

**Vaba d.d. banka Varaždin**

Godišnje izvješće

za 2013. godinu

## Sadržaj

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Uvod .....</b>   | <b>1</b>  |
| <b>Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2013. godini.....</b>   | <b>3</b>  |
| <b>Opis poslovanja Banke .....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja.....</b>   | <b>14</b> |
| <b>Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih<br/>financijskih izvještaja .....</b> | <b>17</b> |
| <b>Izvještaj neovisnog revizora .....</b>   | <b>18</b> |
| <b>Bilanca na dan 31. prosinca 2013. ....</b>   | <b>20</b> |
| <b>Račun dobiti i gubitka za 2013. godinu .....</b>   | <b>21</b> |
| <b>Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu .....</b>   | <b>22</b> |
| <b>Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama .....</b>  | <b>23</b> |
| <b>Izvještaj o novčanom toku za godinu .....</b>  | <b>24</b> |
| <b>Bilješke uz financijske izvještaje za 2013. godinu.....</b>  | <b>25</b> |
| <b>Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku.....</b>   | <b>81</b> |

## Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. 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 2012. | 1 EUR = 7,545624 KN | 1 USD = 5,726794 KN |
| 31. prosinca 2013. | 1 EUR = 7,637643 KN | 1 USD = 5,549000 KN |

**Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji**

| [000 HRK]                              | 31.12.2012       | 31.12.2013       |
|--|------------------|------------------|
| Neto prihod od kamata                  | 31.005           | 30.474           |
| Neto prihod od naknada i provizija     | 4.511            | 4.612            |
| Prihodi od trgovanja i ostali          | 5.419            | (2.049)          |
| <b>Prihod iz poslovanja</b>            | <b>40.934</b>    | <b>33.037</b>    |
| Dobit prije umanjenja imovine          | (8.073)          | (12.238)         |
| <b>Neto dobit / (gubitak)</b>          | <b>(12.699)</b>  | <b>(109.449)</b> |
| <b>Ukupna imovina</b>                  | <b>1.204.271</b> | <b>1.217.629</b> |
| <b>Zajmovi i predujmovi klijentima</b> | <b>722.828</b>   | <b>675.690</b>   |

Na poslovanje banke u 2013. godini najveći je utjecaj imalo makroekonomsko okruženje obilježeno dugotrajnim recesijskim kretanjima koja su dodatno oslabila platežnu sposobnost realnog sektora i stanovništva. Pored navedenog, institut predstečajnih nagodbi kojim je obuhvaćen dio portfelja Banke, te izmjena regulatornog okvira za formiranje ispravaka vrijednosti (Izmjena Odluke HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih potencijalnih obveza sa učinkom u 4. kvartalu 2013. godine) bili su podloga za korekciju stavaka imovine i potraživanja, sa konačnom refleksijom u računu dobiti i gubitka kao jednokratni trošak usklađivanja vrijednosti.

Također, tijekom cijele 2013. godine Banka je provodila aktivnosti na stabilizaciji izvora sredstava (prvenstveno primarnih u obliku depozita stanovništva), te osiguranju više razine likvidnosti. Kao rezultat provedenih aktivnosti, likvidnosna pozicija banke je tijekom cijele godine bilježila visoku razinu, pri čemu je kod izvora sredstava najveći rast zabilježen na poziciji oročene štednje građana. Oročena štednja građana predstavlja primarni i stabilni izvor sredstava, te ujedno potvrđuje povjerenje i status banke na tržištu.

2013. godinu obilježilo je daljnje aktivno upravljanje općim i administrativnim troškovima, pri čemu je tijekom 2013. godine proveden program zbrinjavanja viška radnika, centralizacija back office poslova i ukidanje poslovna skrbništva. Rezultat provedenih mjera je daljnja ostvarena niža razina troškova poslovanja u odnosu na 2012. godinu u visini 8%.

Aktivnosti Banke tijekom 2013. godine bile su usmjerene na dokapitalizaciju i pronalazak strateškog partnera. Do datuma izdavanja Izvješća Banka je zaprimila jednu obvezujuću ponudu i potpisala Sporazum o razumijevanju sa Investitorom. O istome je obaviještena investicijska javnost. Sukladno Sporazumu Uprava i Nadzorni odbor banke poduzimaju aktivnosti na ispunjenju preduvjeta za sazivanje Glavne skupštine Banke, te donošenje odluka Glavne skupštine Banke koje će omogućiti dokapitalizaciju Banke u visini 75 mln kuna. Sa navedenim iznosom dokapitalizacije, Banka će u potpunosti ispunjavati regulatorni zahtjev vezan uz visinu adekvatnosti regulatornog kapitala.

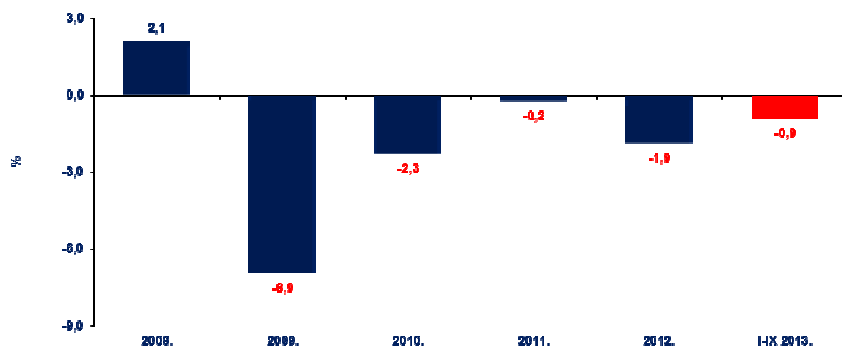
## Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2013. godini

### GOSPODARSKA AKTIVNOST

Gospodarskog oporavka Hrvatske za sada nema, za razliku od većine zemalja Srednje i Istočne Europe, kao i EU-a u cjelini, u kojima se ponovno ostvaruje rast realnog BDP-a. Hrvatska se zbog toga izdvaja kao zemlja s najizraženijim padom zaposlenosti.

Realni BDP koji je u stalnom padu od 2009. godine, u četvrtom tromjesečju 2013. smanjio se za 0,6% u odnosu na prethodno tromjesečje, snažnije nego što se očekivalo.

Graf 1: Realna godišnja stopa rasta BDP-a

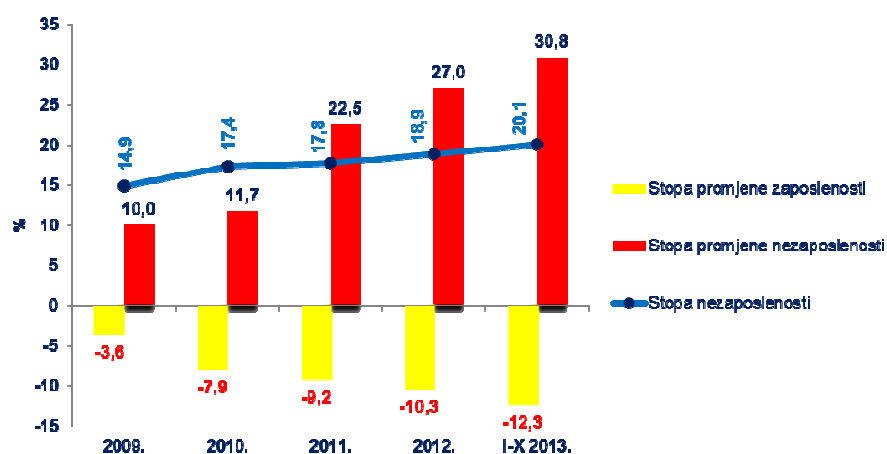


### TRŽIŠTE RADA

Posljednje tromjesečje 2013. obilježila su izrazito nepovoljna kretanja na tržištu rada, što je u skladu s kretanjem gospodarske aktivnosti u istom razdoblju.

Tako je tijekom četvrtog tromjesečja zabilježen najsnažniji tromjesečni pad broja zaposlenih osoba od početka recesije (2,9%) dok se prosječna stopa registrirane nezaposlenosti snažno povećala krajem 2013., te je u posljednjem tromjesečju iznosila 20,6%. U slijedeće dvije godine ne očekuje se značajniji oporavak tržišta rada, s obzirom na vrlo polagani projicirani gospodarski rast. Za 2014. se tako predviđa neznatan rast broja zaposlenih i daljnji pad realnih plaća.

Graf 2: Zaposleni, nezaposleni i registrirana stopa nezaposlenosti



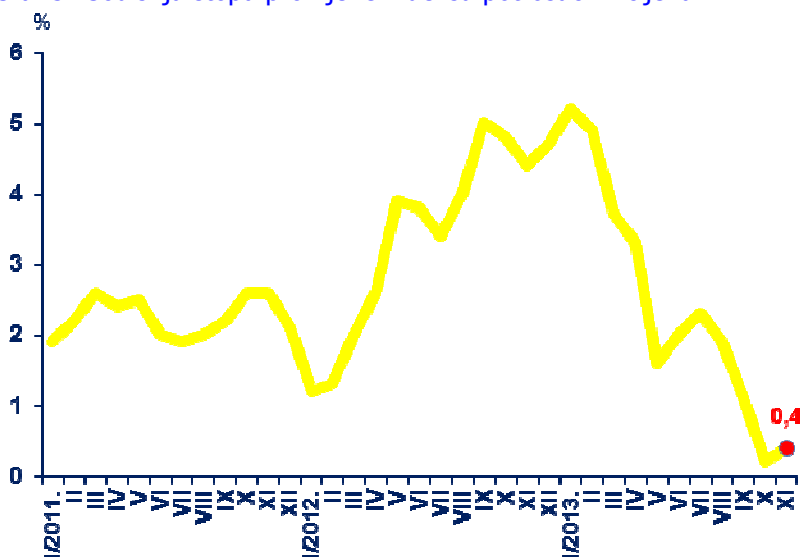
## INFLACIJA

Godišnja stopa inflacije u prosincu 2013. godine iznosila je 0,3% čime se nastavio trend smanjivanja inflacije. U usporedbi sa srpnjem 2013. inflacija se smanjila za ukupno 2,0 postotna boda, što je uvelike posljedica jednokratnih činitelja. Do smanjenja doprinosa inflaciji prehrambenih proizvoda došlo je, prije svega, zbog pojeftinjenja prehrambenih sirovina na svjetskom tržištu te pojačane konkurencije nakon što su ulaskom Hrvatske u Europsku uniju ukinute preostale zaštitne carine.

U 2014. očekuje se daljnje usporavanje prosječne godišnje stope inflacije potrošačkih cijena u uvjetima daljnjeg smanjivanja uvoznih cijena, odsutnosti domaćih inflatornih pritisaka s potražnje i troškovne strane te relativno stabilnog tečaja kune prema euru.

Procijenjeno je da će se prosječna godišnja stopa inflacije u 2014. smanjiti na 1,3%.

Graf 3: Godišnja stopa promjene indeksa potrošačkih cijena



## OSOBNA POTROŠNJA

Osobna potrošnja je smanjena zbog nastavka nepovoljnih kretanja zaposlenosti i razduživanja kućanstava. Zabilježeno je smanjenje broja zaposlenih osoba i rast broja nezaposlenih osoba, a istodobno je došlo i do zamjetnog pada plaća u javnom sektoru, što je posljedica odluke o smanjenju plaća u državnim i javnim službama za 3% iz ožujka 2013. godine.

