

Godišnje izvješće za 2015. godinu



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

Sadržaj

Uvod	1
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2015. godini.....	3
Opis poslovanja Banke	3
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja.....	15
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	18
Izvješće neovisnog revizora	19
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015.	21
Račun dobiti i gubitka za 2015. godinu	22
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu	23
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	24
Izvještaj o novčanom toku za godinu	25
Bilješke uz financijske izvještaje za 2015. godinu.....	26
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 2015. 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 2014.	1 EUR = 7,661471 KN	1 USD = 6,302107 KN
31. prosinca 2015.	1 EUR = 7,635047 KN	1 USD = 6,991801 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

[000 HRK]	31.12.2014	31.12.2015
Neto prihod od kamata	14.799	27.608
Neto prihod od naknada i provizija	5.378	4.821
Prihodi od trgovanja i ostali	11.338	10.020
Prihod iz poslovanja	31.515	42.449
Gubitak prije umanjivanja imovine	(14.453)	(9.316)
Neto dobit / (gubitak)	(11.911)	(50.476)
Ukupna imovina	1.345.888	1.654.743
Zajmovi i predujmovi klijentima	654.038	875.788

Poslovanje Banke u 2015. godini bilo je u znaku daljnjeg kapitalnog jačanja Banke od strane J & T Banke te je kroz dvije dokapitalizacije (37,5 milijuna kuna u siječnju i 65 milijuna kuna u rujnu) ukupni dionički kapital povišen na 231,1 milijun kuna (31.12.2014. HRK 128,6 milijuna). Nakon provedenih dokapitalizacija vlasnički udio J & T banke iznosi 76,81%.

Navedene dokapitalizacije omogućile su rast portfelja, kako bi se dostigla potrebna razina mjesečnih prihoda koja bi osigurala kontinuitet poslovanja Banke. Početkom 2015. godine ukupni portfelj Sektora poslovnog bankarstva iznosio je 382,9 milijuna kuna, dok je tijekom godine narastao za 88% na razinu od 718,4 mil kn 31.12.2015. godine. Iako je tijekom 2015. godine zabilježen trend razduživanja sektora stanovništva u Republici Hrvatskoj, adekvatnom poslovnom politikom Banke osigurani su pozitivni trendovi i u kretanju portfelja stanovništva, a što je pridonijelo i povećanju kamatnih prihoda od stanovništva. Bruto krediti na 31.12.2015. iznose HRK 981,71 mil, od čega se 82,4% odnosi na plasmane pravnim osobama, a 17,6% stanovništvu. Po navedenim kreditima izdvojeno je ukupno HRK 102,68 mil rezervacija po identificiranim gubicima što iznosi 10,5% ukupnih bruto kredita.

Osim povećanja kreditnih plasmana, u 2015. godini zabilježen je značajan rast u segmentu poslovanja s građanima: oročena štednja građana porasla je 19 posto uz značajan pad prosječnih kamatnih stopa, broj korisnika tekućih računa porastao je za 7 posto, broj korisnika kreditnih kartica za 18 posto. Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti Banke te iznose HRK 1.094,1 mil na 31.12.2015. godine i čine 66,12% ukupnih izvora sredstava, dok kapital Banke na dan 31.12.2015. iznosi HRK 176,7 mil i čini 10,7% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2015. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 1.654,74 mil (HRK 1.345,89 mil na 31.12.2014. godine).

Poslovanje sa stanovništvom Banka obavlja preko svojih 8 poslovnica (u Varaždinu, Ludbregu, Novom Marofu, Čakovcu, Zagrebu, Slavonskom Brodu, Novoj Gradiški i Puli). Banka ima 8 bankomata instaliranih u poslovnica. U 2015. godini zatvorene su dvije poslovnice, jedna u Varaždinu i poslovnica u Ivancu, te je portfelj klijenata zatvorenih poslovnica preseljen u centralnu poslovnicu u Varaždinu.

Odlukom njemačkog regulatora BaFin-a (Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) Vaba d.d. banci Varaždin je dozvoljeno poslovanje i na njemačkom tržištu, odnosno otvorena je mogućnost pružanja usluge prikupljanja depozita od klijenata u inozemstvu. Širenje poslovanja na tržište Njemačke pokrenuto je u listopadu, u suradnji sa partnerskom tvrtkom Savedo GmbH iz Berlina, te su do kraja 2015. godine prikupljeni značajni iznosi oročenih depozita, uz povoljne kamatne stope.

Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2015. godini

KRETANJA U GLOBALNOM OKRUŽENJU

U 2015. godini nastavljen je oporavak svjetskoga gospodarstva, a uvjeti na međunarodnim financijskim tržištima i dalje su relativno blagi, unatoč povećanoj kolebljivosti zbog zabrinutosti ulagača oko održivosti rasta kineskoga gospodarstva i negativnih makroekonomskih kretanja u velikim rastućim tržištima. Zemlje EU nastavile su oporavak potaknute nižim cijenama energenata i roba, nastavkom ekspanzivne monetarne politike ESB-a te slabijim efektivnim tečajem eura, a očekuje se da će opravku i u narednom razdoblju najviše pridonositi osnažena domaća potražnja. Stope gospodarskog rasta projicirane za 2016. za razvijene zemlje i dalje su relativno niske u usporedbi sa zemljama Srednje i Istočne Europe koje prosječno iznose oko 3%. Prognoza gospodarskog rasta Svjetske banke za EU u 2015. godinu je 2%, u 2016. tek nešto veća – 2,1%.

U takvim uvjetima ESB nastavlja provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku uz spremnost na nastavak upotrebe nekonvencionalnih mjera dokle god se ocjenjuje potrebnim. Uz to, najava produljenja provedbe proširenog programa otkupa obveznica, u sklopu kojeg se provodi otkup državnih obveznica zemalja članica europodručja i obveznica europskih institucija i agencija na sekundarnom tržištu u kumulativnom iznosu od 60 mlrd. EUR mjesečno i nakon rujna 2016., odnosno sve dok se ne postigne konvergencija stope inflacije u europodručju ka ciljanoj srednjoročnoj razini od "malo ispod 2% godišnje", dodatno pridonosi očekivanjima o niskim kamatnim stopama u europodručju.

KRETANJA U RH

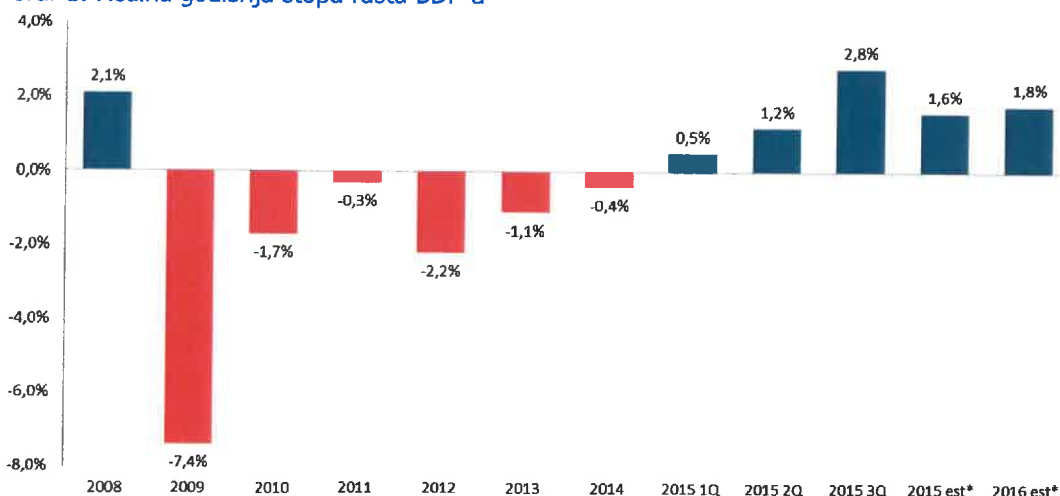
Gospodarska aktivnost

Nakon šest uzastopnih godina pada realnog BDP-a, hrvatsko gospodarstvo je konačno zabilježilo pozitivnu stopu rasta na godišnjoj razini. Prva procjena Državnog zavoda za statistiku pokazuje da je bruto domaći proizvod u 2015. bio realno veći za 1,6% u odnosu na 2014.

Ovakva očekivanja ponajviše su posljedica snažnog pozitivnog doprinosa realne potrošnje kućanstava, koja se oporavlja zahvaljujući poreznim promjenama na početku godine, niskim cijenama goriva koje povoljno utječu na realni raspoloživi dohodak te snažnijoj turističkoj potrošnji. Državna potrošnja je u prošloj godini ipak blago porasla, za 0,4%, unatoč očekivanjima daljnjeg smanjenja koje pred Hrvatsku postavlja i Procedura prekomjernog deficita. Čini se da su izborna godina, ali i rast poreznih prihoda, koji je nadmašio očekivanja, imali najveći utjecaj na rast državne potrošnje. Podaci za 2014. godinu te za prva tri tromjesečja 2015. godine daju naslutiti kako su investicije u 2014. dosegnule dno te da su se u 2015. godini ubrzano oporavljale.

Prema procjeni HNB-a iz prosinca, nastavak rasta BDP-a se očekuje i u 2016. godini te je stopa očekivanog rasta dignuta sa 1,5% na 1,8%, prvenstveno zbog predviđenog rasta izvoza roba i usluga, ali i dinamiziranja osobne potrošnje.

Graf 1: Realna godišnja stopa rasta BDP-a



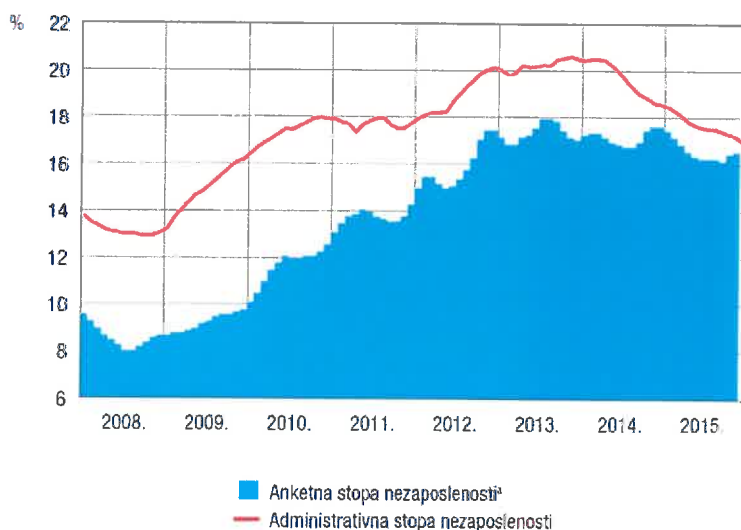
*procjena HNB-a, prosinac 2015

Izvor: HNB, HGK

Tržište rada

U posljednjem tromjesečju 2015. godine tržište rada obilježio je nastavak povoljnih kretanja. Tako je broj zaposlenih porastao u odnosu na prethodno tromjesečje, čemu je najviše pridonijelo povećanje zaposlenosti u uslužnim djelatnostima javnoga i privatnog sektora. Nadalje, kako su i u posljednjem tromjesečju 2015. odljevi iz nezaposlenosti bili veći od priljeva, nastavljeno je smanjivanje broja nezaposlenih. Pritom i nadalje dominiraju neto odljevi zbog zapošljavanja i drugih poslovnih razloga. U skladu s navedenim, stopa registrirane nezaposlenosti smanjila se u četvrtom tromjesečju na 17,2%, čime je nastavljen trend njezina smanjivanja. S druge strane, prema procjeni Eurostata anketna stopa nezaposlenosti u listopadu i studenome iznosila je 16,6% te je u odnosu na prethodno tromjesečje blago porasla. Promatrano na razini cijele 2015., zaposlenost je nakon šest godina kontinuiranog pada u 2015. porasla, dok se administrativna stopa nezaposlenosti smanjila za 2 postotna boda (s 19,7% u 2014. na 17,7%). Kada je riječ o plaćama, one su u nominalnom i realnom izrazu nastavile rasti i u posljednjem tromjesečju, no slabijim intenzitetom nego u prva tri tromjesečja 2015. godine.

