPNO IMOVINA – Temeljni financijski izvještaji	191.124	189.998	191.640	30.032	654.038	42.372	17.675	29.008	1.345.887	
1.	Gotovina i depoziti kod HNB-a	191.124	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.	Gotovina	28.562	-28.562	-	-	-	-	-	-	-28.562	1
1.2.	Depoziti kod HNB-a	162.563	-162.563	-	-	-	-	-	-	-162.563	2
2.	Depoziti kod bankarskih institucija	189.998	-	189.998	-	-	-	-	-	-189.998	3
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	190.108	-	-190.108	-	-	-	-	-	-190.108	4
6.	Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže do dospjeća	30.029	-	-	-30.029	-	-	-	-	-30.029	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 financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.	Kreditni financijskim institucijama	13.970	-	-	-	-13.970	-	-	-	-13.970	6
10.	Kreditni ostalim komitentima	631.300	-	-	-	-631.300	-	-	-	-631.300	7
11.	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.	Preuzeta imovina	44.215	-	-	-	-	-23.332	-	-20.883	-44.215	8
13.	Materijalna imovina (minus amortizacija)	19.040	-	-	-	-	-19.040	-	-	-	9
14.	Kamate, naknade i ostala imovina	36.103	-	-	1.532	-3	8.768	-17.675	-8.125	-	10
	IMOVINA	1.345.887	-191.124	-189.998	191.640	30.032	-654.038	-42.372	-17.675	-29.008	-1.345.887
	Razlika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

OBAVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2014.GFI		Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Hibridni instrument	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	OBAVEZE	Redni broj
UKUPNO OBAVEZE – Temeljni financijski izvještaji		1.145.526	37.894	26.489	970	11.279	1.222.157	
1.	Kreditni od financijskih institucija	30.803	-	-	-	-	-	
1.1.	- Kratkoročni krediti	13.700	-	-13.700	-	-	-13.700	1
1.2.	- Dugoročni krediti	17.103	-	-17.103	-	-	-17.103	2
2.	Depoziti	1.129.019	-	-	-	-	-	
2.1.	- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	88.322	-88.322	-	-	-	-88.322	3
2.2.	- Štedni depoziti	27.446	-27.446	-	-	-	-27.446	4
2.3.	- Oročeni depoziti	1.013.251	-1.013.251	-	-	-	1.013.251	5
3.	Ostali krediti	7.023	-	-	-	-	-	
3.1.	- Kratkoročni krediti	0	-	-	-	-	-	
3.2.	- Dugoročni krediti	7.023	-	-7.023	-	-	-7.023	6
4.	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze	0	-	-	-	-	-	
5.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	-	-	-	-	-	
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	26.049	-	-	-26.049	-	-26.049	7
8.	Kamate, naknade i ostale obveze	29.263	-16.507	-68	-440	-970	-11.279	8
OBAVEZE		1.222.157	-1.145.526	-37.894	-26.489	-970	-11.279	-1.222.157
Razlika				-	-	-	-	

KAPITAL Posebni financijski izvještaji 31.12.2014.GFI		Dionički kapital	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Alkumulirani gubici	KAPITAL	Redni broj
UKUPNO KAPITAL – Temeljni financijski izvještaji		128.585	25.222	1.041	-31.117	123.731	
1.	Dionički kapital	128.585	-125.585	-	-	-128.585	1
2.	Dobit (gubitak) tekuće godine	-11.911	-	-	11.911	11.911	2
3.	Zadržana dobit (gubitak)	-19.206	-	-	19.206	19.206	
4.	Zakonske rezerve	1.236	-	-1.236	-	1.236	3
5.	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	23.986	-	-23.986	-	23.986	4
6.	Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	1.041	-	-	-1.041	-1.041	5
7.	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	
KAPITAL		123.731	-125.585	-25.222	-1.041	31.117	-123.731
razlika		-	-	-	-	-	

Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

Imovina

1. Iznos gotovine (28.561 tis kuna) sa stavke Gotovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i depoziti kod HNB-a Temeljnih financijskih izvještaja
2. Iznos depozita kod HNB (162.563 tis kuna) sa stavke Depoziti kod HNB-a Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i depoziti kod HNB Temeljnih financijskih izvještaja
3. Iznos depozita kod banaka (189.998 tis kuna) sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani kod drugih banaka Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju (190.108 tis kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti raspoloživi za prodaju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja
5. Iznos vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća (30.029 tis kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti koji se drže do dospjeća Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospjeća Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos kredita financijskim institucijama (13.970 tis kuna) sa stavke Krediti financijskim institucijama Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja
7. Iznos kredita ostalim komitentima (631.300 tis kuna) sa stavke Krediti ostalim komitentima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja
8. Iznos preuzete imovine od čijeg preuzimanja je prošlo više od dvije godine (23.332 tis kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos preuzete imovine od čijeg preuzimanja je prošlo manje od dvije godine (20.883 tis kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja
9. Iznos materijalne imovine (19.040 tis kuna) sa stavke Materijalna imovina (minus amortizacija) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja
10. Iznos obračunate kamate na Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (1.532 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže do dospjeća (3 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospjeća Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na Zajmove i predujmove klijentima (8.768 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos nematerijalne imovine (17.675 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja

Obveze

1. Iznos kratkoročnih primljenih kredita od financijskih institucija (13.700 tis kuna) sa stavke Krediti od financijskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
2. Iznos dugoročnih primljenih kredita od financijskih institucija (17.103 tis kuna) sa stavke Krediti od financijskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
3. Iznos depozita na žiro i tekućim računima (88.322 tis kuna) sa stavke Depoziti na žiroračunima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos štednih depozita (27.446 tis kuna) sa stavke Štedni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
5. Iznos oročenih depozita (1.013.251 tis kuna) sa stavke Oročeni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos dugoročnih kredita (7.023 tis kuna) sa stavke Ostali krediti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
7. Iznos izdanih hibridnih instrumenata (26.049 tis kuna) sa stavke Izdani hibridni instrumenti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Hibridni instrumenti Temeljnih financijskih izvještaja
8. Iznos obračunate kamate na oročene depozite (16.507 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na primljene zajmove (68 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos rezervacija za obveze i troškove (970 tis kuna) reklasificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku Rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na hibridni instrument (440 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Hibridni instrument Temeljnih financijskih izvještaja.

Kapital

1. Iznos dioničkog kapitala (128.585 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos gubitka tekuće godine (11.911 tis kuna) sa stavke Dobit (gubitak) tekuće godine Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos zadržana dobit -gubitak (19.206 tis kuna) sa stavke zadržana dobit (gubitak) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos zakonskih rezervi (1.236 tis kuna) sa stavke Zakonske rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi (23.986 tis kuna) sa stavke Statutarne i ostale kapitalne rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos nerealiziranog dobitka (gubitka) (1.041 tis kuna) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklade računa dobiti i gubitka

RAČUN DOBITI I GUBITKA I-XII 2014 u tisućama kuna		Prihod od kamata i slični prihodi	Rashod od kamata i slični rashodi	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	Dobici umanjani za gubitke od tečajnih razlika	Ostali prihodi iz poslovanja	Opći i administrativni troškovi	Amortizacija	Rezerviranja za obveze i troškove	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Dobit/gubitak	Redni broj
Račun dobiti i gubitka - Temeljno Izvješće		57.552	42.753	7.260	1.882	6.834	2.827	1.677	42.516	3.425	27	3.866	1.324	11.911	
Kamatni prihodi	57.561	57561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kamatni troškovi	45.604	-	42.753	-	-	-	-	-	2.391	-	-	-	-	-	1
neto kamatni prihodi	11.957														
Prihodi od provizija i naknada	7.244	-	-	7.244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Troškovi provizija i naknada	-1.882	-	-	-	1.882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
neto prihod od provizija i naknada	5362														
Dobi t/ gubitak od ulaganja u podržnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	2.463	-	-	-	-	-	2.463	-	-	-	-	-	-	-	2
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	6.834	-	-	-	-	6.834	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	365	-	-	-	-	-	-365	-	-	-	-	-	-	-	3
Ostali prihodi	1.677	-	-	-	-	-	-	1.677	-	-	-	-	-	-	
Ostali troškovi	-2.319	-	-	-	-	-	-	-	2.319	-	-	-	-	-	4
Opći administrativni troškovi i amortizacija	-40.841	-	-	-	-	-	-	-	37.416	3.425	-	-	-	-	5
neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	-14.502														

RAČUN DOBITI I GUBITKA I-XII 2014 u tisućama kuna		Prihod od kamata i slični prihodi	Rashod od kamata i slični rashodi	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	Ostali prihodi iz poslovanja	Opći i administrativni troškovi	Amortizacija	Rezerviranja za obveze i troškove	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Dobit/gubitak	Redni broj
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	-2.591	9	-	-16	-	-	1	-	-70	-	27	-3.866	1.324	-	
DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	-11.911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.911	
POREZ NA DOBIT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	-11.911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.911	
Zarada po dionici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupno razlika		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