Niže plaće u javnom sektoru odrazile su se i na dinamiku rasta plaća u ukupnom gospodarstvu, koja je oslabjela.

Značajniji oporavak osobne potrošnje ne očekuje se ni u 2014. s obzirom na očekivani nastavak nepovoljnih kretanja na tržištu rada i pokretanje procedure pri prekomjernom manjku za Hrvatsku, koja će zahtijevati fiskalnu prilagodbu, a čiji bi se utjecaj mogao nepovoljno odraziti na osobnu potrošnju.

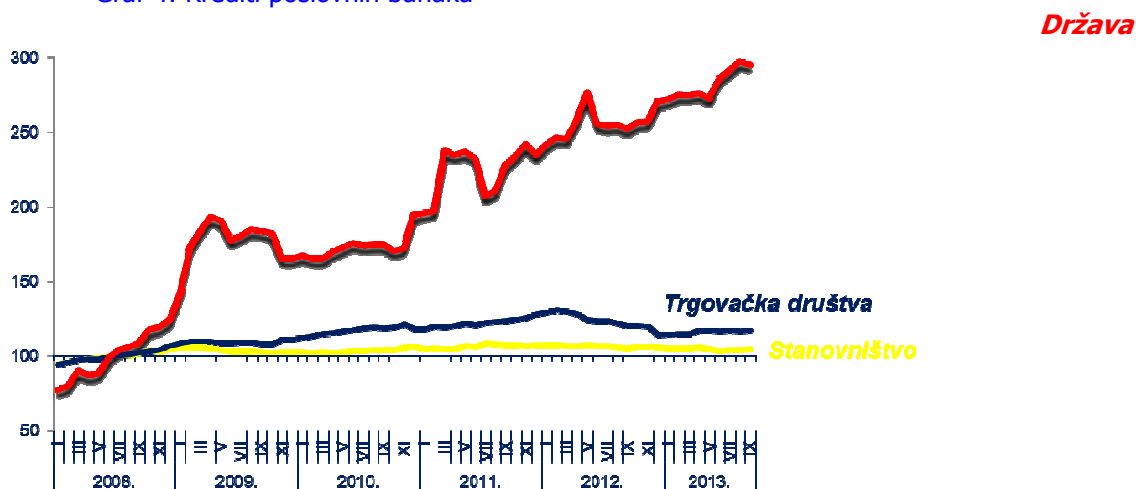
## UVJETI FINANCIRANJA I BANKARSKI SEKTOR

Tijekom 2013. godine uvjeti financiranja za domaće sektore u Hrvatskoj nisu se značajnije mijenjali. Pritom su se domaće dugoročne kamatne stope zadržale na sličnim razinama, dok su inozemni troškovi financiranja ostali relativno nepovoljni, pogotovo za sektor država.

Kao dodatne činitelje treba izdvojiti i kretanje udjela loših kredita u bilancama domaćih banaka, kao i preferencije banaka majki u smislu izloženosti prema Hrvatskoj. Za poduzeća je zaustavljen pad kamatnih stopa na kratkoročne kredite, dok kod cijene dugoročnog financiranja poduzeća i stanovništva nisu zabilježene promjene, pri čemu su kamate na nižim razinama u usporedbi s prethodnim godinama.

Kamatne stope na dugoročne kredite banaka poduzećima zadržale su se blizu povijesno najnižih razina (oko 5,5%).

Graf 4: Krediti poslovnih banaka



Ukupno financiranje poduzeća u Q3 2013. se smanjilo te je tromjesečna stopa promjene ukupnih plasmana poduzećima na kraju rujna bila negativna i iznosila -1,1%.

Razduživanjem poduzeća u 3Q poništena je približno polovina prirasta njihova financiranja u prvoj polovini 2013. Promatran na godišnjoj razini, ukupni dug poduzeća povećao se za 1,2%.

Razduživanje je ostvareno i kod sektora stanovništva u 3Q 2013. Kreditna aktivnost usmjerena na ovaj sektor i nadalje je ograničena zbog nepromijenjenih uvjeta financiranja, potisnute potražnje zbog nepovoljnih kretanja na tržištu rada te neizvjesnosti glede budućih kretanja.

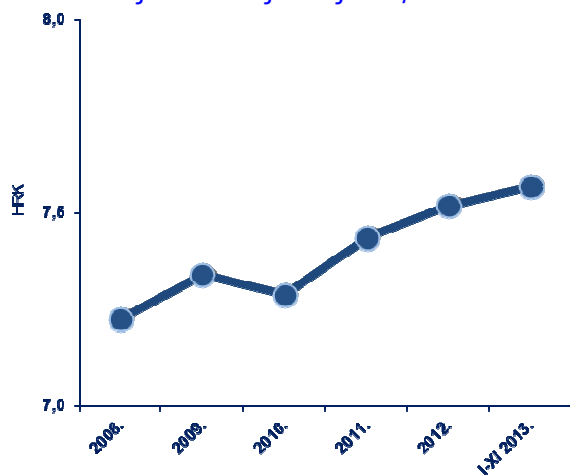
Tromjesečna stopa promjene na kraju rujna iznosila je -0,7%, dok je, promatrano na godišnjoj razini, smanjenje još izrazitije i iznosi -1,3% čime je nastavljen petogodišnji trend razduživanja ovog sektora.

## MONETARNA POLITIKA

Visoka razina likvidnosti ogledala se u vrlo niskim prekonoćnim kamatnim stopama na međubankovnom tržištu i niskim kamatnim stopama na aukcijama trezorskih zapisa MF-a. HNB je nastavio podržavati visoku likvidnost bankovnog sustava, čime se nastavila ekspanzivna orijentacija monetarne politike. Prosječan višak kunskih sredstava na računima za namiru banaka krajem godine kretao se oko 4,9 mlrd. kuna, pa se prosječna prekonoćna međubankovna kamatna stopa održala na vrlo niskim razinama.

Kuna je u odnosu na euro krajem 2013. godine blago oslabjela.

Graf 5: Prosječni srednji tečaj HRK/EUR



---

Izvor podataka: Bilten HNB – prosinac 2013, i HGK-predviđanja za 2014.



## Opis poslovanja Banke

Vaba d.d. banka Varaždin registrirana je kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Aleja kralja Zvonimira 1, za obavljanje sljedećih poslova:

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

Na dan 31.12.2013. Banka posluje kroz dva financijska centra (Varaždin i Zagreb), te 11 poslovnica (Varaždin, Ludbreg, Ivanec, Novi Marof, Čakovec, Zagreb, Slavonski Brod, Nova Gradiška, Pula).

## **MISIJA**

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

## **VIZIJA**

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

## **Poslovanje sa stanovništvom, obrtništvom i malim poduzetništvom**

Poslovanje sa stanovništvom Banka obavlja preko svojih 11 poslovnica (tri u Varaždinu, te po jedna u Ludbregu, Ivancu, Novom Marofu, Čakovcu, Zagrebu, Slavonskom Brodu, Novoj Gradiški i Puli). Banka ima 11 bankomata instaliranih u vlastitim poslovnicama. U ožujku 2013. Poslovnica Zagreb premještena je na novu lokaciju.

Tijekom 2013. Banka je kontinuirano poboljšavala depozitne i kreditne proizvode za potrošače, kako bi isti bili u skladu s potrebama potrošača, te tržišnim trendovima. U 2013. godini Banka je uvela e-vaba štedni račun, koji omogućava korisnicima internet bankarstva samostalno otvaranje i raspolaganje sredstvima na računu putem internet bankarstva.

U 2013. godini zabilježen je značajan rast u segmentu poslovanja s građanima: oročena štednja građana porasla je 22 posto, broj korisnika tekućih računa porastao je za 22,98 posto, broj korisnika kreditnih kartica za 22,22 posto, dok je broj korisnika Internet bankarstva za građane porastao za 15,2 posto. U segmentu poslovanja s obrtnicima i malim poduzetnicima unutar Sektora poslovanja s građanima u 2013. godini odobreno je 14,5 posto više plasmana, a ukupan iznos odobrenih plasmana veći je za 28 posto u odnosu na 2012. godinu.

Naglasak je stavljen i na dodatnu zaštitu i informiranje potrošača, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Zakonu o potrošačkom kreditiranju, te na zaštitu osobnih podataka.

Kako je krajem 2010. godine Europski investicijski fond (EIF - European Investment fund) prepoznao Banku kao partnera u ostvarenju zajedničke misije, te su dana 17.12.2010. godine Banka i EIF potpisali su Ugovor o zajmu s ciljem omogućavanja lakšeg pristupa financijskim sredstvima hrvatskim mikropoduzetnicima, početkom 2011. godine počela je i operativna provedba predmetnog programa. Postojećim i novim klijentima ponuđen je novi proizvod, Poduzetnički krediti Vaba d.d banke Varaždin u suradnji s EIF-om. Krajem 2012. godine zaključeni je i dodatak Ugovoru, te je ova povoljna kreditna linija i tijekom 2013. godine bila na raspolaganju mikropoduzetnicima.

## **Poslovanje s pravnim osobama**

Strategija banke u dijelu poslovanja s pravnim osobama za 2013. godinu u Segmentu Sektora poslovnog bankarstva je održala kontinuitet, te je fokus stavljen na daljnje jačanje primarne poslovne aktivnosti i stvaranje kvalitetne baze klijenata u skladu s mogućnostima, pri čemu su ciljani klijenti bili u pravilu klijenti regije, prvenstveno Varaždinske, Međimurske, Krapinsko-zagorske i Bjelovarsko-bilogorske županije, srednje veličine, proizvodno i izvozno orijentirani.

Kao jedan od važnijih ciljeva u 2013. godini bilo je aktivno uključivanje u pokrenute postupke predstečajnih nagodbi klijenata banke te optimiziranje načina za sudjelovanje banke kao vjerovnika. Poslovanje je, u uvjetima smanjenja ili izostanka investicijskih aktivnosti uglavnom bilo usmjereno na održavanje postojećeg, kvalitetnog dijela portfelja uz, prema mogućnostima, povećanje kroz akvizicije novih klijenata i povećanja izloženosti prema postojećim ciljanim klijentima te maksimalno moguću redovnu naplatu kao i u jednom dijelu na restrukturiranje portfelja.

Banka je prema mogućnostima aktivno sudjelovala i u poslovnim procesima svojih klijenata. Angažman se odnosio na poticanje bržeg kolanja novca i očuvanja likvidnosti, naročito kroz zadržavanje orijentacije poslovanja podršci razvojnih i tehničkih planova izvozno i proizvodno profiliranih poduzeća. Sukladno otežanim prilikama u gospodarstvu, posebna pažnja posvećivala se očuvanju kvalitete i zaštiti kreditnog portfelja te pružanju pomoći kvalitetnim klijentima čije je poslovanje pogoršano recesijom i visokom razinom nelikvidnosti u sustavu.

U uvjetima dugotrajno otežanog makroekonomskog okruženja, te izmjene regulative za utvrđivanje i formiranje ispravaka vrijednosti u zadnjem kvartalu 2013. godine, izvršeno je vrijednosno usklađenje dijela portfelja, a što se posljedično odrazilo na razinu imovine, te na rezultat poslovanja. Temeljne odrednice poslovanja Sektora poslovnog bankarstva su i dalje stvaranje što kvalitetnije i stabilnije baze klijenata, diversifikacija portfelja, te kvalitetno praćenje klijenata u svim aspektima njihovog poslovanja kroz razvoj proizvoda i integralnog sustava za praćenje izloženosti klijenata te kroz isti postizanje efikasnijeg upravljanja pojedinačnim klijentima, ali i bazom klijenata.