Graf 2: Stopa nezaposlenosti



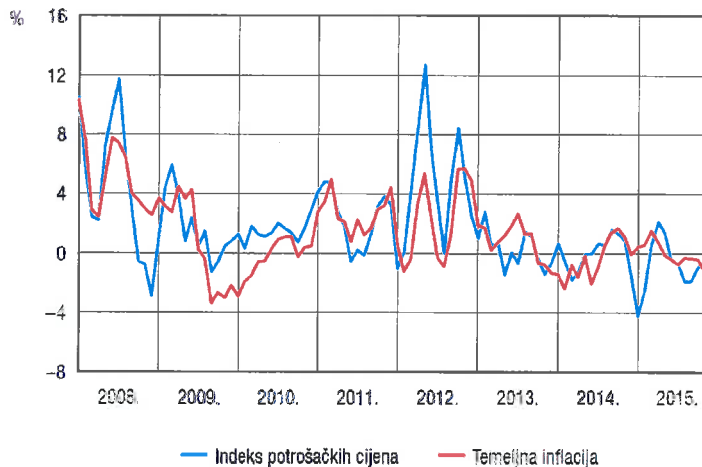
Izvor: HZZ, EUROSTAT

Inflacija

Potrošačke su se cijene u prosincu smanjile za 0,6% u odnosu na prethodni mjesec, čemu su uglavnom pridonijeli sezonski pad cijena odjeće i obuće, pojeftinjenje prehrambenih proizvoda te niže cijene naftnih derivata zbog pada cijena sirove nafte na svjetskom tržištu. Godišnji pad ukupnog indeksa potrošačkih cijena usporio se u prosincu 2015. na -0,6%, s -0,9% u studenome, što je ponajviše bilo rezultat kretanja cijena energije na godišnjoj razini. Naime, negativan doprinos cijena energije godišnjoj stopi inflacije smanjio se s -1,1 postotni bod u studenome na -0,9 postotnih bodova u prosincu, unatoč nastavku pojeftinjenja naftnih derivata. To je posljedica učinka baznog razdoblja, odnosno izrazitijeg pada cijena naftnih derivata u prosincu 2014. godine. Godišnja stopa temeljne inflacije iznosila je u prosincu 0,0%, nakon -0,3% u studenom 2015., čemu je pogodovalo kretanje cijena odjeće, čiji se godišnji rast povećao s 1,3% u studenome na 5,1% u prosincu, zbog toga što je sezonsko pojeftinjenje tih cijena bilo manje izraženo nego u istom razdoblju prethodne godine.

Ukupno gledajući od sredine 2015. godine prisutan je trend smanjivanja inflacije, koji je u znatnoj mjeri posljedica prelijevanja nižih cijena sirove nafte na domaće cijene. Spomenuto kretanje cijena energije ublažilo je učinak koji su na rast inflacije imali jačanje domaće potražnje te slabljenje eura (a posljedično i kune) prema glavnim svjetskim valutama tijekom 2015.

Graf 3: Indeks potrošačkih cijena i temeljna inflacija



Izvor: DZS, izračun HNB

Osobna potrošnja

Osobna potrošnja je najbitnija komponenta kretanja BDP te čini približno 60% ukupne potrošnje. Tijekom čitavog krznog razdoblja, na njen je pad utjecalo smanjivanje kreditne aktivnosti poslovnih banaka, pad neto plaća, smanjivanje zaposlenosti i smanjivanje sklonosti potrošnji. U 2015. godini nastavljena je niska kreditna aktivnost i pad zaposlenosti, ali je, ponajviše zbog izmjena u porezu na dohodak, zabilježen rast neto plaća. Naime, uz pozitivne trendove na globalnoj razini, i na domaćem se tržištu, uz rast neto plaća, bilježi povećanje sklonosti potrošnji.

Uvjeti financiranja i bankarski sektor

Nastavak ekspanzivne monetarne politike ESB-a i visoka likvidnost bankarskog sektora u europodručju rezultirali su daljnjim padom eurskih referentnih kamatnih stopa. Premije za rizik za većinu europskih zemalja s tržištima u nastajanju nisu se znatnije mijenjale, a premija za rizik za Hrvatsku na kraju siječnja 2016. bila je za 6 b. b. niža nego na kraju prosinca 2015. i iznosila je 293 b. b., ali je i nadalje znatno viša u odnosu na usporedive zemlje.

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 31.12.2015. Banka posluje kroz 8 poslovnica (Varaždin, Ludbreg, 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

Poslovanje sa stanovništvom Banka obavlja preko svojih 8 poslovnica (u Varaždinu, Ludbregu, Novom Marofu, Čakovcu, Zagrebu, Slavonskom Brodu, Novoj Gradiški i Puli). Banka ima 8 bankomata instaliranih u poslovnica. U 2015. godini zatvorene su dvije poslovnice, jedna u Varaždinu i poslovnica u Ivancu, te je portfelj klijenata zatvorenih poslovnica preseljen u centralnu poslovnicu u Varaždinu.

Tijekom 2015. 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 2015. godine zabilježen trend razduživanja sektora stanovništva u Republici Hrvatskoj, adekvatnom poslovnom politikom Banke osigurani su pozitivni trendovi u kretanju portfelja stanovništva, a što je pridonijelo i povećanju kamatnih prihoda od stanovništva.

U 2015. godini zabilježen je značajan rast u segmentu poslovanja s građanima: oročena štednja građana porasla je 19 posto uz značajan pad prosječnih kamatnih stopa, broj korisnika tekućih računa porastao je za 7 posto, broj korisnika kreditnih kartica za 18 posto.

Dodatni naglasak stavljen je na optimalizaciju poslovnih procesa i implementaciju novih informatičkih rješenja u cilju optimalizacije svih resursa i unapređenja usluge klijentima. U 2015. predstavljen je novi vizualni identitet Banke i nove internet stranice Banke, za koje je Banka dobila prestižnu Masterweb nagradu za najbolji web dizajn u 2015. godini.

Odlukom njemačkog regulatora BaFin-a (Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) Vaba d.d. banci Varaždin je dozvoljeno poslovanje i na njemačkom tržištu, odnosno otvorena je mogućnost pružanja usluge prikupljanja depozita od klijenata u inozemstvu. Širenje poslovanja na tržište Njemačke pokrenuto je u listopadu, u suradnji sa partnerskom tvrtkom Savedo GmbH iz Berlina, te su do kraja 2015. godine prikupljeni značajni iznosi oročenih depozita, uz povoljne kamatne stope.

Poslovanje s pravnim osobama

Strategija Sektora, kao i Banke, je u 2015. godini bila prvenstveno usmjerena na rast portfelja, kako bi se dostigla potrebna razina mjesečnih prihoda koja bi osigurala kontinuitet poslovanja Banke. Početkom godine ukupni portfelj Sektora poslovnog bankarstva iznosio je 382,9 milijuna kuna, dok je tijekom godine narastao za 88% na razinu od 718,4 mil kn 31.12.2015. godine. Takav su značajan rast u kapitalnom smislu omogućile dvije dokapitalizacije tijekom godine od strane većinskog vlasnika, u ukupnom iznosu 102,5 mil kn te povećanje depozitne baze.

Godinu su obilježile i značajne organizacijske promjene. Odjel obrtništva i malog poduzetništva je iz nadležnosti Sektora poslovanja s građanima prebačen u Sektor poslovnog bankarstva te samim tim sudjelovao u rastu portfelja Sektora za 22,6 mil kn.

Izmjene su izvršene i u dijelu poslova kreditne administracije na način da je cjelokupna kreditna administracija pravnih osoba (osim završne kontrole i samog puštanja plasmana) prebačena iz Sektora

bankarskih operacija u Sektor poslovnog bankarstva. S tim je ciljem zaposleno dodatnih 4 asistenata, čija je osnovna zadaća upravo kreditna administracija.

Organizacijske promjene uzrokovale su potrebu za prilagodbom interne regulative, čemu se pristupilo krajem godine.

Slijedom navedenog, značajno je i povećan broj zaposlenih u Sektoru, sa 7 na 17. Promjene su početkom godine izvršene i u sastavu menadžmenta Sektora, dolaskom novog direktora Sektora te popunjavanjem pozicija zamjenika direktora te voditelja Odjela poslovnog bankarstva u zadnjem kvartalu.

Poslovanje riznice

U 2015. godini na hrvatskom su novčanom tržištu nastavljeni neki trendovi iz prijašnjih godina. Iako je GDP zemlje nakon 6 godina recesije konačno iskazao realan rast od oko 1,6%, monetarna politika HNB-a, uz poticaj negativnih stopa inflacije, ostala je ekspanzivna. Središnja je banka tako relaksirala instrument obvezne pričuve u deviznom dijelu oslobađajući pritom jedan dio devizne likvidnosti banaka na slobodnije upravljanje dok je najavom strukturnih repo aukcija dala do znanja kako će poticati daljnji razvoj kreditiranja banaka u domaćoj valuti. Kada tome pribrojimo izrazito ekspanzivnu politiku ECB-a jasno je da su tijekom cijele godine djelovali jaki utjecaji na daljnje smanjenje kamatnih stopa kako na tržištima Eurozone tako i u Hrvatskoj.

Likvidnost domaćeg i bankarskog sustava Eurozone ostala je izrazito visoka što je dovelo do pada svih referentnih kamatnih stopa. Tako je 6-mjesečna EURIBOR stopa od 0,169% s početka godine pala sve do negativnih -0,04% na zadnji dan u godini. Nastavio se i trend polaganog pada troška financiranja banaka u Hrvatskoj kako u kuni tako i u ostalim valutama pa je tako HUB-ova 12-mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) za kune u četvrtom tromjesečju pala na 1,36% dok je za eure ona iznosila 2,00%.

Iako je razlika u prinosu hrvatskih državnih obveznica i „benchmark“ njemačkih obveznica ponešto narasla, opće smanjenje razina europskih prinosa dovela je i do nastavka pada hrvatskih prinosa čime je prinos na najdulju domaću državnu obveznicu s valutnom klauzulom u eurima, uz dosta volatilnosti tijekom godine, završio godinu na oko 3,9%, a sličan je trend zabilježen i na kunskim obveznicama izdane od RH.

Jedan je trend ipak zaustavljen, a taj je rast prosječnog godišnjeg tečaja eura spram kune. Nakon višegodišnjeg jačanja jedinstvene europske valute spram domaće u 2015. je prosječan godišnji tečaj bio oko 7,61 što je nešto niže od 2014. kada je je isti iznosio oko 7,63.

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

Unatoč porastu cijena obveznica Banka nije u većoj mjeri realizirala dobitke po vrijednosnim papirima. Za razliku od 2014. kada je realizirani dobitak po vrijednosnim papirima iznosio gotovo 7 milijuna kuna, u 2015. godini banka je realizirala 660 tisuća kuna dobitka po vrijednosnim papirima.

Porast poslovne aktivnosti Banke u 2015. rezultirao je i povećanim prihodima od tečajnih razlika. Tako je ukupni prihod od tečajnih razlika u 2015. iznosio 4,01 milijun kuna što predstavlja značajni porast u odnosu na 2,64 milijuna kuna ostvarenih u godini prije.

U 2015. godini, nakon duljeg razvoja, implementiran je novi modul „Vrijednosni papiri“ Olbis informatičkog sustava Banke. Ovaj modul omogućava Banci da cjelokupni portfelj vrijednosnih papira vodi unutar informatičkog sustava. Uz sve prednosti vođenja portfelja u središnjem bankovnom sustavu, informatički potpuno podržan proces trgovanja vrijednosnim papirima smanjuje operativne rizike koji se pojavljuju kada dijelovi procesa nisu informatički pokriveni.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Plan razvoja

Poslovna strategija se temelji na provedbi uspješnih i dugogodišnjih bankarskih iskustva J & T Banke u Češkoj republici, Slovačkoj te u Rusiji, u VABA banci. Ova strategija se prilagođava potrebama hrvatskog tržišta kako bi ispunjavala sve zakonske zahtjeve.

Strategija J & T Banke se temelji na brizi o klijentima sa financijskom imovinom većom od 10.000 €. Razina brige o klijentu se dijeli prema njihovom životnom ciklusu, veličini privatne imovine te sklonosti riziku. U ovu svrhu će biti ponuđena optimalna i individualna kombinacija financijskih proizvoda i usluga. Plan je izgraditi mali broj ekskluzivnih poslovnica u kojima će djelatnici banke imati neposredan odnos s klijentima u cijeloj zemlji.

Za uspješno ostvarenje poslovne strategije je bitno graditi ugled te povjerenje novčarske institucije pa se tako planira putem aktivnog marketinga prezentirati nova stabilnost banke, nova strategija, novi proizvodi i cjeloviti imidž te snaga cijele grupe, koja će stajati iza banke.