1. Iznos troškova osiguranja štednih uloga (2.851 tis kuna) sa stavke Kamatni troškovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos dobitka od aktivnosti trgovanja (2.463 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Dobit/gubitak od tečajnih razlika (365 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Ostali troškovi poslovanja (2.319 tis kuna) sa stavke Ostali troškovi kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos obračunate amortizacije (3.425 tis kuna) sa stavke Opći i administrativni troškovi i amortizacija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Amortizacija Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

	Temeljni financijski izvještaji 2014.	Posebni financijski izvještaji 2014.	Razlika u tisućama kuna	Red broj
	u tisućama kuna	u tisućama kuna		
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(11.911)	(11.911)	-	
Usklađenja:				
- amortizacija	3.425	3.425	-	
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(142)	(142)	-	
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(2.592)	(2.592)	-	
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	
- gubici/dobici od prodaje mat. Imovine	-	-	-	
Ostali (dobici)/gubici	-	-	-	
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	(180.443)	(180.443)	-	
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>	-	-	-	
Neto smanjenje /(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama	3.661	3.661	-	
(Povećanje) zajmova komitentima	37.198	37.198	-	
Smanjenje ostale imovine	(3.135)	(3.135)	-	
(Povećanje)/ smanjenje depozita banaka	(2.720)	(2.720)	-	
Smanjenje Blagajnički zapisi kod HNB	-	-	-	
Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	
(Povećanje)/ smanjenje obvezne rezerve	(6.857)	(6.857)	-	
(Smanjenje)/ povećanje depozita komitenata	154.330		154.330	1
Depoziti po viđenju	-	26.420	(26.420)	1
Štedni i oročeni depoziti	-	127.910	(127.910)	1
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se na trguje	-	-	-	
(Smanjenje)/ povećanje ostalih obveza	(2.034)	(2.034)	-	
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	169.223	169.223	-	
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Kupovina materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	(2.252)	(2.252)	-	
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(2.071)	(2.071)	-	
Smanjenje / (povećanje) financijskih instrumenata za trgovanje	-	-	-	
(Povećanje)/smanjenje ulaganja koja se drže do dospelja	26.462	26.462	-	
Neto priljev/ (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	22.139	22.139	-	
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti				
Povećanje hibridnog instrumenta	-	22.910	(22.910)	2
(Smanjenje)/ povećanje uzetih zajmova	(90.099)	(113.009)	22.910	2
Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	75.000	75.000	-	
Neto / priljev iz financijskih aktivnosti	(15.099)	(15.099)	-	
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.428	1.428	-	
Neto (smanjenje) / povećanje novca i ekvivalenta novca	177.692	177.692	-	
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	110.076	110.076	-	
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	287.768	287.768	-	

Objašnjenja usklade novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

1. Razlika u iznosu od 22.910 tisuću kuna prikazana u Poziciji povećanje hibridnog instrumenta u Posebnom financijskom izvještaju 2014.g. odnosi se na poziciju smanjenje / povećanje uzetih zajmova u Temeljnem financijskom izvještaju.
2. Razlika u iznosu od 154.330 tisuću kuna između sume smanjenja depozita banaka te povećanja depozita komitenata prikazanih u Temeljnim financijskim izvještajima te sume promjene depozita po viđenju te štednih i oročenih depozita prikazanih u Posebnim financijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata te ograničene depozite koji su u Posebnim financijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Kamate, naknade i ostale obveze, dok su u Financijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Depoziti banaka te Depoziti komitenata. Navedeno objašnjenje vrijedi i za razliku u smanjenju ostalih obveza između Temeljnih financijskih izvještaja i Posebnih financijskih izvještaja.

Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

- 1) Vaba d.d. banka 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 izvezno 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 31.12.2014. Banka posluje kroz 10 poslovnica (Varaždin, Ludbreg, Ivanec, Novi Marof, Čakovec, Zagreb, Slavonski Brod, Nova Gradiška, Pula).

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

- 2) Ukupan prihod Banke za 2014. godinu iznosio je 76.150 tisuća kuna.
- 3) Banka zapošljava 140 radnika u punom radnom vremenu.
- 4) Gubitak u poslovnoj 2014. godini iznosio je 11.911 tisuća kuna te Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.
- 5) Banka u 2014. godini nije primila javne subvencije.