Slijedeći tržišne prilike i tržišne mogućnosti banka će se kroz Sektor poslovnog bankarstva i dalje uključivati i u programe EU fondova te HBOR linije, a time se dalje otvara i mogućnost za uključivanje SME i corporate segmenta u mjere za koje će se raspisivati natječaji tokom narednih godina, nakon ulaska u EU.

## Poslovanje riznice

Riznica Banke je u 2013. godini poslovala u uvjetima smanjene volatilnosti i to u svih tržišnim segmentima tečaju, kamatnim stopama i državnim prinosima.

Prosječni tečaj EUR-a spram domaće valute nastavio je polagani rast na godišnjoj razini pa je tako u odnosu na 2012. kada je bio 7,517915 u 2013. prosječni srednji tečaj HNB-a dosegnuo razinu od 7,573746, a kretao se u rasponu od oko 7,44 do oko 7,65.

Loši makroekonomski trendovi kao i pogoršanje fiskalnog položaja države nastavili su se i u 2013. što je u jednom periodu godine donijelo pritisak na porast prinosa na državne obveznice. Ipak, prinosi na domaće kao i na strane obveznice RH nisu niti približno narasli na razine viđene prijašnjih godina. Ovome je u prvome redu doprinjela izrazito visoka likvidnost domaćeg finansijskog sektora čime su referentne stope na domaćem novčanom tržištu kao i stope kratkoročnih trezorskih zapisa pale na povijesno najniže razine. U takvim uvjetima niti obveznička izdanja Ministarstva financija s duljim rokom dospijeca nisu imala loš rezultat.

U poslovanju Riznice primjetno je da su se tečajne razlike na godišnjoj razini zadržale na iznosu od oko 3,4 milijuna kuna, što predstavlja solidan rezultat u uvjetima smanjene aktivnosti i obujma trgovanja s klijentima. U dijelu portfelja vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju, Banka je provela uskladu vrijednosti imovine, te je realiziran gubitak u iznosu od 6,4 milijuna kuna (2012. godine dobit 88 tisuća kuna) koji je imao najveći utjecaj na ukupni rezultat poslovanja Riznice. Banka je i u segmentu poslovanja Odjela riznice nastavila razvoj core bankarskog sustava te je napravljena migracija depozitnog poslovanja poslovnih subjekata na sustav OLBIS. Kao rezultat toga, proces obrade transakcija u back office segmentu te njihovo evidentiranje u knjigama banke značajno su brži, a operativni rizici smanjeni.

## Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

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

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

1. 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.

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

Sukladno misiji i viziji Banke, i u 2014. godini usmjerenost poslovanja bit će na daljnjem povećanju kvalitete proizvoda i usluga, unaprjeđenju funkcionalnosti poslovnih procesa unutar Banke, te zadovoljenje regulatornih zahtjeva.

Ključni koncept poslovanja Banke je i nadalje individualan pristup klijentu i sposobnost bržeg donošenja kvalitetnih odluka u odnosu na veće banke, zbog snažnije orijentiranosti na regiju i dobrog poznavanja prilika u regijama u kojima posluje. Pored navedenog, pozicioniranjem u regijama sjeverozapadne Hrvatske, Banka posluje sa klijentima iz najrazvijenijih područja Hrvatske sa visokim udjelom izvoza, što omogućava kvalitetniji i snažniji razvoj Banke u odnosu na banke slične veličine koje posluju u manje razvijenim dijelovima Hrvatske.

## STRATEŠKI CILJEVI

- ✦ Postati jedna od vodećih banaka u poslovanju sa srednje velikim i malim poduzetnicima te sa jedinicama lokalne samouprave i vezanim poduzećima na području Varaždinske i Međimurske županije,
- ✦ Osigurati razinu kapitala u skladu sa strategijom poslovanja i preuzetim rizicima,
- ✦ Osigurati stabilne izvore financiranja,
- ✦ Racionalizacija i daljnje podizanje efikasnosti poslovanja,
- ✦ Diferencijacija rizika i upravljanje aktivom i pasivom prema najboljim standardima struke,
- ✦ Ostvariti održivi povrat na dionički kapital (dugoročni cilj).

Aktivnosti Banke tijekom 2013. godine bile su usmjerene na dokapitalizaciju i pronalazak strateškog partnera. Do datuma izdavanja Izvješća Banka je zaprimila jednu obvezujuću ponudu i potpisala Sporazum o razumijevanju sa Investitorom. O istome je obaviještena investicijska javnost. Sukladno Sporazumu Uprava i Nadzorni odbor banke poduzimaju aktivnosti na ispunjenju preduvjeta za sazivanje Glavne skupštine Banke, te donošenje odluka Glavne skupštine Banke koje će omogućiti dokapitalizaciju Banke u visini 75 mln kuna. Sa navedenim iznosom dokapitalizacije, Banka će u potpunosti ispunjavati regulatorni zahtjev vezan uz visinu adekvatnosti regulatornog kapitala.

Viša razina kapitala i strateški partner omogućiti će Banci daljnji rast i razvoj poslovanja, pre čemu će fokus i nadalje biti na upravljanju troškovima poslovanja i povećanju aktivnosti u skladu s primjerenom razinom preuzimanja rizika.

### Opis poslovanja u 2013. godini

Ukupna imovina Banke na 31.12.2013. iznosi HRK 1,22 milijarde (HRK 1,20 milijarde na 31.12.2012.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 676 milijuna (HRK 723 milijuna na 31.12.2012.).

Ukupni depoziti klijenata na 31.12.2013. iznose HRK 988 milijuna (HRK 863 milijuna na 31.12.2012.).

Ukupni kapital Banke na 31.12.2013. iznosi HRK 62 milijuna (HRK 127 milijuna na 31.12.2012.).

Banka je u 2013. godini ostvarila HRK 73 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 42 mil. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 30 mil, i na razini je ostvarenog u prošloj godini.

Neto prihod od naknada i provizija u 2013. godini ostvaren je u iznosu od HRK 4,6 milijuna, što je na razini ostvarenog u prošloj godini. Prihodi su iznosili HRK 6,4 milijuna, a rashodi HRK 1,8 milijuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi niži su od istog razdoblja prethodne godine za HRK 3,7 mil (7%) te iznose HRK 45 mil.

Na poslovanje u 2013. godini značajno je utjecala makroekonomska situacija koja se ponajprije ogleda u usporejju gospodarske aktivnosti, smanjenju investicija, pogoršanju platne bilance i vrlo niskoj likvidnosti realnog sektora.

Banka je sa stanjem na dan 31.12.2013. godine u poslovnim knjigama provela knjiženje ispravaka vrijednosti sukladno izmjeni Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obaveza kreditnih institucija, a koja je stupila na snagu 01. listopada 2013. godine.

Kao posljedica gore navedenog neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 12,2 milijuna. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 97,2 milijuna (HRK 4,6 milijuna u 2012. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 109,5 milijuna (HRK 12,7 milijuna u 2012. godini).

Banka i dalje kontinuirano radi na smanjenju općih administrativnih troškova, što će uz efekte planirane dokapitalizacije pozitivno utjecati na operativno poslovanje Banke.

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

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. Banka sustavno radi na definiranju procedura i poslovnih procesa koji učinkovito 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 2013. 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](http://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 2012. 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 najviše tri člana, a Nadzorni odbor odlučuje o broju članova Uprave, tako da se trenutno Uprava Banke sastoji od dva člana.

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

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

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2013. godine bili su kako slijedi:

- ✦ g. Stanko Kežman, predsjednik Uprave
- ✦ gđa. Natalija Jambrečić, član Uprave.

Nadzorni odbor je na 31.12.2013. brojio sedam članova, a njihov mandat sukladno Statutu traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. Nadzorni odbor mora imati najmanje jednog neovisnog člana, a to su tijekom 2013. godine bili g. Vladimir Košćec (istek mandata 10.6.2013.) te g. Željko Filipović (izabran 30.9.2013.). Dioničar Validus d.d. Varaždin ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dok bude imao u vlasništvu najmanje 24% dionica Banke. Navedeno pravo dioničar je koristio početkom 2013. g. kada je opozvao dotadašnje imenovane članove Nadzornog odbora - gđu. Ivanu Jagačić i g. Marinka Benića, te članom Nadzornog odbora imenovao g. Maria Baburića, no kako je udio navedenog dioničara pao ispod navedenog postotka nakon izvršene dokapitalizacije Banke u veljači 2013. godine, navedeno pravo više nije bilo moguće koristiti u daljnjem tijeku 2013. godine.

Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba čije znanje i iskustvo u poslovima u bankarstvu ili gospodarstvu ili znanstveni rad jamče da će moći uredno i dobro obavljati zaduženja člana Nadzornog odbora. Također, član Nadzornog odbora Banke ne može biti osoba u pogledu koje postoje zakonom propisani razlozi zbog kojih ne može biti članom nadzornog odbora Banke. Također, uslijed stupanja na snagu nove zakonske regulative, Glavna skupština Banke donijela je u rujnu 2013. godine Politiku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, kojom se pobliže definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata.

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



Članovi Nadzornog odbora Banke bili su tijekom 2013. godine kako slijedi:

- ✦ g. Vladimir Košćec, član (do 10.6.2013., s time da je navedeni član obavljao i funkciju predsjednika Nadzornog odbora do 1.3.2013.)
- ✦ g. Zlatan Kuljiš (do 27.2.2013.)
- ✦ g. Zdenko Franić (do 27.2.2013.)
- ✦ gđa. Ivana Jagačić (do 31.1.2013.)
- ✦ g. Mario Baburić (od 31.1.2013. do 29.7.2013.)
- ✦ g. Marinko Benić (do 31.1.2013.)
- ✦ g. Tomáš Hlaváč
- ✦ g. Julius Strapek (od 27.2.2013.), predsjednik Nadzornog odbora od 1.3.2013.
- ✦ g. Zoran Zemlić (od 27.2.2013.)
- ✦ g. Tomislav Marinac (od 27.2.2013. do 23.1.2014.)
- ✦ gđa. Irena Adžić-Jagodić (od 27.2.2013.)
- ✦ g. Martin Pardupa (od 30.9.2013.)
- ✦ g. Željko Filipović (od 30.9.2013.)