Kratkoročni cilj

- ▶ Dovršenje menadžerske kontrole nad bankom
- ▶ Provedba J&T standarda
- ▶ Promjena komunikacije banke

Dugoročni cilj

- ▶ Stabilno mjesto u TOP 10 (po veličini banke) – ca. 300% povećanje bilančnog iznosa
- ▶ Prekoračenje 1% udjela na hrvatskom tržištu
- ▶ 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 omogućuju 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 2015. godini

Na dan 31.12.2015. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 1.654,74 mil (HRK 1.345,89 mil na 31.12.2014. godine).

Bruto krediti iznose HRK 981,71 mil, od čega se 82,4% odnosi na plasmane pravnim osobama, a 17,6% stanovništvu. Po navedenim kreditima izdvojeno je ukupno HRK 102,68 mil rezervacija po identificiranim gubicima što iznosi 10,5% 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 31.12.2015. godine iznosi HRK 12,8 mil (HRK 8,8 mil na 31.12.2014.).

Oročeni depoziti stanovništva imaju najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke te iznose HRK 1.094,1 mil na 31.12.2015. godine i čine 66,12% ukupnih izvora sredstava, dok kapital Banke na dan 31.12.2015. iznosi HRK 176,7 mil i čini 10,7% ukupnih izvora sredstava.

Kamatni prihod u 2015. godini viši je od kamatnog prihoda u 2014. (HRK 68,9 mil u 2015., HRK 57,6 mil u 2014.), što je posljedica rasta kreditnih plasmana tokom 2015. godine. Kamatni rashod ostao na razini prethodne godine (ne uključuje premiju osiguranja depozita) te iznosi HRK 41,3 mil, a neto prihod od kamata iznosi HRK 27,6 mil (HRK 14,8 mil u 2014. godini).

Najviši udio u kamatnim prihodima čine kamatni prihodi od pravnih osoba (63,1%), dok kamatni prihodi od stanovništva čine 18,6%. U strukturi kamatnih rashoda najviši je udio kamatnih rashoda stanovništvu (87%), a zatim pravne osobe (4,5%).

Prihodi od naknada i provizija u 2015. godini bilježe pad u odnosu na 2014. godinu (8,7%), dok je rashod smanjen za 4% te je ostvareni neto prihod od naknada i provizija u iznosu HRK 4,8 mil niži u odnosu na 2014. godinu (HRK 5,4 mil).

Banka je tijekom godine prodala dio portfelja loših potraživanja te ostali operativni prihod u 2015. godini iznosi HRK 10,02 mil (HRK 11,34 mil u 2014.).

Ukupni prihod od poslovanja u 2015. godini viši je u odnosu na 2014. (HRK 42,45 mil u 2015., HRK 31,51 mil u 2014.), opći i administrativni troškovi veći su u odnosu na prethodnu godinu (HRK 51,8 mil u 2015., HRK 46,0 mil u 2014.) kao rezultat ulaganja u jačanje menadžmenta i operativnih procesa te gubitak prije umanjenja vrijednosti imovine iznosi HRK 9,3 mil dok je u 2014. bio ostvaren gubitak u iznosu HRK 14,5 mil.

Za rezervacije na skupnoj osnovi u 2015. godini izdvojeno je HRK 4,4 mil (u 2014. godini HRK 1,3 mil).

Ostvareni neto gubitak u 2015. godini iznosi HRK 50,5 mil (HRK 11,9 mil u 2014. 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 glavicu. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke.

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, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

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

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2015. 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 2015. godine dobrovoljno primjenjivala preporuke obaju Kodeksa, uz odstupanje u određenim dijelovima (detaljno obrazloženo u godišnjem upitniku koji je sastavni dio Kodeksa i dostavlja se Zagrebačkoj burzi d.d. radi javne objave).

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

Sukladno Statutu Banke, Upravu Banke čine najmanje dva, a najviše tri člana, a Nadzorni odbor odlučuje o broju članova Uprave, tako da se trenutno Uprava Banke sastoji od dva člana, s time da je u pripremi kandidatura još jednog člana Uprave, nakon čijeg bi imenovanja Uprava imala ukupno 3 člana.

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

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

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2015. godine bili su kako slijedi:

- g. Ivica Božan, predsjednik Uprave
- gđa. Monika Cereova, član Uprave

Nadzorni odbor je na 31.12.2015. 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 2015. godine bio g. Željko Filipović. Dioničar J&T banka a.s. Varaždin ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dok bude imao u vlasništvu najmanje 25% dionica Banke. Navedeno pravo dioničar dosad nije koristio.

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

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

Članovi Nadzornog odbora Banke bili su tijekom 2015. godine kako slijedi:

- ✦ g. Julius Strapek, predsjednik Nadzornog odbora
- ✦ g. Željko Filipović
- ✦ g. Igor Kováč
- ✦ g. Ivo Enenkl
- ✦ g. Juraj Lalík
- ✦ g. Patrik Tkáč.

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

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

Uprava je ovlaštena izdavati nove dionice Banke u sklopu odredbi o tzv. odobrenom kapitalu, tako da je ovlaštena, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, tijekom vremena od pet godina, računajući od dana upisa u sudski registar izmjena i dopuna statuta, temeljem odluke Glavne Skupštine od 11.6.2015. 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 31.12.2015. godine bili su:

Prezime i ime/Skraćena tvrtka nositelja/vlasnika	Oznaka vrijednosnog papira	Broj dionica	% udjela u temeljnom kapitalu
J&T BANKA A.S.	BPBA-R-B	17750000	76,81
PBZ D.D./ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.	BPBA-R-B	3571429	15,46
VALIDUS d.d. u stečaju	BPBA-R-A	513477	2,22

Tijekom veljače 2015. provedeno je povećanje temeljnog kapitala Banke temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 37.500.000,00 kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s., a tijekom rujna 2015. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke, također temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 65.000.000,00 kuna od strane istog dioničara, tako da novi temeljni kapital iznosi od 231.085.400,00 kuna, a navedeni dioničar drži ukupno 17.750.000 dionica oznake BPBA-R-B, odnosno udio u temeljnom kapitalu od 76,81%.

Tijekom 2015. godine u Banci je djelovao i Revizorski odbor kojeg su činili:

- g. Branko Tomašković, predsjednik (od 19.02.2015.)
- g. Julius Strapek, član
- g. Juraj Lalik, član.

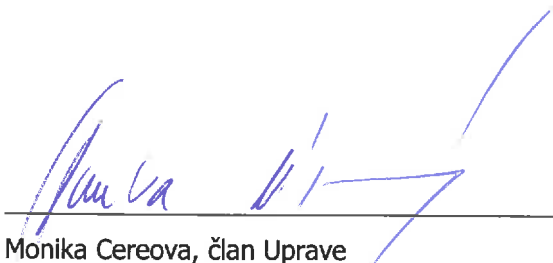
Revizorski odbor pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

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

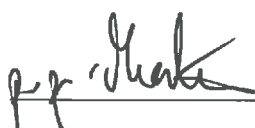
Pored Revizorskog odbora, Nadzorni odbor u funkciji nadzora poslovanja Banke, prati i ocjenjuje učinkovitost rada unutarnje revizije i daje preporuke za poboljšanje kvalitete rada, kao i preporuke za korištenje raspoloživih sredstava, sa svrhom uspostavljanja kvalitetnog sustava unutarnje kontrole koji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



Ivica Božan, predsjednik Uprave



Monika Cereova, član Uprave



Mirsad Latović, prokurist

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.

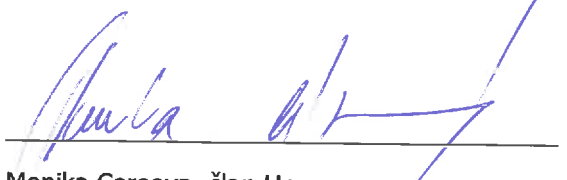
Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 21 do 81 odobreni su od strane Uprave 31. ožujka 2016. za podnošenje Nadzornom odboru, i u skladu s tim potpisani u nastavku.

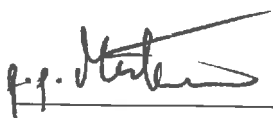
U ime Vaba d.d. banke Varaždin:



Ivica Božan, predsjednik Uprave



Monika Cereova, član Uprave



Mirsad Latović, prokurist



Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi VABA d.d. banka Varaždin

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja VABA d.d. banka Varaždin ("Banka") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. 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 I. (a) – „Izjava o usklađenosti“ 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 s rezervom.

*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 Ti-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; Žiro-račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, Zagreb, IBAN: HR8124840081105514875.

Osnova za mišljenje s rezervom

Na dan 31. prosinca 2015. godine Zajmovi i predujmovi klijentima, kao što je prikazano u bilješci 8, uključuju izloženost Banke prema dužniku bruto knjigovodstvene vrijednosti od 38.128 tisuće kuna za koju su priznate rezervacije za identificirane gubitke u iznosu od 11.427 tisuće kuna. Sukladno našim revizorskim dokazima, upitna je nadoknadivost dijela navedene izloženosti zbog pogoršanja financijskog položaja dužnika i upitne naplativosti kroz instrumente osiguranja te bi Banka po navedenoj izloženosti trebala priznati dodatne gubitke od umanjenja vrijednosti u ukupnom iznosu od 21.453 tisuće kuna. Kao rezultat, gubitak godine je podcijenjen, a Zajmovi i predujmovi klijentima su precijenjeni za iznos od 21.453 tisuće kuna.

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, osim učinka na financijske izvještaje opisanog u prethodnom odjeljku „Osnova za mišljenje s rezervom“, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2015. 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 I. (a) – „Izjava o usklađenosti“ 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 82 do 99, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2015., 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 I. (a) – „Izjava o usklađenosti“ financijskih izvještaja prikazanim na stranicama od 21 do 81, te su prilagođena sukladno Odluci.

Nadalje, pročitali smo priloženo Godišnje izvješće Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. na stranicama 1 do 17. 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, 31. ožujka 2016.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica Kneza Branimira 31

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015.

[000 HRK] BILANCA	Bilješke	31.12.2014.	31.12.2015.
IMOVINA			
Novac i depoziti kod HNB-a	4	191.124	198.079
Plasmani kod drugih banaka	5	189.998	240.164
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	191.640	130.430
Financijska imovina koja se drži do dospelja	7	30.032	120.381
Zajmovi i predujmovi klijentima	8	654.038	875.788
Nekretnine i oprema	9	42.372	58.074
Nematerijalna imovina	10	17.675	16.664
Ostala imovina	11	29.008	15.163
UKUPNO IMOVINA		1.345.888	1.654.743
OBVEZE			
Depoziti klijenata	12	1.145.526	1.385.184
Primljeni zajmovi	13	37.894	54.919
Hibridni instrumenti	14	26.489	22.905
Rezervacije za obveze i troškove	15	970	1.281
Ostale obveze	16	11.279	13.706
UKUPNO OBVEZE		1.222.157	1.477.996
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	17.1	128.585	231.085
Ostale rezerve	17.2	25.222	25.222
Rezerva fer vrijednosti	17.3	1.041	2.033
Akumulirani gubici	17.4	(31.117)	(81.594)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		123.731	176.746
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.345.888	1.654.743

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 26 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka za 2015. godinu

[000 HRK] RAČUN DOBITI I GUBITKA	Bilješke	2014.	2015.
Prihodi od kamata i slični prihodi	18	57.552	68.879
Rashodi od kamata i slični rashodi	19	(42.753)	(41.271)
Neto prihod od kamata		14.799	27.608
Prihodi od naknada i provizija	20	7.260	6.629
Rashodi od naknada i provizija	21	(1.882)	(1.808)
Neto prihod od naknada i provizija		5.378	4.821
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	22	6.833	660
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	23	2.827	4.649
Ostali prihod poslovanja	24	1.677	4.711
Prihod od trgovanja i ostali		11.338	10.020
PRIHOD IZ POSLOVANJA		31.515	42.449
Opći i administrativni troškovi	25	(42.516)	(46.667)
Amortizacija		(3.425)	(4.749)
Rezervacije za obveze i troškove		(27)	(349)
Troškovi poslovanja		(45.968)	(51.765)
DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE		(14.453)	(9.316)
Identificirani gubici		(3.866)	37.120
Identificirani gubici na skupnoj osnovi		(1.324)	(4.041)
Ukupno umanjenje vrijednosti imovine	26	(2.543)	41.161
DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA		(11.911)	(50.476)
Porez na dobit	27	-	-
DOBIT / (GUBITAK) ZA GODINU		(11.911)	(50.476)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 26 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2015. godinu