UPRAVA BANKE

Broj odluke: 1/2015-15

Varaždin, 24.04.2015. g.

Na temelju članka 33. Statuta Vaba d.d. banke Varaždin, Uprava Vaba d.d. banke Varaždin na svojoj 15. sjednici održanoj dana 24. travnja 2015. godine donosi

ODLUKU

1. Usvaja se godišnje revidirano Izvješće Vaba d.d. banke Varaždin o poslovanju u 2014. godini izrađeno od revizora PricewaterhouseCoopers d.o.o. te će se isto dati na usvajanje Nadzornom odboru.
2. Nadzornom odboru predložiti će se da se ostvareni gubitak u iznosu od 11.910.680,32 kuna pokrije iz dobiti budućih razdoblja.
3. Za provedbu se zadužuje Ured Uprave i pravni poslovi.

Predsjednik Uprave
Ivica Božan



Odluku dostaviti:

1. Uz zapisnik
2. Ured Uprave i pravni poslovi

R



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2014.-31.12.2014.
revidirani**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2014. - 31.12.2014.

**Neto kamatni prihod
HRK 12,0 mil**

Prema revidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2014. godini ostvarila HRK 57,6 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 45,6 milijuna. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 12,0 milijuna.

**Neto prihod od naknada
i provizija HRK 5,4 mil**

Neto prihod od naknada i provizija u 2014. godini iznosi HRK 5,4 milijuna te je za HRK 0,7 milijuna viši od istog razdoblja prošle godine (HRK 4,7 milijuna u 2013. godini).

**Opći administrativni
troškovi, amortizacija i
ostali troškovi HRK 43,2
mil**

Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi bilježe lagani porast u odnosu na prethodnu godinu za HRK 0,4 mil odnosno 0,76% te iznose HRK 43,2 milijuna.

**Gubitak nakon
vrijednosnih usklađenja
HRK 11,9 mil**

Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 14,5 milijuna (isto razdoblje prošle godine HRK 12,1 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi pozitivan rezultat u iznosu od HRK 2,6 mil (naplata rezerviranog potraživanja u iznosu HRK 10,1 mil). U istom razdoblju prošle godine Banka je izdvojila dodatnih HRK 97,3 milijuna troškova. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 11,9 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak HRK 109,4 milijuna).

**Ukupna imovina na
31.12.2014. iznosi HRK
1,35 mlrd**

Ukupna imovina Banke na 31.12.2014. iznosi HRK 1,35 milijarde (HRK 1,22 milijarde na 31.12.2013.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 631,3 milijuna (HRK 664,5 mil na 31.12.2013.).

**Rast depozita od 158,9
mil**

Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2013. godine za HRK 158,9 mil odnosno 16,38% te 31.12.2014. iznose HRK 1.129,0 milijuna (HRK 970,1 milijuna na 31.12.2013.).

**Ukupni kapital HRK
123,7 mil**

Na dan 31.12.2014. godine ukupni kapital iznosi HRK 123,7 milijuna (HRK 62,3 milijuna na 31.12.2013.) nakon provedene dokapitalizacije u iznosu od HRK 75 milijuna uplatom u novcu od strane J&T Banke, Prag. Povećanje kapitala upisano je u registar Trgovačkog suda dana 26.06.2014. godine.

Temeljem odluke Uprave Banke te suglasnosti Nadzornog odbora u siječnju 2015. godine temeljni kapital Banke dodatno je povećan uplatom većinskog vlasnika J&T Banka, Prag, u iznosu od HRK 37,5 mil što je upisano u registar Trgovačkog suda dana 9.02.2015. godine.

Najznačajniji rizici kojima je izloženo poslovanje Banke

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

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

Kreditni rizik

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

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

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

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

Rizik likvidnosti

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

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnicu. 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. Nadalje, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

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

Tržišni rizik

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

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

Valutni rizik

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

Kamatni rizik

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

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

Derivatna financijska imovina i obveze

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

Operativni rizik

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

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

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

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

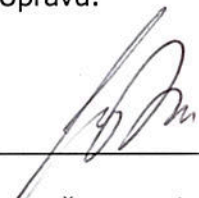
Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

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

Za Upravu:



Ivica Božan, predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

31.12.2014.