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 06.03.2009. 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 31.12.2013. godine bili su:

|   | <b>Ime i prezime/Tvrtka</b>    | <b>Udio u vlasništvu</b> |
|---|--------------------------------|--------------------------|
| 1 | ALTERNATIVE UPRAVLJANJE D.O.O. | 66,65%                   |
| 2 | VALIDUS D.D. U STEČAJU         | 9,58%                    |
| 3 | ATJ INVEST S.R.O.              | 5,30%                    |
| 4 | PLURIS D.D. U STEČAJU          | 2,96%                    |

Tijekom 2013. godine u Banci je djelovao i Revizorski odbor kojeg su činili:

- g. Marinko Benić (do 31.1.2013.)
- g. Vladimir Koščec (do 1.3.2013.)
- gđa. Irena Adžić-Jagodić, predsjednik (od 1.3.2013.)
- g. Mario Baburić (od 1.3.2013. do 29.7.2013.)
- g. Zoran Zemlić (od 29.4.2013.)
- g. Tomas Hlavač

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

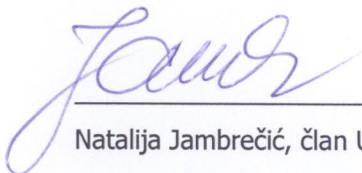
- prati pouzdanost (vjerodostojnost) financijskih informacija i izvješća (pregledava relevantnost i dosljednost računovodstvenih metoda),
- najmanje jednom godišnje revidira sustave unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima,
- osigurava učinkovitost funkcije unutarnje revizije predlažući izbor, imenovanje, razrješenje ili ponovno imenovanje rukovoditelja organizacijske jedinice za unutarnju reviziju i budžet unutarnje revizije te prati reakcije menadžmenta na nalaze i preporuke,
- daje preporuke Nadzornom odboru za izbor, imenovanje, razrješenje i ponovno imenovanje te uvjete angažiranja vanjskog revizora,
- prati neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, a osobito provjerava usklađenosti povezane s rotacijom revizora, iznosom naknade koju društvo plaća revizoru te vodi brigu o ostalim regulatornim zahtjevima (provjerava opseg i razinu ostalih naknada koje je društvo ili grupa platila revizoru),
- provjerava učinkovitost procesa vanjske revizije i reakcije menadžmenta na preporuke iz pisma vanjskog revizora upućenog menadžmentu nakon obavljene revizije.

Najmanje dva puta godišnje u vrijeme kad se odobravaju polugodišnja i godišnja izvješća Banke, Revizorski odbor izvještava Nadzorni odbor o svojem radu.

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.



Stanko Kežman, predsjednik Uprave



Natalija Jambrečić, član Uprave

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

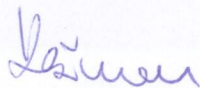
Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih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

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

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

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 20 do 81 odobreni su od strane Uprave 31. ožujka 2014. za podnošenje Nadzornom odboru, i u skladu s tim potpisani u nastavku.

U ime Vaba d.d. banke Varaždin:



Stanko Kežman, predsjednik Uprave



Natalija Jambrečić, član Uprave



**Grant Thornton**

An instinct for growth™

## Izvještaj neovisnog revizora

### **Upravi i dioničarima Vaba d.d. banke Varaždin**

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin (Banka) koji uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2013. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 20 do 81.

### **Odgovornosti Uprave**

Uprava je odgovorna za pripremu i prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

### **Odgovornost revizora**

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanima u financijskim izvještajima. Odabir postupka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.



## Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 20 do 81 fer prezentiraju, u svim značajnijim odrednicama financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu su sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

## Poseban naglasak

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, skrećemo pozornost na bilješku 17.9 i činjenicu da je razina adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. prosinca 2013. godine bila ispod regulatornog limita. Nastavno, Banka je rješenjem Hrvatske narodne banke iz ožujka 2014. godine obvezana na ispunjavanje zahtjeva vezanih uz visinu održavanja regulatornog kapitala. Tijekom ožujka 2014. godine Banka je dobila obvezujuću ponudu investitora za dokapitalizaciju u iznosu od 75 milijuna kuna, o čemu će se odlučivati na Glavnoj skupštini Banke. Navedenim iznosom dokapitalizacije Banka bi udovoljavala regulatornim zahtjevima vezanim uz adekvatnost kapitala.


## Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 82 do 98, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2013. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladbama s osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 20 do 81.

Sukladno odredbama Zakona o računovodstvu, Banka je izradila godišnje izvješće koje je prikazano na stranicama 1 do 13. Za ovo je izvješće odgovorna Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ne predstavlja sastavni dio financijskih izvještaja, već je propisano odredbama Zakona o računovodstvu. Financijske informacije u ovom izvješću ispravno su izvedene iz financijskih izvještaja Grupe koji su prikazani na stranicama 20 do 81.

  
Grant Thornton revizija d.o.o. **GRANT THORNTON**  
Ivana Lučića 2A, Zagreb **revizija d.o.o.**  
**ZAGREB**

Zagreb, 31. ožujka 2014. godine

Ivica Smiljan   
Ovlašteni revizor, Direktor

**Bilanca na dan 31. prosinca 2013.**

| <b>[000 HRK] BILANCA</b>                       | <b>Bilješke</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>IMOVINA</b>                                 |                 |                   |                   |
| Novac i depoziti kod HNB-a                     | 4               | 144.353           | 157.325           |
| Plasmani kod drugih banaka                     | 5               | 43.159            | 50.242            |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju     | 6               | 200.146           | 193.075           |
| Financijska imovina koja se drži do dospelosti | 7               | 16.248            | 55.959            |
| Zajmovi i predujmovi klijentima                | 8               | 722.828           | 675.690           |
| Nekretnine i oprema                            | 9               | 30.536            | 30.579            |
| Nematerijalna imovina                          | 10              | 16.971            | 17.472            |
| Ostala imovina                                 | 11              | 30.029            | 37.288            |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                          |                 | <b>1.204.271</b>  | <b>1.217.629</b>  |
| <b>OBVEZE</b>                                  |                 |                   |                   |
| Depoziti klijenata                             | 12              | 863.182           | 987.513           |
| Primljeni zajmovi                              | 13              | 197.982           | 151.072           |
| Hibridni instrumenti                           | 14              | 3.018             | 3.055             |
| Rezervacije za obveze i troškove               | 15              | 889               | 1.039             |
| Ostale obveze                                  | 16              | 12.255            | 12.672            |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>                           |                 | <b>1.077.328</b>  | <b>1.155.351</b>  |
| <b>KAPITAL I REZERVE</b>                       |                 |                   |                   |
| Dionički kapital                               | 17.1            | 176.523           | 75.020            |
| Premija na izdane dionice                      | 17.2            | 27.440            | -                 |
| Ostale rezerve                                 | 17.3            | 2.552             | 94.030            |
| Rezerva fer vrijednosti                        | 17.4            | 5.610             | 2.677             |
| Akumulirani gubici                             | 17.5            | (85.183)          | (109.449)         |
| <b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>                |                 | <b>126.943</b>    | <b>62.278</b>     |
| <b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>        |                 | <b>1.204.271</b>  | <b>1.217.629</b>  |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Račun dobiti i gubitka za 2013. godinu**

| <b>[000 HRK] RAČUN DOBITI I GUBITKA</b>                             | <b>Bilješke</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi                                  | 18              | 73.106            | 72.550            |
| Rashodi od kamata i slični rashodi                                  | 19              | (42.101)          | (42.076)          |
| <b>Neto prihod od kamata</b>  |                 | <b>31.005</b>     | <b>30.474</b>     |
| Prihodi od naknada i provizija                                      | 20              | 6.215             | 6.369             |
| Rashodi od naknada i provizija                                      | 21              | (1.704)           | (1.757)           |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>                           |                 | <b>4.511</b>      | <b>4.612</b>      |
| Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju | 22              | 88                | (6.468)           |
| Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika                      | 23              | 3.415             | 3.388             |
| Ostali prihod poslovanja  | 24              | 1.916             | 1.032             |
| <b>Prihod od trgovanja i ostali</b>                                 |                 | <b>5.419</b>      | <b>(2.049)</b>    |
| <b>PRIHOD IZ POSLOVANJA</b>   |                 | <b>40.934</b>     | <b>33.037</b>     |
| Opći i administrativni troškovi                                     | 25              | (44.176)          | (40.491)          |
| Amortizacija  |                 | (4.670)           | (4.068)           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                    |                 | (161)             | (716)             |
| <b>Troškovi poslovanja</b>  |                 | <b>(49.007)</b>   | <b>(45.275)</b>   |
| <b>DOBIT IZ POSLOVANJA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE</b>      |                 | <b>(8.073)</b>    | <b>(12.238)</b>   |
| Identificirani gubici   |                 | (4.881)           | (96.961)          |
| Identificirani gubici na skupnoj osnovi                             |                 | 255               | (251)             |
| <b>Ukupno umanjenje vrijednosti imovine</b>                         | 26              | <b>(4.626)</b>    | <b>(97.211)</b>   |
| <b>DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA</b>           |                 | <b>(12.699)</b>   | <b>(109.449)</b>  |
| Porez na dobit  | 27              | -                 | -                 |
| <b>DOBIT / (GUBITAK) ZA GODINU</b>                                  |                 | <b>(12.699)</b>   | <b>(109.449)</b>  |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu**

| [000 HRK]  | 31.12.2012      | 31.12.2013       |
|--|-----------------|------------------|
| <b>Dobit / (gubitak) za godinu</b>                             | <b>(12.699)</b> | <b>(109.449)</b> |
| Neto nerealizirani gubici od imovine<br>raspoložive za prodaju | 10.311          | (2.932)          |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>                   | <b>10.311</b>   | <b>(2.932)</b>   |
| <b>UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT /<br/>(GUBITAK)</b>              | <b>(2.388)</b>  | <b>(112.381)</b> |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



## Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

| [000 HRK]   | Dionički kapital | Premija         | Ostale rezerve     | Rezerva fer vrijednosti | Akumulirani gubici      | Ukupno                  |
|---|------------------|-----------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2012.</b>                                  | 176.464          | 27.440          | 2.611              | (4.700)                 | (72.484)                | 129.331                 |
| Umanjenje kapitala za otkupljene vlastite dionice                       | 59               | -               | (59)               | -                       | -                       | -                       |
| Dobit /(gubitak za godinu)  | -                | -               | -                  | -                       | (12.699)                | (12.699)                |
| Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | -                | -               | -                  | 10.311                  | -                       | 10.311                  |
| <b><i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i></b>                                 | <b><i>59</i></b> | <b><i>-</i></b> | <b><i>(59)</i></b> | <b><i>10.311</i></b>    | <b><i>(12.699)</i></b>  | <b><i>(2.388)</i></b>   |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2012.</b>                                 | <b>176.523</b>   | <b>27.440</b>   | <b>2.552</b>       | <b>5.611</b>            | <b>(85.182)</b>         | <b>126.943</b>          |
| Dokapitalizacija  | 50.306           | -               | -                  | -                       | -                       | 50.306                  |
| Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala                                  | (151.810)        | -               | -                  | -                       | -                       | (151.810)               |
| Prijenos u rezerve  | -                | (27.440)        | 91.478             | -                       | -                       | 64.038                  |
| Pokriće gubitka iz prošlih godina                                       | -                | -               | -                  | -                       | 85.182                  | 85.182                  |
| Dobit /(gubitak za godinu)  | -                | -               | -                  | -                       | (109.449)               | (109.449)               |
| Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | -                | -               | -                  | (2.934)                 | 0                       | (2.934)                 |
| <b><i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i></b>                                 |                  |                 |                    | <b><i>(2.934)</i></b>   | <b><i>(109.449)</i></b> | <b><i>(112.383)</i></b> |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>                                 | <b>75.020</b>    | <b>0</b>        | <b>94.030</b>      | <b>2.677</b>            | <b>(109.449)</b>        | <b>62.278</b>           |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Izvještaj o novčanom toku za godinu**