[000 HRK]	2014.	2015.
Dobit / (gubitak) za godinu	(11.911)	(50.476)
Neto nerealizirani dobiti/gubici od imovine raspoložive za prodaju	(1.636)	2.033
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	(1.636)	2.033
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT / (GUBITAK)	(13.547)	(48.443)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 26 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2015. godinu

[000 HRK]	Dionički kapital	Premija	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	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
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	-
Dobit / (gubitak za godinu)	-	-	-	-	(11.911)	(11.911)
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(1.636)	-	(1.636)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	(1.636)	(11.911)	(13.547)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	128.586	-	25.221	1.041	(31.118)	123.731
Dokapitalizacija	102.500	-	-	-	-	102.500
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	-
Dobit / (gubitak za godinu)	-	-	-	-	(50.476)	(50.476)
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	991	-	991
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	991	(50.476)	(49.485)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	231.086	-	25.221	2.033	(81.594)	176.746

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 26 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku za 2015. godinu

[000 HRK]	2014	2015
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Dobit /(gubitak) prije oporezivanja	(11.911)	(50.476)
Usklađenja:	691	45.487
- amortizacija	3.425	4.749
- (dobit) /gubitak od tečajnih razlika	(142)	(738)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(2.592)	41.476
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	-
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama	180.443	(16.994)
Neto smanjene /(povećanje) plasmana drugim bankama	3.661	1.576
Neto smanjene /(povećanje) zajmova klijentima	37.198	(264.476)
Neto smanjene /(povećanje) ostale imovine	(3.135)	7.664
Neto (smanjene) /povećanje depozita banaka	(2.720)	9.266
Obvezna rezerva	(6.857)	(12.612)
Neto (smanjene) /povećanje depozita klijenata	154.330	236.211
Neto (smanjene) /povećanje ostalih obveza	(2.034)	5.377
Neto priljev /(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	169.223	(21.983)
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(2.252)	(12.810)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(2.071)	62.390
Dospijeće /(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospelja	26.462	(90.350)
Neto priljev /(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	22.139	(40.770)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti		
(Smanjenje) /povećanje primljenih zajmova	(90.099)	13.670
(Smanjenje) /povećanje dioničkog kapitala	75.000	102.500
Neto priljev /(odljev) novca iz financijskih aktivnosti	(15.099)	(116.170)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.428	359
NETO POVEĆANJE /(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVALENATA	177.691	53.776
Novac i ekvivalenti na početku godine	110.076	287.767
Novac i ekvivalenti na kraju godine	287.767	341.543

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 26 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2015. 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 Slavenskog 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 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.

Tijekom rujna 2015. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke temeljem čl. 17. Statuta (odobreni temeljni kapital) i to uplatom iznosa od 65.000.000,00 kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s. Prag, tako da novi temeljni kapital iznosi od 231.085.400,00 kuna.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 31. ožujka 2016. 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 2015. 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 13.964 tisuće kuna, (2014.: 9.574 tisuće kuna) evidentirane u bilanci te je priznala gubitak u iznosu od 4.390 tisuća kuna, unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2014.: gubitak od 1.282 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 bilješki 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 2015. godine bili: 1 EUR = 7,635 kn (2014.: 1 EUR = 7,661 kn) i 1 USD = 6,992 kn (2014.: 1 USD = 6,302 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 dospijeca, 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 namijenjenih 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 umanjena 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 umanjene 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 umanjena 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 umanjenje vrijednosti

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

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

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja 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 umanjenjem vrijednosti. Gubici od umanjenja 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 umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja 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 zateznih kamata. Povećanje umanjenja 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 umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti po stopi od 1,00%, u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a (Izmjena Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih potencijalnih obveza sa učinkom od 31. kolovoza 2013. godine u dijelu umanjenja 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 terminske 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 kao imovina raspoloživa za prodaju te se vrednuju po fer vrijednosti. Banka koristi trezorske zapise u svrhu održavanja svoje likvidnosti.

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske i druge fondove

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

Plasmani bankama

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

Zajmovi i predujmovi komitentima

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

Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjениh 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 prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

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

(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 priteceni 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:

	2015	2014
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:

	2015	2014
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 umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjena 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 umanjena vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjena vrijednosti. Gubitak od umanjena 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 umanjena 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 (g) „Financijski instrumenti“.

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

(n) Operativni najam

Najmovi u kojima Banka preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, klasificiraju se kao financijski najmovi. Na datum izvještavanja, Banka nije imala financijskih 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 zaposlenih

Obveze za mirovine

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

Ostala primanja zaposlenika

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

(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.

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 smjericama 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 testiranja 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
8. Zaduženost dužnika.

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 2015. 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 sljedećih 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, 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 instrumenta 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 30,00%,
 - B2** – gubitak u rasponu 30,01% do 70,00%,
 - B3** – gubitak u rasponu 70,01% do 99,99%.
- 3. Rizična skupina C** - nenadoknadivi plasmani sa ispravkom vrijednosti 100%.

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.

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, zalog (fiducij) na vlasničkim udjelima u tvrtki, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država), jamstva garancijskih agencija, novčane depozite te uobičajene financijske instrumente osiguranja; mjenice i zadužnice. Procjenu vrijednosti nekretnina i pokretnina obavljaju ovlaštene procjenitelji sukladno Bančinom popisu ovlaštenih procjenitelja. Vrijednost kolaterala revidira se sukladno dobroj poslovnoj praksi odnosno kretanjima na tržištu.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2014.	31.12.2015.
Depoziti kod HNB-a	4	162.563	174.237
Plasmani kod drugih banaka	5	189.998	240.164
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	191.640	130.430
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	7	30.032	120.381
Zajmovi i predujmovi klijentima	8	654.038	875.788
Ostala imovina	11	29.008	15.163
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		1.257.279	1.556.163
Garancije		23.264	16.099
Akreditivi		2.977	3.708
Okvirni krediti		53.029	94.371
Ostale izvanbilančne stavke		-	-
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	31	79.270	114.194
Ukupna kreditna izloženost		1.336.549	1.670.357

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 2015. zadržan je vrlo nizak udio potraživanja u dospijeću preko 90 dana u kategoriji financijske imovine koja se drži do dospijeća. U stavki zajmova i predujmova došlo je do smanjenja i nominalnog iznosa potraživanja u dospijeću preko 90 dana, kao i udjela tih potraživanja u ukupnoj vrijednosti imovine. Razlozi za ovo leže i u poboljšanoj naplati plasmana, ali i u provedenim knjiženjima uvjeta sklopljenih predstečajnih nagodbi u kojima je Banka sudjelovala, za neke izloženosti kod kojih su dužnici na 31.12.2014. bili u cijelosti na dospelom dugu, da bi knjiženjem uvjeta predstečajne nagodbe prešli u kategoriju nedospjelih potraživanja. Ujedno, u 2015. je zabilježen i značajan rast zajmova i predujmova klijentima, čime su ti novi plasmani povećali stavku nedospjele imovine.

	31.12.2015.					
	[000 HRK]	Bruto	Nedospjelo i dospjelo do 90 dana	%	Dospjelo preko 90 dana	%
IMOVINA						
Depoziti kod HNB-a		174.237	174.237	100%	-	0%
Plasmani kod drugih banaka		240.164	240.164	100%	-	0%
Financijska imovina koja se drži do dospijeća		120.381	118.999	99%	1.382	1%
Zajmovi i predujmovi klijentima		1.013.437	805.081	79%	208.356	21%
Ostala imovina		43.315	13.163	30%	30.152	70%
UKUPNO		1.548.219	1.338.481	86%	209.738	14%

	31.12.2014.					
	[000 HRK]	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]	31.12.2015.								
	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	174.237	-	-	-	-	-	174.237	-	-
A	174.237	100,00%	-	-	-	-	174.237	-	-
Plasmani kod drugih banaka	240.164	-	-	-	-	-	240.164	-	-
A	240.164	100,00%	-	-	-	-	240.164	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	122.879	-	1.296	1.202	2.498	2,03%	120.381	-	-
A	120.201	97,82%	-	1.202	1.202	1,00%	118.999	-	-
B, C	2.678	2,18%	1.296	-	1.296	48,41%	1.382	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.013.437	-	126.028	11.620	137.648	13,58%	875.788	507.531	57,95%
A	751.481	74,15%	-	11.620	11.620	1,55%	739.861	317.325	42,89%
B, C	261.956	25,85%	126.028	-	126.028	48,11%	135.928	190.206	139,93%
Stanovništvo	176.725	-	13.967	2.392	16.359	9,26%	160.366	54.406	33,93%
A	154.686	87,53%	-	2.392	2.393	1,55%	152.294	40.922	26,87%
B, C	22.039	12,47%	13.967	-	13.967	63,37%	8.072	13.484	167,04%
Pravne osobe	836.711	-	112.061	9.228	121.289	14,50%	715.422	453.125	63,34%
A	596.795	71,33%	-	9.228	9.228	1,55%	587.567	276.403	47,04%
B, C	239.916	28,67%	112.061	-	112.061	46,71%	127.855	176.722	138,22%
Ostala imovina	45.315	-	30.152	-	30.152	66,54%	15.163	12.931	85,28%
A	15.163	33,46%	-	-	-	0%	15.163	12.931	85,28%
B, C	30.152	66,54%	30.152	-	30.152	100%	-	-	-
UKUPNO	1.596.032		157.477	12.822	170.299	10,67%	1.425.734	520.462	36,50%

	31.12.2014.							Vrijednost zaloga / neto		
	Bruto	%	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj ostavi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	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 dospeljća	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	224.115	39,17%	93.189	-	93.189	38,17%	150.926	150.162	99,49%	-
Ostala imovina	56.651	-	27.642	-	27.642	48,79%	29.088	-	-	-
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%	-

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]	31.12.2015.				Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	
IMOVINA					
Novac i depoziti kod HNB-a	170.847	-	9.679	17.553	199.079
Plasmani kod drugih banaka	-	-	251.923	24.241	240.164
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	40.452	70.619	19.359	-	130.430
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	84.088	36.293	-	-	120.381
Zajmovi i predujmovi klijentima	260.740	488.824	126.224	-	875.789
Nekretnine i oprema	58.074	-	-	-	58.074
Nematerijalna imovina	16.664	-	-	-	16.664
Ostala imovina	15.158	-	4	1	15.163
UKUPNO IMOVINA	644.592	576.251	949.145	41.795	1.654.743
OBVEZE					
Depoziti banaka	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	425.804	8.056	909.804	41.519	1.385.184
Primljeni zajmovi	28.736	11.429	14.755	-	54.919
Hibridni instrumenti	-	-	22.905	-	22.905
Rezervacije za obveze i troškove	1.281	-	-	-	1.281
Ostale obveze	12.025	-	1.681	-	13.706
UKUPNO OBVEZE	467.846	19.485	949.145	41.519	1.477.996
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	231.085	-	-	-	231.085
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	25.222	-	-	-	25.222
Rezerva fer vrijednosti	2.033	-	-	-	2.033
Akumulirani gubici	(81.594)	-	-	-	(81.594)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	176.746	-	-	-	176.746
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	644.592	19.485	949.145	41.519	1.654.743
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	1.431	576.251	(577.955)	275	

[000 HRK]	31.12.2014.				Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	
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 dospelja	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	299.894	26.107	1.345.888
OBVEZE					
Depoziti banaka	-	-	-	-	0
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	-	-	-	-	0
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	27.469	1.345.888
VALUTNA NEUSKLADENOST	18.179	473.997	(491.816)	(362)	-

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 pozicijskim riziku.

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. Metoda standardiziranog kamatnog šoka.

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.	2015.
Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata	-674	-1.923
% planiranih neto prihoda od kamata	-1,69%	-3,84%

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke Banka koristi pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije knjige banke po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Izvješće o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke obuhvaća sve kamatno osjetljive bilančne i izvanbilančne pozicije koje se ne smatraju pozicijama knjige trgovanja, a ispunjava se posebno za svaku značajniju valutu te ukupno po ostalim valutama. Značajnija valuta je svaka valuta koja čini više od 5% ukupne bilančne i izvanbilančne imovine ili ukupnih bilančnih i izvanbilančnih obveza knjige banke.