Godišnji finansijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrtka izdavatelj: Vaba d.d. banka varaždin

Poštanski broj i mjesto: 42000

Varaždin

Ulica i kućni broj: Aleja kralja Zvonimira 1

Adresa e-pošte: 0800@vaba.hr

Internet adresa: www.vaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 472 Varaždin

Šifra i naziv županije: 5 Varaždinska

Broj zaposlenih: 143

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Janja Vukšić

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 524

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: janja.vuksic@vaba.hr

Ivica Božan

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Nerevidirani godišnji finansijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Handwritten signature

BILANCA

stanje na dan

31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	157.324.512	191.124.189
1.1. Gotovina	002	30.862.033	28.561.610
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	126.462.479	162.562.579
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	50.241.476	189.998.118
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	189.491.400	190.107.569
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	56.491.195	30.029.268
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	2.082.305	13.969.960
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	664.451.576	631.300.272
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	43.342.316	44.214.822
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	21.085.679	19.039.945
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	33.118.729	36.103.927
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.217.629.188	1.345.888.070
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	96.579.706	30.802.624
1.1. Kratkoročni krediti	019	76.050.000	13.700.000
1.2. Dugoročni krediti	020	20.529.706	17.102.624
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	970.142.476	1.129.019.203
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.902.414	88.322.432
2.2. Štedni depoziti	023	16.746.436	27.445.715
2.3. Oročeni depoziti	024	891.493.626	1.013.251.056
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	54.349.700	7.023.424
3.1. Kratkoročni krediti	026	35.255.593	
3.2. Dugoročni krediti	027	19.094.107	7.023.424
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	3.055.057	26.049.001
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	31.224.176	29.263.010
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.155.351.115	1.222.157.262
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	75.019.560	128.585.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-109.449.174	-11.910.680
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		-19.206.506
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	92.794.668	23.986.160
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	2.677.359	1.040.774
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	62.278.073	123.730.808
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.217.629.188	1.345.888.070
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014. 31.12.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	72.550.005	57.561.022
2. Kamatni troškovi	049	44.467.290	45.603.598
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	28.082.715	11.957.424
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.447.552	7.244.031
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.757.376	1.882.469
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.690.176	5.361.562
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.866.025	2.462.813
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-6.468.434	6.833.473
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	522.231	364.661
17. Ostali prihodi	064	1.031.625	1.677.303
18. Ostali troškovi	065	2.520.947	2.318.787
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	40.311.771	40.840.836
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	-12.108.380	-14.502.387
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	97.340.794	-2.591.707
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-109.449.174	-11.910.680
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-109.449.174	-11.910.680
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2014. do 31.12.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-29.299.979	-11.219.104
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-109.449.174	-11.910.680
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	76.719.633	-2.591.707
1.3. Amortizacija	004	4.068.072	3.425.356
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-638.510	-142.073
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-7.732.665	26.076.234
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.568.239	-6.857.104
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-6.545.898	-2.719.843
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	3.381.668	3.660.606
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-29.772.256	37.198.001
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	4.747.514	-2.070.886
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	18.888.068	-3.134.540
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	116.820.469	152.296.415
3.1. Depoziti po viđenju	018	12.075.266	26.420.018
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	101.017.156	127.910.632
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	3.728.047	-2.034.235
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	79.787.825	167.153.545
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	79.787.825	167.153.545
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-60.973.869	24.209.799
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-20.721.704	-2.252.128
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	-40.252.165	26.461.927
7.4. Primljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	840.981	-15.099.887
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-46.876.162	-113.009.399
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		22.909.512
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	50.306.368	75.000.000
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	-2.589.225	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	19.654.937	176.263.457
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	800.926	1.428.037
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	20.455.863	177.691.494
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	89.620.080	110.075.943
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	110.075.943	287.767.437

[Handwritten signature]

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2014.

do

31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	75.011.300	8.260	94.030.327	0	-109.449.174	2.677.359		62.278.072
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	75.011.300	8.260	94.030.327	0	-109.449.174	2.677.359	0	62.278.072
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-6.839.357		-6.839.357
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						5.202.772		5.202.772
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-90.242.668	90.242.668				0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-90.242.668	90.242.668	0	-1.636.585	0	-1.636.585
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-11.910.680			-11.910.680
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	-90.242.668	90.242.668	-11.910.680	-1.636.585	0	-13.547.265
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	53.568.200	-2.360	21.434.160					75.000.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				-109.449.174	109.449.174			
Ispлата dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0		0	-109.449.174	109.449.174	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	-11.910.680	1.040.774	0	123.730.807