| [000 HRK]  | 31.12.2012      | 31.12.2013      |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>                           |                 |                 |
| Dobit /(gubitak) prije oporezivanja                                  | (12.699)        | (109.449)       |
| <b>Usklađenja:</b>   | <b>9.645</b>    | <b>80.149</b>   |
| - amortizacija   | 4.670           | 4.068           |
| - (dobit) /gubitak od tečajnih razlika                               | 90              | (639)           |
| - gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine           | 4.724           | 76.720          |
| - gubici od rezerviranja za obveze i troškove                        | 161             | -               |
| <b>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</b>                       | <b>15.040</b>   | <b>104.340</b>  |
| Neto smanjene /(povećanje) plasmana drugim bankama                   | (534)           | 3.382           |
| Neto smanjene /(povećanje) zajmova klijentima                        | 43.044          | (29.772)        |
| Neto smanjene /(povećanje) ostale imovine                            | 6.320           | 18.888          |
| Neto (smanjene) /povećanje depozita banaka                           | -               | (6.546)         |
| Obvezna rezerva  | (35.264)        | 1.568           |
| Neto (smanjene) /povećanje depozita klijenata                        | (1.334)         | 113.092         |
| Neto (smanjene) /povećanje ostalih obveza                            | 2.808           | 3.728           |
| <b>Neto priljev /(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti</b>          | <b>11.986</b>   | <b>75.040</b>   |
| <b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>                           |                 |                 |
| Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine                    | (7.961)         | (20.722)        |
| Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju                 | 32.041          | 2.158           |
| Dospijee /(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijee | (2.788)         | (40.252)        |
| <b>Neto priljev /(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti</b>          | <b>21.292</b>   | <b>(58.816)</b> |
| <b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>                        |                 |                 |
| (Smanjenje) /povećanje primljenih zajmova                            | (32.025)        | (46.876)        |
| (Smanjenje) /povećanje dioničkog kapitala                            | -               | 50.306          |
| <b>Neto priljev /(odljev) novca iz financijskih aktivnosti</b>       | <b>(32.025)</b> | <b>3.430</b>    |
| Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca                  | (310)           | 801             |
| <b>NETO POVEĆANJE /(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>     | <b>943</b>      | <b>20.456</b>   |
| <b>Novac i ekvivalenti na početku godine</b>                         | <b>88.678</b>   | <b>89.620</b>   |
| <b>Novac i ekvivalenti na kraju godine</b>                           | <b>89.620</b>   | <b>110.076</b>  |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje za 2013. godinu

### 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### Osnovni podaci

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

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

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

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

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

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

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 31. ožujka 2014. 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 2013. 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 8.293 tisuće kuna, (2012.: 7.991 tisuća kuna) evidentirane u bilanci te je priznala gubitak u iznosu od 302 tisuća kuna, unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2012.: prihod od 160 tisuća kuna). Iako je, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, navedena rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.
- 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 2012. godine bili: 1 EUR = 7,638 kn (2012.: 1 EUR = 7,546 kn) i 1 USD = 5.549 kn (2021.: 1 USD = 5,727 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 dospjeća, priznate linearnom metodom. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

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

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

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora po obavljanju usluge.

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

### **(c) Prihod od dividendi**

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

### **(d) Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica namijenjenim ulaganju**

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

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

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

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

**(f) Strane valute**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2013. Banka nije imala financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2012.: 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 dospijecom 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 umanjeње vrijednosti*

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

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

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

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknadivog 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 umanjeња vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjeња vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

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

Uz navedene gubitke od umanjeња vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjeње vrijednosti po stopi od 1,00% (2012. godine 0,85%), u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a (Izmjena Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih potencijalnih obveza sa učinkom od 31. kolovoza 2013. godine u dijelu umanjeња vrijednosti imovine na skupnoj osnovi).

Na datum izvještavanja, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti i klasificirane kao raspoložive za prodaju ne uključuju se u osnovicu za izračun takvih rezervacija (2012. godine također) .

## **(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 dospjeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

## Derivativni financijski instrumenti

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

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

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

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

## Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

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

## Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske i druge fondove

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

## Plasmani bankama

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

## Zajmovi i predujmovi komitentima

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

## Uzeti zajmovi

Kamatnosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjene 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 pritijecati 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:

|                            | 2013        | 2012        |
|----------------------------|-------------|-------------|
| <b>Građevinski objekti</b> | 33 godine   | 33 godine   |
| <b>IT oprema</b>           | 5 godina    | 5 godina    |
| <b>Namještaj i oprema</b>  | 7-15 godina | 7-15 godina |
| <b>Motorna vozila</b>      | 4 godine    | 4 godine    |
| <b>Ostala imovina</b>      | 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:

|                                  | 2013     | 2012     |
|----------------------------------|----------|----------|
| <b>Ulaganja na tuđoj imovini</b> | 5 godina | 5 godina |
| <b>Software</b>                  | 5 godina | 5 godina |
| <b>Licence</b>                   | 5 godina | 5 godina |

### **(l) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

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

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

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

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

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

**(n) Operativni najam**

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

**(o) Primanja 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.

Rezerve za opće bankovne rizike

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

Akumulirani gubitak

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

Zarada po dionici

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

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

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

**(r) Poslovi u ime i za račun trećih osoba**

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

## 2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

### 2.1. Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

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

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

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

#### 2.1.1. Kreditni rizik

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

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

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 dospeljaća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

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

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

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

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 2013. godine bilo je kompleksno i u najvećoj mjeri pod utjecajem makroekonomskih trendova, ali i nastojanja da se naplata potraživanja osigura kroz provođenje restrukturiranja i/ili reprograma. Uvođenje instituta predstečajnih nagodbi kao novog, zakonski dopuštenog i reguliranog modaliteta za restrukturiranje obveza dužnika prema svim vjerovnicima bilo je dodatni izazov u nastojanju da se kroz cjelokupno restrukturiranje poslovanja ili financijskog položaja dužnika uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu što u konačnici dovodi do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

## Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje ispravka vrijednosti definiran je Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza VABA d.d. banke koji je usklađen sa podzakonskim aktom (Odluka HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka).

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

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

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



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

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

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

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

Tijekom 2013.g. izdvojeni su ispravci vrijednosti kreditnog portfelja u značajno većem iznosu u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno kao posljedica pogoršanja kvalitete kreditnog portfelja uslijed objektivne gospodarske situacije i nepovoljnih tržišnih uvjeta, otvaranja velikog broja predstečajnih nagodbi, te prilagodbe izmijenjenim zakonskim odredbama koje reguliraju klasifikaciju plasmana i izvanbilančnih obveza.

**Imovina izložena kreditnom riziku**

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

| [000 HRK]  | Bilješke  | 31.12.2012.      | 31.12.2013.      |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Depoziti kod HNB-a                                   | 3         | 122.683          | 126.462          |
| Plasmani kod drugih banaka                           | 4         | 43.159           | 50.242           |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju           | 5         | 200.146          | 193.075          |
| Financijska imovina koja se drži do dospelja         | 6         | 16.248           | 55.959           |
| Zajmovi i predujmovi klijentima                      | 7         | 722.828          | 675.690          |
| Ostala imovina                                       | 10        | 30.029           | 37.288           |
| <b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>      |           | <b>1.135.094</b> | <b>1.138.716</b> |
| Garancije  |           | 49.380           | 35.916           |
| Akreditivi   |           | 348              | 653              |
| Okvirni krediti                                      |           | 32.562           | 44.818           |
| Ostale izvanbilančne stavke                          |           | 6.353            | 2.079            |
| <b>Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku</b> | <b>31</b> | <b>88.643</b>    | <b>83.466</b>    |
| <b>Ukupna kreditna izloženost</b>                    |           | <b>1.223.737</b> | <b>1.222.182</b> |

## 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.

Glavnina povećanja dospelog duga starosti preko 90 dana u 2013.g. odnosi se na Zajmove i predujmove klijentima, prvenstveno zajmove trgovačkim društvima kao posljedica pogoršanja financijskog položaja dužnika uslijed opće gospodarske krize, koja se neminovno odrazila na (ne)spособnost plaćanja i pogoršanje kvalitete kreditnog portfelja trgovačkih društava. Najvećim dijelom rast dospelog duga posljedica je otvaranja predstečajnih nagodbi i realizacije prava na odvojeno namirenje putem razlučnog prava u postupcima predstečajnih nagodbi u kojima Banka ne sudjeluje.

| [000 HRK] | 31.12.2013. |  |   |                              |   |
|-----------|-------------|--|---|------------------------------|---|
|           | Bruto       | Nedospjelo i<br>dospjelo do 90<br>dana | % | Dospjelo<br>preko 90<br>dana | % |

### IMOVINA

|  |                  |                |            |                |            |
|--|------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| Depoziti kod HNB-a                               | 126.462          | 126.462        | 100%       | -              | -          |
| Plasmani kod drugih banaka                       | 60.416           | 50.342         | 83%        | 10.074         | 17%        |
| Financijska imovina koja se drži do<br>dospijeća | 57.935           | 56.648         | 98%        | 1.287          | 2%         |
| Zajmovi i predujmovi klijentima                  | 803.671          | 541.153        | 67%        | 262.518        | 33%        |
| Ostala imovina                                   | 63.849           | 36.448         | 57%        | 27.401         | 43%        |
| <b>UKUPNO</b>                                    | <b>1.112.333</b> | <b>811.053</b> | <b>73%</b> | <b>301.280</b> | <b>27%</b> |

| [000 HRK] | 31.12.2012. |  |   |                              |   |
|-----------|-------------|--|---|------------------------------|---|
|           | Bruto       | Nedospjelo i<br>dospjelo do 90<br>dana | % | Dospjelo<br>preko 90<br>dana | % |

### IMOVINA

|  |                  |                |            |                |            |
|--|------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| Depoziti kod HNB-a                               | 122.683          | 122.683        | 100%       | -              | -          |
| Plasmani kod drugih banaka                       | 43.157           | 43.157         | 100%       | -              | -          |
| Financijska imovina koja se drži do<br>dospijeća | 16.983           | 15.696         | 92%        | 1.287          | 8%         |
| Zajmovi i predujmovi klijentima                  | 776.408          | 538.648        | 69%        | 237.760        | 31%        |
| Ostala imovina                                   | 48.608           | 21.207         | 44%        | 27.401         | 56%        |
| <b>UKUPNO</b>                                    | <b>1.007.839</b> | <b>741.391</b> | <b>74%</b> | <b>266.448</b> | <b>26%</b> |