Standardni kamatni šok predstavlja paralelni pomak (pozitivan i negativan) kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova za svaku značajniju valutu pojedinačno odnosno po ostalim valutama ukupno. Pozicije sa fiksnom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske zone prema preostalom vremenu do dospelja. Pozicije s promjenjivom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske zone prema roku do sljedeće promjene kamatne stope. Pozicije kod kojih nije poznat ili se ne može sa sigurnošću utvrditi rok do dospelja odnosno do promjene kamatne stope Banka raspoređuje na način koji je detaljno opisan Procedurom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije proizašlo iz promjena pozicija u knjizi banke koje su posljedica standardnoga kamatnog šoka ne smije biti veća od 20 posto regulatornog kapitala Banke.

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

[000 HRK]	2014.	2015.
Neto ponderirana pozicija po valuti (HRK)	950	1.659
Neto ponderirana pozicija po valuti (EUR)	(728)	544
Neto ponderirana pozicija po valuti (OST)	(201)	(447)
Promjena ekonomske vrijednosti	21	1.756
Promjena ekonomske vrijednosti / regulatorni kapital	0,02%	0,98%

Stres test za kamatni rizik

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

Analiza promjene kamatnih stopa – nastavak

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

[000] HRK	31.12.2015.			Baskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
	0 – 30 dana	31 – 90 dana	91 – 360 dana			
IMOVINA						
Novac i depoziti kod HNB-a	80.992	-	93.245	23.841	198.079	-
Plasmani kod drugih banaka	239.499	-	-	666	240.164	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.641	-	113.312	3.818	130.430	125.866
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	2.790	99.589	19.483	1.382	120.381	123.244
Zajmovi i predujmovi klijentima	111.804	83.920	544.349	67.374	875.788	173.800
Nekretnine i oprema	-	-	-	58.074	58.074	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	16.664	16.664	-
Ostala imovina	-	-	-	15.163	15.163	-
UKUPNO IMOVINA						
OBVEZE						
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	991.823
Depoziti klijenata	131.316	142.479	924.391	156.642	1.385.184	54.566
Primljeni zajmovi	5.220	3.562	35.788	6.058	54.919	-
Hibridni instrumenti	-	-	22.905	-	22.905	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	1.281	1.281	-
Ostale obveze	-	-	-	13.706	13.706	-
UKUPNO OBVEZE	136.537	146.042	983.084	34.626	1.477.996	1.046.389
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	176.746	176.746	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	136.537	146.042	983.084	211.372	1.654.743	1.046.389
KAMATNA NEUSKLADENOST						
			(212.695)	39.737	(80.570)	(623.478)

[000 HRK]	31.12.2014.				Ukupno	Fiksna kamata
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine		
IMOVINA						
Novac i depoziti kod HNB-a	72.673	-	80.624	-	191.124	-
Plasmani kod drugih banaka	187.798	-	-	-	189.998	435
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	30.694	30.653	124.455	-	191.640	185.802
Financijska imovina koja se diži do dospijeća	946	18.872	8.470	1.721	30.032	30.009
Zajmovi i predjumovi klijentima	24.191	70.046	181.249	222.956	654.038	73.925
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	42.372	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	17.675	-
Ostala imovina	-	-	-	-	29.008	-
UKUPNO IMOVINA						1.145.526
OBVEZE						
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	106.724	122.799	804.970	83.013	1.145.526	759.939
Primljeni zajmovi	221	4.046	20.323	6.690	37.894	30.803
Hibridni instrumenti	3.065	-	22.984	-	26.489	3.065
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	970	-
Ostale obveze	-	-	-	-	11.279	-
UKUPNO OBVEZE	110.010	126.845	848.277	89.559	1.222.158	793.807
UKUPNO KAPITAL I REZERVE						
	-	-	-	-	123.731	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						793.807
KAMATNA NEUSKLAĐENOST						
		(453.479)	135.118	113.175	6.167	(503.636)

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
- ✦ pokazatelj likvidnosne pokrivenosti (LCR).

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

	31.12.2015.				preko 3 godine	Bez noka	Ukupno
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine			
IMOVINA							
Novac i depoziti kod HNB-a	198.079	-	-	-	-	-	198.079
Plasmani kod drugih banaka	240.164	-	-	-	-	-	240.164
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	91	8.893	204	39.686	81.555	-	130.430
Financijska imovina koja se drži do dospeljača	4.498	97.219	18.664	-	-	-	120.381
Zajmovi i predjumovi klijentima	169.021	123.072	155.062	135.474	293.160	-	875.788
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	58.074	-	58.074
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	16.664	-	16.664
Ostala imovina	1.157	-	482	-	13.524	-	15.163
UKUPNO IMOVINA	613.010	229.184	174.412	175.160	462.977	-	1.654.743
OBVEZE							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	244.318	145.737	711.079	269.815	14.235	-	1.385.184
Primljeni zajmovi	9.343	7.077	26.560	11.940	-	-	54.920
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	22.905	-	22.905
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.281	-	1.281
Ostale obveze	5.269	1.278	6.631	528	-	-	13.706
UKUPNO OBVEZE	258.930	154.092	744.269	282.283	38.421	-	1.477.997
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	176.746	176.746
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	258.930	154.092	744.269	282.283	38.421	176.746	1.654.743
NEUSKLADENOST ROČNE STRUKTURE	354.080	75.092	(569.857)	(107.123)	424.556	(176.746)	-

	31.12.2014.				Ukupno
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	preko 3 godine	
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	191.640
Financijska imovina koja se drži do dospeljača	2.965	18.683	8.384	-	30.032
Zajmovi i predjumovi klijentima	99.644	59.794	96.850	318.789	654.038
Nekretnine i oprema	-	-	-	42.372	42.372
Nematerijalna imovina	-	-	-	17.675	17.675
Ostala imovina	5.051	-	2.532	21.165	29.008
UKUPNO IMOVINA	519.864	109.130	107.766	118.878	1.345.888
OBVEZE					
Depoziti banaka	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	225.320	125.678	565.223	216.158	1.145.526
Primljeni zajmovi	-	3.306	12.337	7.250	37.894
Hibridni instrumenti	-	3.065	-	-	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	1.222.157
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	123.731
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	231.239	132.767	582.511	223.923	1.345.888
NEUSKLADENOST ROČNE STRUKTURE	288.625	(23.637)	(474.746)	(105.045)	(123.731)

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 mjerenu izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

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

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

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

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

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	2014.	%	2015.	%
Stanovništvo	159.146	12%	167.785	10%
Poljoprivreda, rudarstvo i vađenje	51.499	4%	46.073	3%
Prerađivačka industrija	240.500	19%	360.504	21%
Građevinarstvo	84.226	6%	88.906	5%
Trgovina na veliko i malo	137.628	11%	200.097	12%
Financijske djelatnosti i osiguranje	408.160	32%	547.471	32%
Stručne znanstvene i tehničke djelatnosti	82.278	6%	113.071	6%
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	8.168	1%	3.843	1%
Ostalo	111.183	9%	163.328	10%
	1.282.788	100 %	1.691.078	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 odredbama 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 pokrivenjem.

2.2.1.4. Odobranje 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 pokriva instrumentom osiguranja u odnosu na trenutno stanje dužnika
- za otkrivanje kašnjenja ugovornog plaćanja
- za praćenje ispunjavanja ugovornih obveza dužnika nakon realizacije plasmana.

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 dospelih 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 povjesnom 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 31.12.2015. vodilo se ukupno 5 sudskih postupaka protiv Banke, od čega svi predstavljaju parnične postupke. U 3 parnična predmeta postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke dok je u jednom predmetu i drugostupanjski sud potvrdio prvostupanjsku presudu donesenu u korist Banke. U rizičnu skupinu A svrstano je svih 5 sporova. Na dan 31.12.2015. izdvojene su rezervacije za Banku u ukupnom iznosu od 120.429,58 kuna, a cjelokupni iznos sudskih sporova, sa troškovima postupka i kamatama obračunatim do 31.12.2015. iznosi 13.116.157,02 kuna.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem 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	31.12.2014	31.12.2015
Novac u blagajni	28.562	23.841
u kunama	16.618	12.893
u stranoj valuti	11.944	10.948
Žiro račun kod HNB-a	58.008	64.708
u kunama	58.008	64.708
u stranoj valuti	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	95.289	109.529
u kunama	80.624	93.245
u stranoj valuti	14.665	16.284
Blagajnički zapisi kod HNB-a	9.266	-
u kunama	9.266	-
u stranoj valuti	-	-
Obračunata kamata	-	-
dospjela	-	-
nedospjela	-	-
UKUPNO	191.124	198.079

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 2015. 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	31.12.2014	31.12.2015
Kratkoročni	187.798	239.065
kod stranih banaka	121.089	166.349
kod banaka u zemlji	66.709	72.716
Dugoročni	2.200	1.099
kod stranih banaka	2.200	666
kod banaka u zemlji	-	434
Obračunata kamata	-	-
dospjela	-	-
nedospjela	-	-
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-	-
identificirani gubici - domaće banke u stečaju	-	-
identificirani gubici - obračunata kamata	-	-
UKUPNO	189.998	240.164

U ukupnim plasmanima kod drugih banaka Banka je na 31.12.2015. godine imala neto depozite u iznosu od 240.164 tis kuna (2014. godine 189.998 tis kuna).

6. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

[HRK 000] FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	31.12.2014	31.12.2015
Dužničke vrijednosnice	185.802	125.866
Obveznice Ministarstva financija	139.493	105.525
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	-
Obveznice stranih država	-	-
Trezorski zapisi stranih država	30.653	7.641
Obveznice trgovačkih društava	1.100	1.096
Obveznice stranih trgovačkih društava	14.557	11.605
Udjeli u investicijskim fondovima	4.306	3.016
Vlasničke vrijednosnice	-	-
Obračunata kamata	1.532	1.548
dospjela	-	-
nedospjela	1.532	1.548
UKUPNO	191.640	130.430

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 31.12.2015. godine imala založeno za repo ugovore iznos od 27.907 tis kuna (2014. godine 12.109 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	31.12.2014	31.12.2015
Dužničke vrijednosnice	30.653	122.214
Mjenice	30.653	122.214
Obračunata kamata	1.176	665
dospjela	1.176	665
nedospjela	-	-
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.797)	(2.498)
identificirani gubici - mjenice	(337)	(633)
identificirani gubici - obračunata kamata	(1.173)	(663)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(287)	(1.202)
UKUPNO	30.032	120.381

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	31.12.2014	31.12.2015
Bruto krediti	752.605	981.705
Stanovništvu	160.418	172.491
pravnim osobama	592.187	809.214
Obračunata kamata	36.703	31.732
Dospjela	33.935	26.418
Nedospjela	2.768	5.314
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(135.271)	(137.648)
identificirani gubici - bruto krediti	(98.841)	(102.680)
identificirani gubici - obračunata kamata	(27.935)	(23.349)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(8.494)	(11.620)
UKUPNO	654.038	875.788

[000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	Identificirani gubici	2015. Identificirani gubici na skupnoj osnovi	UKUPNO
Promjene u rezervacijama			
Stanje na dan 1. Siječnja	126.776	8.494	135.271
(Smanjenje) /povećanje rezervacija	10.433	3.126	13.559
Otpisi	(11.205)	-	(11.205)
Naplaćena isključena kamata	-	-	-
Neto gubitak /(dobit) od tečajnih razlika	24	-	24
Stanje na dan 31.12.2015.	126.028	11.620	137.648

[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

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

2015.						
[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 2015	43.903	9.123	11.062	1.502	9	65.598
Povećanja	16	48	8	-	718	790
Nabava	18.470	184	106	357	0	19117
Otpisi	-	(987)	(464)	(468)	-	(1919)
Prodaja	(1.025)	(25)	(149)	-	-	(1.199)
Prijenos u upotrebu	-	-	-	-	(702)	(702)
Manjak	-	(548)	(247)	(17)	-	(812)
Stanje na dan 31. prosinca 2015	61.364	7.795	10.316	1.374	25	80.873
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2015	5.113	7.820	9.210	1.083	-	23.226
Trošak amortizacije	1.083	667	663	126	-	2.539
Otpisi	-	(980)	(452)	(456)	-	(1.888)
Manjak	-	(537)	(235)	(16)	-	(788)
Prodaja	(118)	(24)	(148)	-	-	(290)
Stanje na dan 31. prosinca 2015	6.078	6.946	9.038	737	-	22.799
Neto knjigovodstvena vrijednost	55.287	849	1.278	637	25	58.074

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	11.106	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	42.372

Povećanje u okviru kategorija zgrade i zemljišta u 2015. godini opisano je u bilješki 11.

10. NEMATERIJALNA IMOVINA

2015.					
[000 HRK]	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2015	3.607	9.614	5.521	15.198	33.940
Povećanja	13.544	-	-	1.199	14.743
Nabava	-	-	225	-	225
Prijenos u upotrebu	-	-	-	(13.768)	(13.768)
Manjak	-	-	(1)	-	(1)
Otpis	(7)	-	-	-	(7)
Stanje na dan 31. prosinca 2015	17.144	9.614	5.745	2.629	35.132
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2015	2.227	9.090	4.948	-	16.265
Trošak amortizacije	1.814	172	225	-	2.211
Manjak	-	-	(1)	-	(1)
Otpisi	(7)	-	-	-	(7)
Stanje na dan 31. prosinca 2015	4.034	9.262	5.172	-	18.468
Neto knjigovodstvena vrijednost	13.110	352	573	2.629	16.664

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
Prijenos u upotrebu	-	-	-	282	282
Otpisi	-	-	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 2014	1.765	8.816	4.667	-	15.248
Trošak amortizacije	462	274	297	-	1.033
Otpis	-	-	(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

11. OSTALA IMOVINA

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2014	31.12.2015
Ostala imovina	56.650	45.315
Potraživanja po naknadama	2.868	634
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	422	456
Imovina preuzeta u zamjenu za neplaćena potraživanja	20.556	12.931
Zalihe	326	310
Ostala potraživanja	32.478	30.985
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(27.642)	(30.152)
UKUPNO	29.008	15.163

U 2015. godini obavljeno je preuzimanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji u u iznosu od 13.012 tis kuna (2014. godine 1.485 tis kuna) od čega: zemljišta 0 tis kuna (2014. godine 0 tis kuna), građevinski objekti 10.141 tis kuna (2014. godine 997 tis kuna) i stanovi u iznosu od 2.871 tis kuna (2014. godine 488 tis kuna).

U 2015. godini realizirana je prodaja dugotrajne imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu 2.598 tis kuna.

Iako Banka poduzima aktivne radnje na prodaji imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, tijekom 2015. godine s imovine preuzete za nenaplaćeno potraživanje u nekretnine i opremu Banka je reklasificirala iznos od 19.070 tis kuna (2014. godine 14.913 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	2014	2015
Stanje na dan 1. siječnja	26.561	27.945
Povećanje /smanjenje	303	(219)
Otpisi	1.081	2.510
Stanje na dan 31. prosinca	27.945	30.236

12. DEPOZITI KLIJENATA

[HRK 000] DEPOZITI KLIJENATA	31.12.2014	31.12.2015
Po viđenju	115.768	110.119
stanovništvo	33.872	44.123
<i>u kunama</i>	20.650	27.373
<i>u stranoj valuti</i>	13.222	16.749
pravne osobe	81.896	65.996
<i>u kunama</i>	76.805	55.669
<i>u stranoj valuti</i>	5.090	10.327
Ograničeni	292	477
Oročeni	1.013.251	1.255.780
stanovništvo	942.841	1.094.063
<i>u kunama</i>	220.477	247.776
<i>u stranoj valuti</i>	722.364	846.287
pravne osobe	70.410	161.718
<i>u kunama</i>	39.354	97.927
<i>u stranoj valuti</i>	31.056	63.791
Obračunata kamata	16.214	18.808
dospjela	86	53
nedospjela	16.128	18.755
UKUPNO	1.145.526	1.385.184

13. PRIMLJENI ZAJMOVI

[HRK 000] PRIMLJENI ZAJMOVI	31.12.2014	31.12.2015
Kratkoročni	20.723	37.634
od banaka	13.700	30.635
<i>u kunama</i>	13.700	23.000
<i>u stranoj valuti</i>	-	7.635
od ostalih financijskih institucija	7.023	6.999
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	7.023	6.999
od ostalih	-	-
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
Dugoročni	17.103	16.932
od banaka	17.103	16.932
<i>u kunama</i>	17.103	16.932
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
Obračunata kamata	68	354
dospjela	-	-
nedospjela	68	353
UKUPNO	37.894	54.919

Primljeni zajmovi sadrže i zajmove primljene uz ugovorenu ponovnu kupnju (repo ugovori) u ukupnom iznosu od 20.000 tisuća kuna (2014.: 10.700 tisuća kuna).

Primljeni zajmovi sadrže i zajam primljen od EIF (Europski investicijski fond) u iznosu od 6.999 tis kuna (2014. 7.023 tis kuna). Riječ je o kreditnoj liniji namijenjenoj kreditiranju malog poduzetništva.

14. HIBRIDNI INSTRUMENTI

[000 HRK] HIBRIDNI INSTRUMENTI	31.12.2014	31.12.2015
Hibridni instrumenti	26.049	22.905
u kunama	3.065	-
u stranoj valuti	22.984	22.905
Obračunata kamata	440	-
dospjela	440	-
UKUPNO	26.489	22.905

Banka je u srpnju 2009. godine primila hibridni instrument uz dospjeće od 5,5 godina te fiksnu kamatnu stopu od 7,75%. Hibridni instrument bio je uključen u dopunski kapital Banke do njegovog dospjeća u siječnju 2015. godine.

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 12M Euribor + 7% godišnje. Navedeni instrument uključen je u dopunski kapital Banke.

15. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK] REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE	31.12.2014	31.12.2015
Rezervacije za sudske sporove	146	120
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima	20	-
Rezervacije za potencijalne i ostale obveze	803	1.161
UKUPNO	970	1.281

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

[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OBVEZE I TROŠKOVE	2014	2015
Stanje na dan 1. siječnja	1.039	880
Povećanje /smanjenje u računu dobiti i gubitka	808	358
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(967)	(976)
Stanje na dan 31. prosinca	880	262

16. OSTALE OBVEZE

[000 HRK] OSTALE OBVEZE	31.12.2014	31.12.2015
Obveze prema dobavljačima	1.027	380
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.892	1.957
Odgođeni prihod po naknadama	3.433	5.545
Ostale obveze	4.928	5.824
UKUPNO	11.279	13.706

17. KAPITAL I REZERVE**17.1. Dionički kapital**

31.12.2015.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S. (1/1)	17.750.000	76,81
PBZ DD/ALTERNATIVE UPRAVLJANJE d.o.o.(1/1)	3.571.429	15,46
VALIDUS D.D. U STEČAJU (1/1)	513.477	2,22
RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG/ATJ INVEST, S.R.O. (1/1)	283.944	1,23
Ostali dioničari	989.690	4,28
UKUPNO	23.108.540	100,00

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
RAIFFEISENBANK 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

17.2. Ostale rezerve

[000 HRK]	2014.	2015.
Rezerve za vlastite dionice	2.522	2.552
Zakonske rezerve	1.235	1.235
Ostale rezerve kapitala	21.435	21.435
	25.222	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. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti plaćanje dividendi za 2015. godinu (2014.: nula).

17.7. 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 31.12.2015. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, dok je Rješenjem HNB-a za Banku taj iznos povećan za dodatnih 1,9% 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 kapitala. Ukupni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

[HRK 000]	ADEKVATNOST KAPITALA	31.12.2014	31.12.2015
OSNOVNI KAPITAL		104.515	156.583
Redovni osnovni kapital		104.515	156.583
Dodatni osnovni kapital		-	-
Dopunski kapital		23.034	22.905
REGULATORNI KAPITAL		127.550	179.488
KAPITALNI ZAHTJEVI		72.229	89.431
STOPA UKUPNOG KAPITALA		14,13%	16,06%

J&T banka tijekom 2015. godine osigurala je dostatni kapital koji je osigurao i ispunio sve zakonske kriterije, potrebe.

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, a tijekom rujna 2015. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke, također temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 65.000.000,00 kuna od strane istog dioničara, tako da novi temeljni kapital iznosi 231.085.400,00 kuna.

18. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

[000 HRK] PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	2014	2015
Analiza po proizvodu	57.552	68.879
Zajmovi i predujmovi klijentima	48.883	56.285
<i>stanovništvu</i>	10.524	12.826
<i>pravnim osobama</i>	38.360	43.459
Depoziti	27	19
Dužnički vrijednosni papiri	8.773	12.450
Ostalo	(131)	126
Analiza po izvoru	57.552	68.879
Stanovništvo	10.524	12.826
Pravne osobe	38.961	45.954
Država i javni sektor	5.836	4.919
Financijske institucije	502	1.149
Ostalo	1.729	4.032

19. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 HRK] RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2014	2015
Analiza po proizvodu	42.753	41.271
Depoziti klijenata	39.555	37.917
<i>stanovništva</i>	37.793	35.924
<i>financijskih institucija</i>	36	130
<i>pravnih osoba</i>	1.725	1.862
Primljeni zajmovi	1.709	1.300
Hibridni instrumenti	973	1.735
Ostalo	516	320
Analiza po izvoru	42.753	41.271
Stanovništvo	38.022	35.962
Pravne osobe	1.434	1.635
Država i javni sektor	297	174
Financijske institucije	2.458	3.127
Ostalo	542	373

20. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2014	2015
Platni promet	4.017	4.261
Akreditivi i garancije	1.059	837
Vrijednosno usklađivanje	16	15
Ostalo	2.168	1.516
UKUPNO	7.260	6.629

21. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2014	2015
Platni promet	1.298	1.152
Ostalo	585	656
UKUPNO	1.882	1.808

22. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	2014	2015
Realizirani	6.833	660
Dionice	-	-
Obveznice	6.839	604
Trezorski zapisi	(6)	-
Investicijski fondovi	-	56
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju - inv.fond.	-	-
UKUPNO	6.833	660

23. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA	2014	2015
Neto dobiti / (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza	365	637
Neto dobiti / (gubici) od trgovanja stranim valutama	2.463	4.012
UKUPNO	2.827	4.649

24. OSTALI PRIHODI

[000 HRK] OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	2014	2015
Ostali prihodi	1.677	4.711
UKUPNO	1.677	4.711

25. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

[000 HRK] OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI	2014	2015
Troškovi zaposlenika	21.698	23.295
Premija osiguranja depozita	2.851	3.296
Ostali troškovi	17.967	20.077
UKUPNO	42.516	46.667

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je imala 148 zaposlenika (31. prosinca 2014. 143 zaposlenika).

26. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE

[000 HRK] GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	2014	2015
Identificirani	(3.866)	37.120
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	(27)	-
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	234	370
Zajmovi i predujmovi klijentima	(4.308)	34.713
Potraživanja po kamatnim prihodima	235	(473)
Ostala potraživanja	-	2.510
Identificirani na skupnoj osnovi	1.324	4.041
Imovina	1.324	4.041
UKUPNO	(2.543)	41.161

27. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka:

[000 HRK] POREZ NA DOBIT	2014	2015
Gubitak prije oporezivanja	(11.911)	(50.476)
Porez na dobit po stopi od 20%	(2.382)	(10.095)
Porezno nepriznati troškovi	3.055	4.355
Neoporezivi prihod	(2.192)	(2.744)
Porez po stopi od 20% nakon usklada	(1.519)	(8.484)
Porez na dobit u računu dobiti i gubitka	-	-
Efektivna stopa poreza na dobit	0%	0%

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 2015. godine je kako slijedi:

[000 HRK] POREZNI GUBICI		2015.	
Ostvareno	Istječe za korištenje	Bruto porezni gubici	Porezni učinak po stopi od 20%
2011.	2016.	8.312	1.662
2012.	2017.	8.137	1.627
2013.	2018.	105.472	21.094
2014.	2019.	7.597	1.519
2015.	2020.	42.421	8.484
UKUPNO		171.939	34.386

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.