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

| [000 HRK]                                     | 31.12.2012.      |         |                       |   |                             |                              |                |                   |                          |  |
|---|------------------|---------|-----------------------|---|-----------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|--|
|   | 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                |  |
| <b>IMOVINA</b>                                |                  |         |                       |   |                             |                              |                |                   |                          |  |
| Depoziti kod HNB-a                            | 122.683          |         | -                     | -                                       | -                           | -                            | 122.683        | -                 | -                        |  |
| A   | 122.683          | 100,00% | -                     | -                                       | -                           | -                            | 122.683        | -                 | -                        |  |
| Plasmani kod drugih banaka                    | 43.157           |         | -                     | -                                       | -                           | -                            | 43.157         | -                 | -                        |  |
| A   | 43.157           | 100,00% | -                     | -                                       | -                           | -                            | 43.157         | -                 | -                        |  |
| Financijska imovina koja se drži do dospijeca | 16.983           |         | 584                   | 150                                     | 734                         | 4,32%                        | 16.248         | -                 | -                        |  |
| A   | 16.398           | 96,56%  | -                     | 150                                     | 150                         | 0,91%                        | 16.248         | -                 | -                        |  |
| B, C  | 584              | 3,44%   | 584                   | -                                       | 584                         | 100,00%                      | -              | -                 | -                        |  |
| Zajmovi i predujmovi klijentima               | 776.408          |         | 46.508                | 7.072                                   | 53.580                      | 6,90%                        | 722.828        | 317.138           | 43,87%                   |  |
| A   | 660.422          | 85,06%  | -                     | 7.072                                   | 7.072                       | 1,07%                        | 653.350        | 266.034           | 40,72%                   |  |
| B, C  | 115.986          | 14,94%  | 46.508                | -                                       | 46.508                      | 40,10%                       | 69.478         | 51.104            | 73,55%                   |  |
| Stanovništvo                                  | 173.508          |         | 25.634                | 1.514                                   | 27.148                      | 15,65%                       | 146.360        | 48.012            | 32,80%                   |  |
| A   | 141.391          | 81,49%  | -                     | 1.514                                   | 1.514                       | 1,07%                        | 139.877        | 45.446            | 32,49%                   |  |
| B, C  | 32.117           | 18,51%  | 25.634                | -                                       | 25.634                      | 79,81%                       | 6.483          | 2.566             | 39,58%                   |  |
| Pravne osobe                                  | 602.899          |         | 20.874                | 5.558                                   | 26.432                      | 4,38%                        | 576.468        | 269.126           | 46,69%                   |  |
| A   | 519.030          | 86,09%  | -                     | 5.558                                   | 5.558                       | 1,07%                        | 513.472        | 220.588           | 42,96%                   |  |
| B, C  | 83.869           | 13,91%  | 20.874                | -                                       | 20.874                      | 24,89%                       | 62.995         | 48.538            | 77,05%                   |  |
| Ostala imovina                                | 48.608           |         | 18.579                | -                                       | 18.579                      | 38,22%                       | 30.029         | -                 | -                        |  |
| A   | -                | -       | -                     | -                                       | -                           | -                            | -              | -                 | -                        |  |
| B, C  | 48.608           | 100,00% | 18.579                | -                                       | 18.579                      | 38,22%                       | 30.029         | -                 | -                        |  |
| <b>UKUPNO</b>                                 | <b>1.007.838</b> |         | <b>65.671</b>         | <b>7.222</b>                            | <b>72.893</b>               | <b>7,23%</b>                 | <b>934.945</b> | <b>317.138</b>    | <b>33,92%</b>            |  |

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

| [000 HRK]                                      | 31.12.2012.    |                              |                  |                         |                  |
|--|----------------|------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
|  | Kune           | Kune s valutnom<br>klauzulom | Euro             | Ostale strane<br>valute | Ukupno           |
| <b>IMOVINA</b>                                 |                |                              |                  |                         |                  |
| Novac i depoziti kod HNB-a                     | 119.673        | -                            | 9.043            | 15.636                  | 144.353          |
| Plasmani kod drugih banaka                     | 24.151         | -                            | 17.154           | 1.853                   | 43.157           |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju     | 60.520         | 2.743                        | 136.883          | -                       | 200.146          |
| Financijska imovina koja se drži do dospijeaća | 16.248         | -                            | -                | -                       | 16.248           |
| Zajmovi i predujmovi klijentima                | 202.019        | 455.143                      | 65.666           | -                       | 722.828          |
| Nekretnine i oprema                            | 30.536         | -                            | -                | -                       | 30.536           |
| Nematerijalna imovina                          | 16.971         | -                            | -                | -                       | 16.971           |
| Ostala imovina                                 | 29.650         | -                            | 15               | 364                     | 30.029           |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                          | <b>499.768</b> | <b>457.886</b>               | <b>228.761</b>   | <b>17.853</b>           | <b>1.204.268</b> |
| <b>OBVEZE</b>                                  |                |                              |                  |                         |                  |
| Depoziti banaka                                | -              | -                            | -                | -                       | -                |
| Depoziti klijenata                             | 271.320        | 2.177                        | 560.163          | 29.520                  | 863.181          |
| Primljeni zajmovi                              | 92.658         | 11.108                       | 94.217           | -                       | 197.983          |
| Hibridni instrumenti                           | -              | -                            | 3.018            | -                       | 3.018            |
| Rezervacije za obveze i troškove               | 889            | -                            | -                | -                       | 889              |
| Ostale obveze                                  | 8.161          | 4.094                        | -                | -                       | 12.255           |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>                           | <b>373.028</b> | <b>17.379</b>                | <b>657.398</b>   | <b>29.520</b>           | <b>1.077.325</b> |
| <b>KAPITAL I REZERVE</b>                       |                |                              |                  |                         |                  |
| Dionički kapital                               | 176.523        | -                            | -                | -                       | 176.523          |
| Premija na izdane dionice                      | 27.440         | -                            | -                | -                       | 27.440           |
| Ostale rezerve                                 | 2.552          | -                            | -                | -                       | 2.552            |
| Rezerva fer vrijednosti                        | 5.610          | -                            | -                | -                       | 5.610            |
| Akumulirani gubici                             | (85.183)       | -                            | -                | -                       | (85.183)         |
| <b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>                | <b>126.943</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>         | <b>-</b>                | <b>126.943</b>   |
| <b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>        | <b>499.971</b> | <b>17.379</b>                | <b>657.398</b>   | <b>29.520</b>           | <b>1.204.269</b> |
| <b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>                   | <b>(203)</b>   | <b>440.507</b>               | <b>(428.637)</b> | <b>(11.667)</b>         | <b>-</b>         |

### 2.1.2.2. Pozicijski rizik

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

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

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

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

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

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

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

### 2.1.2.3. Kamatni rizik

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

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

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

Banka koristi sljedeće interne modele mjerenja izloženosti kamatnom riziku:

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

Od 31.03.2010. godine sukladno Odluci o upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke, Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2013. 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]                                     | 2013   | 2012   |
|---|--------|--------|
| Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata | -643   | -474   |
| % planiranih neto prihoda od kamata           | -1,72% | -0,67% |

### *Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala*

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

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

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

| [000 HRK]  | 2013   | 2012    |
|--|--------|---------|
| Knjigovodstvena vrijednost kapitala (000 kn)         | 62.278 | 119.961 |
| Ekonomska vrijednost kapitala (000 kn)               | 43.326 | 100.388 |
| Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (000 kn)     | -7,46% | -4,54%  |
| Limit promjene tržišne vrijednosti kapitala (000 kn) | 10,00% | 10,00%  |

## Stres test za kamatni rizik

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

**Analiza promjene kamatnih stopa-nastavak**

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

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

| [000 HRK]                                      | 31.12.2012.     |                 |                  |                 |                   |                |                  | Ukupno           | Fiksna kamata |
|--|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|
|  | 0 - 30<br>dana  | 31 - 90<br>dana | 91 - 360<br>dana | 1 - 3<br>godine | preko 3<br>godine | Beskamatno     |                  |                  |               |
| <b>IMOVINA</b>                                 |                 |                 |                  |                 |                   |                |                  |                  |               |
| Novac i depoziti kod HNB-a                     | 48.803          | -               | 73.880           | -               | -                 | 21.670         | <b>144.353</b>   | -                |               |
| Plasmani kod drugih banaka                     | 40.992          | -               | -                | -               | -                 | 2.166          | <b>43.157</b>    | -                |               |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju     | 15.091          | 22.637          | 28.677           | 69.547          | 47.877            | 16.316         | <b>200.146</b>   | 183.830          |               |
| Financijska imovina koja se drži do dospeljeća | 898             | 2.559           | 6.075            | -               | -                 | 6.717          | <b>16.248</b>    | 9.532            |               |
| Zajmovi i predujmovi klijentima                | 68.762          | 57.596          | 530.302          | 8.730           | 5.678             | 51.760         | <b>722.828</b>   | 34.368           |               |
| Nekretnine i oprema                            | -               | -               | -                | -               | -                 | 30.536         | <b>30.536</b>    | -                |               |
| Nematerijalna imovina                          | -               | -               | -                | -               | -                 | 16.971         | <b>16.971</b>    | -                |               |
| Ostala imovina                                 | -               | -               | -                | -               | -                 | 30.029         | <b>30.029</b>    | -                |               |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                          | <b>174.546</b>  | <b>82.792</b>   | <b>638.933</b>   | <b>78.277</b>   | <b>53.555</b>     | <b>176.164</b> | <b>1.204.268</b> | <b>227.730</b>   |               |
| <b>OBVEZE</b>                                  |                 |                 |                  |                 |                   |                |                  |                  |               |
| Depoziti banaka                                | -               | -               | -                | -               | -                 | -              | -                | -                |               |
| Depoziti klijenata                             | 91.196          | 122.831         | 541.901          | 91.529          | 1.895             | 13.828         | <b>863.181</b>   | 323.258          |               |
| Primljeni zajmovi                              | 133.568         | 34.161          | 21.019           | 5.118           | 3.806             | 309            | <b>197.982</b>   | 178.809          |               |
| Hibridni instrumenti                           | -               | -               | -                | 3.018           | -                 | -              | <b>3.018</b>     | 3.018            |               |
| Rezervacije za obveze i troškove               | -               | -               | -                | -               | -                 | 889            | <b>889</b>       | -                |               |
| Ostale obveze                                  | -               | -               | -                | -               | -                 | 12.255         | <b>12.255</b>    | -                |               |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>                           | <b>224.765</b>  | <b>156.992</b>  | <b>562.920</b>   | <b>99.665</b>   | <b>5.702</b>      | <b>27.282</b>  | <b>1.077.325</b> | <b>505.085</b>   |               |
| <b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>                | -               | -               | -                | -               | -                 | <b>126.943</b> | <b>126.943</b>   | -                |               |
| <b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>        | <b>224.765</b>  | <b>156.992</b>  | <b>562.920</b>   | <b>99.665</b>   | <b>5.702</b>      | <b>154.225</b> | <b>1.204.268</b> | <b>505.085</b>   |               |
|  | <b>(50.218)</b> | <b>(74.200)</b> | <b>76.013</b>    | <b>(21.388)</b> | <b>47.854</b>     | <b>21.940</b>  | -                | <b>(277.355)</b> |               |

#### 2.1.2.4. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

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

Temeljni cilj politike likvidnosti jest osigurati sigurno poslovanje Banke u cilju postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

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

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

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

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

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

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

## Stres test likvidnosti

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

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

Na odabir scenarija najčešće utječu:

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

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

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

**Analiza ročnosti**

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

| [000 HRK]                                    | 31.12.2012.    |                 |                  |                 |                   |                  | Ukupno<br>7 = 1 - 6 |
|--|----------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|---------------------|
|  | 0 - 30<br>dana | 31 - 90<br>dana | 91 - 360<br>dana | 1 - 3<br>godine | preko 3<br>godine | Beskamatno       |                     |
| <b>IMOVINA</b>                               |                |                 |                  |                 |                   |                  |                     |
| Novac i depoziti kod HNB-a                   | 144.353        | -               | -                | -               | -                 | -                | <b>144.353</b>      |
| Plasmani kod drugih banaka                   | 43.157         | -               | -                | -               | -                 | -                | <b>43.157</b>       |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju   | 27.242         | 22.637          | 30.958           | 70.939          | 48.370            | -                | <b>200.146</b>      |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 6.168          | 2.471           | 7.119            | 443             | 47                | -                | <b>16.248</b>       |
| Zajmovi i predujmovi klijentima              | 62.610         | 65.346          | 194.881          | 251.794         | 148.196           | -                | <b>722.828</b>      |
| Nekretnine i oprema                          | -              | -               | -                | -               | 30.536            | -                | <b>30.536</b>       |
| Nematerijalna imovina                        | -              | -               | -                | -               | 16.971            | -                | <b>16.971</b>       |
| Ostala imovina                               | 826            | 5               | 30               | 10.569          | 18.599            | -                | <b>30.029</b>       |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                        | <b>284.356</b> | <b>90.460</b>   | <b>232.988</b>   | <b>333.745</b>  | <b>262.720</b>    | -                | <b>1.204.269</b>    |
| <b>OBVEZE</b>                                |                |                 |                  |                 |                   |                  |                     |
| Depoziti banaka                              | -              | -               | -                | -               | -                 | -                | -                   |
| Depoziti klijenata                           | 93.536         | 125.640         | 493.564          | 146.790         | 3.650             | -                | <b>863.180</b>      |
| Primljeni zajmovi                            | 132.083        | 33.275          | -                | 6.082           | 26.543            | -                | <b>197.982</b>      |
| Hibridni instrumenti                         | -              | -               | -                | 3.018           | -                 | -                | <b>3.018</b>        |
| Rezervacije za obveze i troškove             | -              | -               | 889              | -               | -                 | -                | <b>889</b>          |
| Ostale obveze                                | 10.823         | 215             | 88               | 504             | 625               | -                | <b>12.255</b>       |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>                         | <b>236.442</b> | <b>159.130</b>  | <b>494.541</b>   | <b>156.394</b>  | <b>30.818</b>     | -                | <b>1.077.325</b>    |
| <b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>              | -              | -               | -                | -               | -                 | <b>126.943</b>   | <b>126.943</b>      |
| <b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>      | <b>236.442</b> | <b>159.130</b>  | <b>494.541</b>   | <b>156.394</b>  | <b>30.818</b>     | <b>126.943</b>   | <b>1.204.268</b>    |
| <b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>         | <b>47.914</b>  | <b>(68.670)</b> | <b>(261.552)</b> | <b>177.350</b>  | <b>231.901</b>    | <b>(126.943)</b> | -                   |

### 2.1.3. Operativni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala:

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



#### 2.1.4. Koncentracijski rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| [HRK 000] Bruto izloženost                        | 2013             | %           | 2012             | %           |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Stanovništvo                                      | 138.597          | 12%         | 169.902          | 17%         |
| Poljoprivreda, rudarstvo i vađenje                | 53.392           | 5%          | 50.580           | 5%          |
| Prerađivačka industrija                           | 239.374          | 22%         | 197.838          | 20%         |
| Građevinarstvo                                    | 97.997           | 9%          | 98.753           | 10%         |
| Trgovina na veliko i malo                         | 150.610          | 14%         | 109.476          | 11%         |
| Financijske djelatnosti i osiguranje              | 268.406          | 24%         | 188.309          | 19%         |
| Stručne znanstvene i tehničke djelatnosti         | 86.984           | 8%          | 67.745           | 7%          |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 6.452            | 1%          | 17.398           | 2%          |
| Ostalo  | 70.522           | 6%          | 107.838          | 11%         |
|   | <b>1.112.333</b> | <b>100%</b> | <b>1.007.839</b> | <b>100%</b> |

## 2.1.5. Upravljanje kontinuitetom poslovanja

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

## 2.2. Opći akti Banke

### 2.2.1. Opći akt kojim se uređuje vođenje kreditne politike

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

#### 2.2.1.1. Cilj kreditne politike

Cilj kreditne politike obuhvaća sljedeće:

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

#### 2.2.1.2. Opće odredbe kreditne politike

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

#### 2.2.1.3. Definicije, načela i standardi

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

Osnovna načela kreditne politike su

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

#### **2.2.1.4. Odobranje plasmana**

S ciljem održavanja kvalitetnog kreditnog portfelja Banka ima uspostavljen formalan postupak za ocjenu i odobrenje transakcija odobranja 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 odobranja i konačno funkcije iskorištavanja rizičnog proizvoda osiguran je primjeren proces odobranja plasmana.

#### **2.2.1.5. Praćenje plasmana**

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

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

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

#### **2.2.1.6. Analiza kreditnog portfelja i proces praćenja kreditnog rizika**

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

#### **2.2.1.7. Postupanje s problematičnim plasmanima**

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

#### **2.2.1.8. Kontrola kreditnog rizika i testiranje otpornosti na stres**

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

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

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

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

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

### **Testiranje otpornosti na stres**

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

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

### **3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE**

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima. Ključni izvori neizvjesnosti procjena opisani su u nastavku.

#### **Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja**

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom prikazani su u bilješci 2.1.1. Kreditni rizik, te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u bilješci 32).

#### **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% (2012. godine 0,85%) 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 31.12.2011. vodilo se ukupno 6 sudskih postupaka protiv Banke, od čega svi predstavljaju parnične postupke. U 3 od 6 parničnih predmeta postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke. U rizičnu skupinu A svrstano je 5 sporova, a u rizičnu skupinu C svrstano je 1 spor. Na dan 31.12.2013. izdvojene su rezervacije u ukupnom iznosu od 137.995,86 kuna.

#### **Regulatorni zahtjevi**

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

**4. NOVAC I DEPOZITI KOD HNB-a**

| <b>[000 HRK] NOVAC I DEPOZITI KOD HNB-a</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Novac u blagajni</b>                     | <b>21.670</b>     | <b>30.862</b>     |
| u kunama                                    | 11.737            | 14.728            |
| u stranoj valuti                            | 9.933             | 16.134            |
| <b>Žiro račun kod HNB-a</b>                 | <b>34.056</b>     | <b>33.316</b>     |
| u kunama                                    | 34.056            | 33.316            |
| u stranoj valuti                            | 0                 | 0                 |
| <b>Obvezna pričuva kod HNB-a</b>            | <b>88.626</b>     | <b>86.600</b>     |
| u kunama                                    | 73.880            | 72.278            |
| u stranoj valuti                            | 14.746            | 14.322            |
| <b>Blagajnički zapisi kod HNB-a</b>         | <b>0</b>          | <b>6.546</b>      |
| u kunama                                    | 0                 | 6.546             |
| u stranoj valuti                            | 0                 | 0                 |
| <b>Obračunata kamata</b>                    | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| dospjela                                    | 0                 | 0                 |
| nedospjela                                  | 0                 | 0                 |
| <b>UKUPNO</b>                               | <b>144.353</b>    | <b>157.325</b>    |

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 2013. 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. Za kunsku obveznu pričuvu taj je postotak 70%. Za deviznu pričuvu obračunatu na temelju deviznih sredstava nerezidenta ili pravnih osoba u posebnom odnosu prema banci taj postotak iznosi 100% dok je isti za ostatak devizne obvezne pričuve 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**

| <b>[000 HRK] PLASMANI KOD BANAKA</b>           | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Kratkoročni</b>                             | <b>34.434</b>     | <b>58.106</b>     |
| kod stranih banaka                             | 15.374            | 40.481            |
| kod banaka u zemlji                            | 19.060            | 17.625            |
| <b>Dugoročni</b>                               | <b>8.717</b>      | <b>2.193</b>      |
| kod stranih banaka                             | 2.567             | 2.193             |
| kod banaka u zemlji                            | 6.151             | 0                 |
| <b>Obračunata kamata</b>                       | <b>8</b>          | <b>117</b>        |
| dospjela                                       | 0                 | 116               |
| nedospjela                                     | 8                 | 0                 |
| <b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>    | <b>0</b>          | <b>(10.174)</b>   |
| identificirani gubici - domaće banke u stečaju | 0                 | (10.058)          |
| identificirani gubici - obračunata kamata      | 0                 | (116)             |
| <b>UKUPNO</b>                                  | <b>43.159</b>     | <b>50.242</b>     |

U ukupnim plasmanima kod drugih banaka Banka je na 31.12.2013. godine imala neto depozite u iznosu od 50.242 tis kuna (2012. godine 37.008 tis kuna), te 0 kuna kredita HBOR- program A-poticanje poduzetništva (2012. godine 6.151 tis kuna).

**6. FINACIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

| <b>[HRK 000] FINACIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Dužničke vrijednosnice</b>                              | <b>183.593</b>    | <b>185.014</b>    |
| Obveznice Ministarstva financija                           | 99.212            | 99.838            |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija                    | 0                 | 0                 |
| Obveznice stranih država                                   | 15.813            | 15.407            |
| Trezorski zapisi stranih država                            | 66.405            | 68.687            |
| Obveznice trgovačkih društava                              | 2.163             | 1.082             |
| <b>Udjeli u investicijskim fondovima</b>                   | <b>12.151</b>     | <b>4.477</b>      |
| <b>Vlasničke vrijednosnice</b>                             | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Obračunata kamata</b>                                   | <b>4.403</b>      | <b>3.584</b>      |
| dospjela   | 0                 | 0                 |
| nedospjela   | 4.403             | 3.584             |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>200.146</b>    | <b>193.075</b>    |

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 31.12.2013. godine imala založeno za repo ugovore iznos od 123.815 tis kuna (2012. godine 174.596 tis kuna).

Uslijed trajnog smanjenja vrijednosti udjela u investicijskom fondu, Banka je u 2013. godini priznala gubitak u računu dobiti i gubitka u iznosu od 7.674 tisuća kuna (2012. godine 0 kuna).

Temeljem članka 3. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN br. 1/2009, 75/2009 i 2/2010) koja je stupila na snagu 31.03.2010. Banka klasificira plasmane koji su prema MRS-u 39 nazvani „zajmovi i potraživanja“ i „ulaganja koja se drže do dospeljeća“. 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 | 31.12.2012    | 31.12.2013     |
|---|---------------|----------------|
| <b>Dužničke vrijednosnice</b>                           | <b>16.314</b> | <b>56.595</b>  |
| Mjenice   | 16.314        | 56.595         |
| <b>Obračunata kamata</b>                                | <b>669</b>    | <b>1.340</b>   |
| dospjela  | 669           | 1.340          |
| nedospjela  | 0             | 0              |
| <b>Rezervacije za umanjnje vrijednosti</b>              | <b>(734)</b>  | <b>(1.976)</b> |
| identificirani gubici - mjenice                         | (75)          | (103)          |
| identificirani gubici - obračunata kamata               | (510)         | (1.336)        |
| identificirani gubici na skupnoj osnovi                 | (150)         | (537)          |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>16.248</b> | <b>55.959</b>  |