	2014	2015
Dobit / (gubitak) za godinu [000 HRK]	(11.911)	(50.476)
Ponderirani prosječni broj dionica	12.858.540	23.108.540
OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI	(0,93)	(2,18)

29. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

[HRK 000]	31.12.2014.	31.12.2015.
Žiro račun kod HNB	58.008	64.708
Obvezna pričuva kod HNB	95.289	109.529
Obveznice ministarstva financija	139.493	105.525
Primljeni zajmovi HBOR	(20.103)	(19.932)
UKUPNO	272.687	259.830

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]	31.12.2014.	31.12.2015.
Zajmovi	4.697	13.627
Depoziti	(19.118)	(9.571)
UKUPNO	(14.421)	4.056

30. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	31.12.2014.	31.12.2015.
Novac i računi kod banaka	273.932	327.614
Plasmani banaka s izvornim dospeljem do 90 dana	13.835	13.928
UKUPNO	287.767	341.542

31. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK] POTENCIJALNE OBVEZE	31.12.2014	31.12.2015
Garancije	23.264	16.099
u kunama	22.589	16.099
u stranoj valuti	675	-
Akreditivi	2.977	3.708
u stranoj valuti	2.977	3.708
Okvirni krediti	53.029	94.371
u kunama	53.017	91.918
u stranoj valuti	11	2.453
Ostale izvanbilančne stavke	-	16
u stranoj valuti	-	16
UKUPNO	79.270	114.194

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 1.142 tisuća kuna (2014.: 793 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 krajem godine zajedno posjeduju 94,48% dionica Banke. S preostalih 5,52% 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

Prema ključnim dioničarima Banka na dan 31. prosinca 2015. godine ima izloženost s osnove transakcija koje proizlaze isključivo iz depozitnog poslovanja i korištenja usluga, te kreditnog i depozitnog poslovanja i naknada ključnom poslovodu. Ukupne kreditne izloženosti prema ključnim dioničarima na dan 31. prosinca 2015. godine kao i izloženosti na 31.12.2014. nema.

Banka na dan 31. prosinca 2015. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima te obveze za pružene usluge.

Za ključno posloводство u 2015. godini (niti u 2014. godini) osim redovnih primanja (plaća) nisu vršene druge isplate. U 2014. godini iskazane su samo transakcije Uprave kao ključnog posloводства. Banka u 2015. godini (niti u 2014. godini) nema politiku nagrađivanja.

[000 HRK] TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA	2014.				2015.			
	izloženost	obveze	prihodi	rashodi	izloženost	obveze	prihodi	rashodi
Ključni dioničari	-	-	420	1.323	-	941	-	648
Ključno posloводство	1.302	-	-	2.816	1.960	438	103	5.150
Isplaćena primanja	-	-	-	2.816	-	-	-	5.148
Odobreni zajmovi	1.302	-	-	-	1.960	438	103	2
UKUPNO	1.302	-	420	4.139	1.960	1.379	103	5.798

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	2014	2015
Imovina	98.670	53.140
Pravne osobe	63.594	18.648
Građanstvo	35.071	34.490
Sredstva na žiro računu	5	2
Obveze	98.670	53.140
Trgovačka društva	62.436	17.964
HBOR	24.689	22.593
Jedinice lokalne uprave	1.641	1.841
Stanovništvo	9.904	10.742

34. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

[HRK 000]	2014	2015
Imovina		
Obvezna pričuva kod HNB	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,37%	0,28%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,27%	3,70%
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	8,10%	8,61%
Zajmovi i predujmovi komitentima	7,47%	7,93%
Obveze		
Depoziti	3,76%	3,17%
Primljeni zajmovi	2,01%	2,62%
Hibridni instrument	7,50%	7,50%

35. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

[000 HRK] PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU	31.12.2014	31.12.2015
Do 1 godine	3.862	3.915
Od 1 do 5 godina	11.993	10.899
Preko 5 godina	2.383	-
	18.238	14.814

36. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA

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 2015. 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 značajan 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 dospijea. 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

Nakon datuma bilance nije bilo događaja značajnih za iskazivanje u okviru ove točke.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a****Bilanca na dan 31. prosinca 2015.****BILANCA**

stanje na dan 31.12.2015.

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	191.124.189	198.078.765
1.1. Gotovina	002	28.561.610	23.841.379
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	162.562.579	174.237.386
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	189.998.118	240.164.250
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	190.107.569	128.881.964
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	30.029.268	120.379.414
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	13.969.960	14.103.789
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	631.300.272	853.301.539
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	44.214.822	53.669.777
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	19.039.945	17.645.249
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.103.927	28.518.090
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.345.888.070	1.654.742.837
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	30.802.624	47.566.608
1.1. Kratkoročni krediti	019	13.700.000	34.357.381
1.2. Dugoročni krediti	020	17.102.624	13.209.227
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.129.019.203	1.365.899.062
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	88.322.432	73.424.152
2.2. Štedni depoziti	023	27.445.715	36.694.490
2.3. Oročeni depoziti	024	1.013.251.056	1.255.780.420
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	7.023.424	6.999.200
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	7.023.424	6.999.200
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	26.049.001	22.905.141
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	29.263.010	34.626.325
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.222.157.262	1.477.996.336

KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	128.585.400	231.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-11.910.680	-50.476.373
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-19.206.506	-31.117.187
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	23.986.160	23.986.160
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.040.774	2.032.841
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	123.730.808	176.746.501
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.345.8880.070	1.654.742.837
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 2015.**RAČUN DOBITI I GUBITKA**
za razdoblje 01.01.2015. do 31.12.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	57.561.022	68.860.678
2. Kamatni troškovi	049	45.603.598	44.362.118
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	11.957.424	24.498.560
4. Prihodi od provizija i naknada	051	7.244.031	6.614.292
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.882.469	2.012.515
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	5.361.562	4.601.777
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.462.813	4.012.287
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	6.833.473	660.300
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059		
13. Dobit / gubitak proizšao 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	364.661	636.544
17. Ostali prihodi	064	1.677.303	4.710.899
18. Ostali troškovi	065	2.318.787	4.045.706
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	40.840.836	44.074.999
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-14.502.387	-9.000.338
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-2.591.707	41.476.035
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-11.910.680	-50.476.373
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-11.910.680	-50.476.373
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

Izveštaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2015. do 31.12.2015. 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	-11.219.104	-4.989.203
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-11.910.680	-50.476.373
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-2.591.707	41.476.035
1.3. Amortizacija	004	3.425.356	4.746.364
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	-142.073	-738.229
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	26.076.234	-196.192.057
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-6.857.104	-12.612.464
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-2.719.843	9.265.741
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	3.660.606	1.576.561
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	37.198.001	-264.476.439
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	-2.070.886	62.390.143
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	-3.134.540	7.664.401
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	152.296.415	241.587.054
3.1. Depoziti po viđenju	018	26.420.018	-14.898.280
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	127.910.632	251.108.894
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	-2.034.235	5.376.440
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	167.153.545	40.405.794
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	167.153.545	40.405.794
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	24.209.799	-103.159.769
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.252.128	-12.809.623
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 dospjeća	028	26.461.927	-90.350.146
7.4. Priljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-15.099.887	116.170.005
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-113.009.399	16.747.630
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	22.909.512	-3.077.625
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	75.000.00	102.500.000
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	176.263.457	53.416.030
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.428.037	359.146
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	177.691.494	53.775.176
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	110.075.943	287.767.437
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	287.767.437	341.542.613

Izvjestaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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 tekuće godine	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	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	-11.910.680	1.040.774	-	123.730.807
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	-11.910.680	1.040.774	-	123.730.807
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	-	-	-	-	-	992.066	-	992.066
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	-	-	-	-	-	992.066	-	992.066
Dobit / gubitak tekuće godine	009	-	-	-	-	-50.467.373	-	-	-50.476.373
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	-	-	-	-	-50.476.373	992.066	-	-49.484.307
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	102.500.000	-	-	-	-	-	-	102.500.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	014	-	-	-	-11.910.680	11.910.680	-	-	-
Isplata dividende	015	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti (014+015)	016	-	-	-	-11.910.680	11.910.680	-	-	-
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	231.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-50.476.373	2.032.840	-	176.746.500

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2015.

	IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2015.GFI										Rr. Broj
	UKUPNO IMOVINA – Temeljni financijski izvještaji	Novac i depoziti kod HNB-a	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drže do dospeljeka	Zajmovi i predjumovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	IMOVINA	
1.	Gotovina i depoziti kod HNB-a	198.079	240.164	130.430	120.381	875.788	58.074	16.664	15.163	1.654.743	
1.1.	Gotovina	23.841	-	-	-	-	-	-	-	-23.841	1
1.2.	Depoziti kod HNB-a	174.238	-	-	-	-	-	-	-	-174.238	2
2.	Depoziti kod bankarskih institucija	240.164	-240.164	-	-	-	-	-	-	-240.164	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	128.882	-	-128.882	-	-	-	-	-	-128.882	4
6.	Vr. papiri i dr. fin. instrumenti koji se drže do dospeljeka	120.379	-	-	-120.379	-	-	-	-	-120.379	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	14.104	-	-	-	-14.1040	-	-	-	-14.104	6
10.	Kreditni ostalim komitentima	853.301	-	-	-	-853.301	-	-	-	-853.301	7
11.	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.	Preuzeta imovina	53.670	-	-	-	-	-40.429	-	-13.241	-53.670	8
13.	Materijalna imovina (minus amortizacija)	17.645	-	-	-	-	-17.645	-	-	-17.645	9
14.	Kamate, naknade i ostala imovina	28.518	-	-1.548	-2	8.383	-	-16.664	-1.922	-28.519	10
	IMOVINA	1.654.742	-198.079	-130.430	-120.381	-875.788	-58.074	-16.664	-15.163	-1.654.743	
	Razlika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

OBAVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2015.GFI		Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Hibridni instrument	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	OBAVEZE	Redni broj
UKUPNO OBAVEZE – Temeljni financijski izvještaji		1.385.185	54.919	22.905	1.281	13.706	1.477.996	
1.	Kreditni od financijskih institucija	47.567	-	-	-	-	-	
1.1.	- Kratkoročni krediti	34.357	-34.357	-	-	-	-34.357	1
1.2.	- Dugoročni krediti	13.209	-13.209	-	-	-	-13.209	2
2.	Depoziti	1.365.899	-	-	-	-	-	
2.1.	- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	73.424	-	-	-	-	-73.424	3
2.2.	- Štedni depoziti	36.694	-	-	-	-	-36.694	4
2.3.	- Oročeni depoziti	1.255.780	-	-	-	-	-1.255.780	5
3.	Ostali krediti	6.999	-	-	-	-	-	
3.1.	- Kratkoročni krediti	0	-	-	-	-	-	
3.2.	- Dugoročni krediti	6.999	-6.999	-	-	-	-6.999	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	22.905	-	-22.905	-	-	-22.905	7
8.	Kamate, naknade i ostale obveze	34.626	-34	-	-1.281	-13.706	-34.626	8
OBAVEZE		1.477.996	-54.919	-22.905	-1.281	-13.706	-1.477.966	
Razlika								

KAPITAL Posebni financijski izvještaji 31.12.2015.GFI		Dionički kapital	Ostale rezerve	Rezerva ter vrijednosti	Alkumulirani gubici	KAPITAL	Redni broj
UKUPNO KAPITAL – Temeljni financijski izvještaji		231.085	25.222	2.033	-81.594	176.746	
1.	Dionički kapital	-231.085	-	-	-	-231.085	1
2.	Dobit (gubitak) tekuće godine	-50.477	-	-	50.477	50.477	2
3.	Zadržana dobit (gubitak)	-31.117	-	-	31.117	31.117	3
4.	Zakonske rezerve	1.236	-1.236	-	-	-	4
5.	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	23.986	-23.986	-	-	-	5
6.	Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	2.033	-	-2.033	-	-2.033	6
7.	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	
KAPITAL razlika		-231.085	-25.222	-2.033	81.594	-176.746	

Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

Imovina

1. Iznos gotovine (23.841 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 (174.238 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 (240.164 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 (128.882 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 (120.379 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 (14.104 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 (853.301 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 (40.429 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 (13.241 tis kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja
9. Iznos materijalne imovine (17.645 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 (1.548 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 (2 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 (8.383 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 (16.664 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 (34.357 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 (13.209 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 (73.424 tis kuna) sa stavke Depoziti na žiroračunima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos štednih depozita (36.694 tis kuna) sa stavke Štedni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
5. Iznos oročenih depozita (1.255.780 tis kuna) sa stavke Oročeni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos dugoročnih kredita (6.999 tis kuna) sa stavke Ostali krediti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
7. Iznos izdanih hibridnih instrumenata (22.905 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 (19.287 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 (354 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 (1.281 tis kuna) reklasificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku Rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja

Kapital

1. Iznos dioničkog kapitala (231.085 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos gubitka tekuće godine (50.477 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 (31.117 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) (2.033 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 2015 u tisućama kuna		Prhod od kamata i slični prihodi	Rashod od kamata i slični rashodi	Prhod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Dobit / gubitak od prodajnih raspoloživih za prodaju	Dobit / gubitak 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		68.879	-41.271	6.629	1.808	660	4.649	4.711	-46.666	-4.749	-349	-37.120	4.041	-50.476	
Kamatni prihodi		68.860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kamatni troškovi		-44.362	41.271	-	-	-	-	-	3.091	-	-	-	-	-	1
neto kamatni prihodi		24.498													
Prihodi od provizija i naknada		6.614	-	-6.614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Troškovi provizija i naknada		-2.012	-	-	2.012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
neto prihod od provizija i naknada		4.602													
Dobi / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja		4.012	-	-	-	-	-4.012	-	-	-	-	-	-	-	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		660	-	-	-	-660	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljca		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak proizisao iz transakcija zaštite		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika		637	-	-	-	-	-637	-	-	-	-	-	-	-	3
Ostali prihodi		4.711	-	-	-	-	-	-4.711	-	-	-	-	-	-	
Ostali troškovi		-4.046	-	-	-	-	-	-	4.046	-	-	-	-	-	4
Opći administrativni troškovi i amortizacija		-44.074	-	-	-	-	-	-	39.325	4.749	-	-	-	-	5
neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja		-9.000													

	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 vjetrovnice 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
RAČUN DOBITI I GUBITKA I-XII 2014 u tisućama kuna														
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	-19	-	-15	-204	-	-	-	204	-	349	37.120	4.041	-	
DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZVANJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.476	
POREZ NA DOBIT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.476	
Zarada po dionici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupno razlika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

1. Iznos troškova osiguranja štednih uloga (3.091 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 (4.012 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 (637 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 (4.046 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 (25 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 2015.	Posebni financijski izvještaji 2015.	Razlika u tisućama kuna	Red broj
	u tisućama kuna	u tisućama kuna		
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(50.476)	(50.476)	-	
Usklađenja:	45.487	45.487		
- amortizacija	4.746	4.749	-	
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(738)	(738)	-	
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	41.476	41.476	-	
- 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	(16.994)	(16.994)	-	
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>	-	-	-	
Neto smanjenje /(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama	1.576	1.576	-	
(Povećanje) zajmova komitentima	(264.476)	(264.476)	-	
Smanjenje ostale imovine	7.664	7.664	-	
(Povećanje)/ smanjenje depozita banaka	9.266	9.266	-	
Smanjenje Blagajnički zapisi kod HNB	-	-	-	
Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	
(Povećanje)/ smanjenje obvezne rezerve	(12.612)	(12.612)	-	
(Smanjenje)/ povećanje depozita komitenata	236.211		236.211	1
Depoziti po viđenju	-	(14.898)	14.898	1
Štedni i oročeni depoziti	-	251.109	(251.109)	1
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se na trguje	-	-	-	
(Smanjenje)/ povećanje ostalih obveza	5.377	5.377	-	
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	(21.983)	(21.983)	-	
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Kupovina materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	(12.810)	(12.810)	-	
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju	62.390	62.390	-	
Smanjenje / (povećanje) financijskih instrumenata za trgovanje	-	-	-	
(Povećanje)/smanjenje ulaganja koja se drže do dospelja	(90.350)	(90.350)	-	
Neto priljev/ (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	(40.770)	(40.770)	-	
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti				
Povećanje hibridnog instrumenta	-	(3.087)	3.078	2
(Smanjenje)/ povećanje uzetih zajmova	13.670	16.748	(3.078)	2
Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	102.500	102.500	-	
Neto / priljev iz financijskih aktivnosti	(116.170)	(116.170)	-	
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	359	359	-	
Neto (smanjenje) / povećanje novca i ekvivalenata novca	53.776	53.776	-	
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	287.767	287.767	-	
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	341.543	341.543	-	

Objašnjenja usklade novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

1. Razlika u iznosu od 3.078 tisuću kuna prikazana u Poziciji povećanje hibridnog instrumenta u Posebnom financijskom izvještaju 2015.g. odnosi se na poziciju smanjenje / povećanje uzetih zajmova u Temeljnem financijskom izvještaju.
2. Razlika u iznosu od 236.211 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 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 31.12.2015. Banka posluje kroz 8 poslovnica (Varaždin, Ludbreg, Novi Marof, Čakovec, Zagreb, Slavonski Brod, Nova Gradiška, Pula).

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

- 2) Ukupan prihod Banke za 2015. godinu iznosio je 85.528 tisuća kuna.
- 3) Banka zapošljava 141 radnika u punom radnom vremenu.
- 4) Gubitak u poslovnoj 2015. godini iznosio je 50.476 tisuća kuna te Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.
- 5) Banka u 2015. godini nije primila javne subvencije.

NADZORNI ODBOR
Varaždin, 4.4.2016.

Na temelju članka 45. Statuta Vaba d.d. banke Varaždin, Nadzorni odbor Vaba d.d. banke Varaždin odlučujući izvan sjednice dana 4.4.2016. godine donosi

ODLUKU

1. Nadzorni odbor prima na znanje Izvještaj vanjskog revizora PricewaterhouseCoopers d.o.o. koji je obavio reviziju financijskih izvješća za 2015. godinu, te Izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2015. godini.
2. Sukladno članku 300d. Zakona o trgovačkim društvima Nadzorni odbor daje suglasnost na Financijska izvješća za 2015.g., čime se ona smatraju utvrđenima.
3. Utvrđuje se da je Vaba d.d. banka Varaždin u godini koja je završila 31.12.2015. ostvarila gubitak u iznosu od 50.476.373,00 kune, koji će se pokriti iz dobiti budućih razdoblja.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Július Strapek

Predsjednik Nadzornog odbora



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2015.-31.12.2015.

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2015. - 31.12.2015.

Neto kamatni prihodi porasli 104,9% te iznose HRK 24,5 mil	Prema revidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2015. godini ostvarila HRK 68,9 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 44,4 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 24,5 milijuna što je porast u odnosu na 2014. za 104,9% odnosno HRK 12,5 milijuna.
Neto prihod od naknada i provizija HRK 4,6 mil	Neto prihod od naknada i provizija u 2015. godini iznosi HRK 4,6 milijuna te je manji za 0,7 milijuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi HRK 48,1 mil	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi veći su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 5,0 mil te iznose HRK 48,1 milijun kao rezultat ulaganja u razvoj kadrova te intenziviranje poslovnih aktivnosti.
Gubitak nakon vrijednosnih usklađenja HRK 50,5 mil	Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 9,0 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak HRK 14,5 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK -41,5 mil dok su prethodne godine iznosili HRK +2,6 mil (naplata rezerviranih potraživanja). Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 50,5 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 11,9 milijuna).
Ukupna imovina na 31.12.2015. iznosi HRK 1,65 mlrd Rast kredita HRK 222,0 mil	Ukupna imovina Banke na 31.12.2015. iznosi HRK 1,65 milijarde (HRK 1,35 milijarde na 31.12.2014.), pri čemu ukupni krediti bilježe rast od 222,0 milijuna odnosno 35,17% te iznose HRK 853,3 milijuna (HRK 631,3 milijuna na 31.12.2014.).
Rast depozita HRK 236,9 mil	Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2014. godine za HRK 236,9 mil odnosno 20,98% te 31.12.2015. iznose HRK 1,366 milijardi (HRK 1,129 milijardi na 31.12.2014.).
Ukupni kapital HRK 176,7 mil	Na dan 31.12.2015. godine ukupni kapital iznosi HRK 176,7 milijuna (HRK 123,7 milijuna na 31.12.2014.). Tijekom 2015. godine povećan je kapital banke u iznosu HRK 102,5 milijuna uplatom u novcu J&T Banke, Prag, te je povećanje kapitala upisano u registar Trgovačkog suda.

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 glavnice. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Nadalje, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

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

Tržišni rizik

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

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

Valutni rizik

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

Kamatni rizik

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

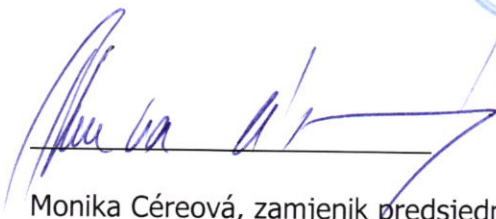
Prema našem najboljem saznanju:

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



Monika Céreová, zamjenik predsjednika Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

31.12.2015

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KIMatični broj (MB): **00675539**Matični broj subjekta (MBS): **050000185**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **38182927268**Tvrtka izdavatelja: **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.vababanka.hr**Šifra i naziv općine/grada: **472**Šifra i naziv županije: **5**Broj zaposlenih: **148**

(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**Prezime i ime: **Božan Ivica**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2015

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	191.124.189	198.078.765
1.1. Gotovina	002	28.561.610	23.841.379
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	162.562.579	174.237.386
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	189.998.118	240.164.250
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	190.107.569	128.881.964
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	30.029.268	120.379.414
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	13.969.960	14.103.789
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	631.300.272	853.301.539
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	44.214.822	53.669.777
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	19.039.945	17.645.249
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.103.927	28.518.090
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.345.888.070	1.654.742.837
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	30.802.624	47.566.608
1.1. Kratkoročni krediti	019	13.700.000	34.357.381
1.2. Dugoročni krediti	020	17.102.624	13.209.227
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.129.019.203	1.365.899.062
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	88.322.432	73.424.152
2.2. Štedni depoziti	023	27.445.715	36.694.490
2.3. Oročeni depoziti	024	1.013.251.056	1.255.780.420
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	7.023.424	6.999.200
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	7.023.424	6.999.200
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE 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	26.049.001	22.905.141
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	29.263.010	34.626.325
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.222.157.262	1.477.996.336
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	128.585.400	231.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-11.910.680	-50.476.373
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-19.206.506	-31.117.187
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	23.986.160	23.986.160
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.040.774	2.032.841
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	123.730.808	176.746.501
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.345.888.070	1.654.742.837
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski 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 01.01.2015 do 31.12.2015 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	57.561.022	68.860.678
2. Kamatni troškovi	049	45.603.598	44.362.118
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	11.957.424	24.498.560
4. Prihodi od provizija i naknada	051	7.244.031	6.614.292
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.882.469	2.012.515
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	5.361.562	4.601.777
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.462.813	4.012.287
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	6.833.473	660.300
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	364.661	636.544
17. Ostali prihodi	064	1.677.303	4.710.899
18. Ostali troškovi	065	2.318.787	4.045.706
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	40.840.836	44.074.999
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-14.502.387	-9.000.338
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-2.591.707	41.476.035
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-11.910.680	-50.476.373
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-11.910.680	-50.476.373
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju 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 01.01.2015 do 31.12.2015

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-11.219.104	-4.989.203
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-11.910.680	-50.476.373
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-2.591.707	41.476.035
1.3. Amortizacija	004	3.425.356	4.749.364
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	-142.073	-738.229
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	26.076.234	-196.192.057
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-6.857.104	-12.612.464
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-2.719.843	9.265.741
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	3.660.606	1.576.561
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	37.198.001	-264.476.439
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	-2.070.886	62.390.143
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	-3.134.540	7.664.401
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	152.296.415	241.587.054
3.1. Depoziti po viđenju	018	26.420.018	-14.898.280
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	127.910.632	251.108.894
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	-2.034.235	5.376.440
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	167.153.545	40.405.794
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	167.153.545	40.405.794
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	24.209.799	-103.159.769
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.252.128	-12.809.623
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 dospjeća	028	26.461.927	-90.350.146
7.4. Priljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-15.099.887	116.170.005
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-113.009.399	16.747.630
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	22.909.512	-3.077.625
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	75.000.000	102.500.000
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	176.263.457	53.416.030
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.428.037	359.146
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	177.691.494	53.775.176
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	110.075.943	287.767.437
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	287.767.437	341.542.613

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2015

do

31.12.2015

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	-11.910.680	1.040.774		123.730.807	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	-11.910.680	1.040.774	0	123.730.807	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						992.066		992.066	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	992.066	0	992.066	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-50.476.373			-50.476.373	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-50.476.373	992.066	0	-49.484.307	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	102.500.000							102.500.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014				-11.910.680	11.910.680				
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-11.910.680	11.910.680	0	0	0	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	231.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-50.476.373	2.032.840	0	176.746.500	

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.