U financijskoj imovini koja se drži do dospeljeća Banka ima isključivo eskontirane mjenice poslovnih subjekata. Uslijed manjka investicijskih aktivnosti, kratkoročni oblici financiranja bili su tijekom 2013. godine u većem fokusu Banke od godine ranije. 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  | 31.12.2012      | 31.12.2013       |
|--|-----------------|------------------|
| <b>Bruto krediti</b>                       | <b>753.128</b>  | <b>767.678</b>   |
| stanovništvu                               | 169.902         | 157.269          |
| pravnim osobama                            | 583.226         | 610.409          |
| <b>Obračunata kamata</b>                   | <b>23.280</b>   | <b>35.992</b>    |
| dospjela                                   | 18.935          | 32.005           |
| nedospjela                                 | 4.345           | 3.987            |
| <b>Rezervacije za umanjene vrijednosti</b> | <b>(53.580)</b> | <b>(127.981)</b> |
| identificirani gubici - bruto krediti      | (40.866)        | (93.687)         |
| identificirani gubici - obračunata kamata  | (5.642)         | (27.373)         |
| identificirani gubici na skupnoj osnovi    | (7.072)         | (6.921)          |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>722.828</b>  | <b>675.690</b>   |

| [000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA | 2013.                 |   |                |
|--|-----------------------|---|----------------|
|  | Identificirani gubici | Identificirani gubici na skupnoj osnovi | UKUPNO         |
| <b>Promjene u rezervacijama</b>                                    |                       |   |                |
| Stanje na dan 1. siječnja  | 46.508                | 7.072                                   | <b>53.580</b>  |
| (Smanjenje) /povećanje rezervacija                                 | 75.942                | (151)                                   | <b>75.791</b>  |
| Otpisi   | (1.118)               |   | <b>(1.118)</b> |
| Naplaćena isključena kamata  |                       |   | <b>0</b>       |
| Neto gubitak /(dobit) od tečajnih razlika                          | (272)                 |   | <b>(272)</b>   |
| <b>Stanje na dan 31.12.2013.</b>                                   | <b>121.060</b>        | <b>6.921</b>                            | <b>127.981</b> |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                  | <b>121.060</b>        | <b>6.921</b>                            | <b>127.981</b> |

| [000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA | 2012.                 |   |                 |
|--|-----------------------|---|-----------------|
|  | Identificirani gubici | Identificirani gubici na skupnoj osnovi | UKUPNO          |
| <b>Promjene u rezervacijama</b>                                    |                       |   |                 |
| Stanje na dan 1. siječnja  | 63.086                | 7.357                                   | <b>70.443</b>   |
| (Smanjenje) /povećanje rezervacija                                 | (12.494)              | (285)                                   | <b>(12.779)</b> |
| Otpisi   | (4.093)               | -                                       | <b>(4.093)</b>  |
| Naplaćena isključena kamata  | -                     | -                                       | <b>0</b>        |
| Neto gubitak /(dobit) od tečajnih razlika                          | 8                     | -                                       | <b>8</b>        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                                  | <b>46.508</b>         | <b>7.072</b>                            | <b>53.580</b>   |

Za identificirane gubitke na skupnoj osnovi Banka koristi stopu od 1% na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku (2012. godine 0,85%), za koje još nije prepoznato umanjene vrijednosti.

**9. NEKRETNINE I OPREMA**

| [000 HRK]                              | 2013.                       |                             |                            |                         |                               |                   |
|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------|
|  | Zgrade i zemljišta u 000 kn | Računala, oprema u 000 kuna | Uredski namještaj i ostalo | Motorna vozila i ostalo | Imovina u pripremi u 000 kuna | Ukupno u 000 kuna |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2013</b>  | <b>27.788</b>               | <b>8.722</b>                | <b>11.196</b>              | <b>1.849</b>            | <b>56</b>                     | <b>49.611</b>     |
| Povećanja                              | 52                          |                             |                            |                         | 483                           | 535               |
| Nabava                                 | 2.122                       |                             |                            |                         |                               | 2.122             |
| Otpisi                                 |                             | -56                         | -166                       | -8                      |                               | -230              |
| Prodaja                                |                             |                             |                            |                         |                               | 0                 |
| Prijenos u upotrebu                    | 7                           | 350                         | 76                         | 103                     | -481                          | 55                |
| Otpisi                                 |                             |                             |                            |                         |                               | 0                 |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2013</b> | <b>29.969</b>               | <b>9.016</b>                | <b>11.106</b>              | <b>1.944</b>            | <b>58</b>                     | <b>52.093</b>     |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |                             |                             |                            |                         |                               |                   |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013         | 3.564                       | 6.533                       | 7.612                      | 1.364                   | 0                             | 19.073            |
| Trošak amortizacije                    | 770                         | 787                         | 1.017                      | 83                      |                               | 2.657             |
| Otpisi                                 |                             | -56                         | -155                       | -5                      |                               | -216              |
| Prodaja                                |                             |                             |                            |                         |                               | 0                 |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2013</b> | <b>4.334</b>                | <b>7.264</b>                | <b>8.474</b>               | <b>1.442</b>            | <b>0</b>                      | <b>21.514</b>     |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> | <b>25.635</b>               | <b>1.752</b>                | <b>2.632</b>               | <b>502</b>              | <b>58</b>                     | <b>30.579</b>     |

| [000 HRK]                              | 2012.              |                  |                            |                         |                    |               |
|--|--------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------|---------------|
|  | Zgrade i zemljišta | Računala, oprema | Uredski namještaj i ostalo | Motorna vozila i ostalo | Imovina u pripremi | Ukupno        |
| <b>Trošak nabave</b>                   |                    |                  |                            |                         |                    |               |
| Stanje na dan 1. siječnja              | 21.882             | 8.535            | 11.137                     | 1.902                   | 34                 | 43.490        |
| Povećanja                              | 5.906              | -                | -                          | -                       | 572                | 6.478         |
| Otpisi                                 | -                  | -                | (13)                       | -                       | -                  | (13)          |
| Prodaja                                | -                  | -                | -                          | (346)                   | -                  | (346)         |
| Prijenos u upotrebu                    | -                  | 187              | 72                         | 293                     | (552)              | 0             |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>      | <b>27.788</b>      | <b>8.722</b>     | <b>11.196</b>              | <b>1.849</b>            | <b>54</b>          | <b>49.609</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |                    |                  |                            |                         |                    |               |
| Stanje na dan 1. siječnja              | 2.890              | 5.414            | 6.605                      | 1.466                   | -                  | 16.375        |
| Trošak amortizacije                    | 674                | 1.119            | 1.011                      | 79                      | -                  | 2.883         |
| Otpisi                                 | -                  | -                | (4)                        | -                       | -                  | (4)           |
| Prodaja                                | -                  | -                | -                          | (181)                   | -                  | (181)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>      | <b>3.564</b>       | <b>6.533</b>     | <b>7.612</b>               | <b>1.364</b>            | <b>-</b>           | <b>19.073</b> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> | <b>24.224</b>      | <b>2.189</b>     | <b>3.584</b>               | <b>485</b>              | <b>54</b>          | <b>30.536</b> |

Povećanje u okviru kategorija zgrade i zemljišta u 2013. godini opisano je u bilješci 11.

**10. NEMATERIJALNA IMOVINA**

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

| 2012.                                  |              |              |                                 |              |                       |               |
|--|--------------|--------------|---------------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| [000 HRK]                              | Software     | Goodwill     | Ulaganja<br>na tuđoj<br>imovini | Licence      | Imovina u<br>pripremi | Ukupno        |
| <b>Trošak nabave</b>                   |              |              |                                 |              |                       |               |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011         | 1.307        | 2.300        | 8.857                           | 4.941        | 11.728                | 29.133        |
| Povećanja                              | -            | -            | -                               | -            | 1.655                 | 1.655         |
| Prijenos u upotrebu                    | -            | -            | 38                              | 203          | (241)                 | -             |
| Otpisi                                 | -            | -            | -                               | -            | -                     | -             |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2011</b> | <b>1.307</b> | <b>2.300</b> | <b>8.895</b>                    | <b>5.144</b> | <b>13.142</b>         | <b>30.788</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |              |              |                                 |              |                       |               |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011         | 1.217        | -            | 7.469                           | 3.346        | -                     | 12.032        |
| Trošak amortizacije                    | 67           | -            | 949                             | 769          | -                     | 1.785         |
| Otpisi                                 | -            | -            | -                               | -            | -                     | -             |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2011</b> | <b>1.284</b> | <b>-</b>     | <b>8.418</b>                    | <b>4.115</b> | <b>-</b>              | <b>13.817</b> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> | <b>23</b>    | <b>2.300</b> | <b>477</b>                      | <b>1.029</b> | <b>13.142</b>         | <b>16.971</b> |

**11. OSTALA IMOVINA**

| <b>[000 HRK] OSTALA IMOVINA</b>                      | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Ostala imovina</b>                                | <b>48.608</b>     | <b>63.849</b>     |
| Potraživanja po naknadama                            | 856               | 964               |
| Plaćeni troškovi budućeg razdoblja                   | 1.100             | 442               |
| Imovina preuzeta u zamjenu za neplaćena potraživanja | 16.698            | 33.422            |
| Zalihe   | 540               | 427               |
| Ostala potraživanja                                  | 29.413            | 28.594            |
| <b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>          | <b>(18.579)</b>   | <b>(26.561)</b>   |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>30.029</b>     | <b>37.288</b>     |

U 2013. godini obavljeno je preuzimanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji u u iznosu od 18.509 tis kuna (2012. godine 15.049 tis kuna) od čega: zemljišta 399 tis kuna (2012. godine 7.048 tis kuna), građevinski objekti 18.110 tis kuna (2012. godine 7.263 tis kuna) i stanovi u iznosu od 0 tis kuna (2012. godine 738 tis kuna).

U 2013. godini nije realizirana prodaja dugotrajne imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (2012. godine prodana je preuzeta dugotrajna imovina u iznosu 653 tis kuna).

Iako Banka poduzima aktivne radnje na prodaji imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, tijekom 2013. godine s imovine preuzete za nenaplaćeno potraživanje u nekretnine i opremu Banka je reklasificirala iznos od 2.118 tis kuna (2012. godine 5.860 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:

| <b>[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OSTALU IMOVINU</b> | <b>2012</b>   | <b>2013</b>   |
|---|---------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                            | <b>1.327</b>  | <b>18.611</b> |
| Povećanje /smanjenje  | 17.335        | 9.207         |
| Otpisi  | (51)          | (1.257)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                           | <b>18.611</b> | <b>26.561</b> |

**12. DEPOZITI KLIJENATA**

| <b>[HRK 000] DEPOZITI KLIJENATA</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Po viđenju</b>                   | <b>63.388</b>     | <b>78.649</b>     |
| stanovništvo                        | 16.024            | 18.785            |
| <i>u kunama</i>                     | 9.913             | 12.235            |
| <i>u stranoj valuti</i>             | 6.111             | 6.550             |
| pravne osobe                        | 47.364            | 59.864            |
| <i>u kunama</i>                     | 42.238            | 53.407            |
| <i>u stranoj valuti</i>             | 5.126             | 6.458             |
| <b>Ograničeni</b>                   | <b>379</b>        | <b>705</b>        |
| <b>Oročeni</b>                      | <b>785.967</b>    | <b>891.494</b>    |
| stanovništvo                        | 685.999           | 839.102           |
| <i>u kunama</i>                     | 145.775           | 179.851           |
| <i>u stranoj valuti</i>             | 540.224           | 659.250           |
| pravne osobe                        | 99.968            | 52.392            |
| <i>u kunama</i>                     | 72.368            | 23.482            |
| <i>u stranoj valuti</i>             | 27.600            | 28.910            |
| <b>Obračunata kamata</b>            | <b>13.449</b>     | <b>16.666</b>     |
| dospjela                            | 72                | 51                |
| nedospjela                          | 13.377            | 16.615            |
| <b>UKUPNO</b>                       | <b>863.182</b>    | <b>987.513</b>    |

**13. PRIMLJENI ZAJMOVI**

| [HRK 000] PRIMLJENI ZAJMOVI         | 31.12.2012     | 31.12.2013     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Kratkoročni</b>                  | <b>186.088</b> | <b>130.400</b> |
| od banaka                           | 161.224        | 98.306         |
| <i>u kunama</i>                     | <i>86.100</i>  | <i>63.050</i>  |
| <i>u stranoj valuti</i>             | <i>75.124</i>  | <i>35.256</i>  |
| od ostalih financijskih institucija | 18.864         | 32.094         |
| <i>u kunama</i>                     | <i>0</i>       | <i>13.000</i>  |
| <i>u stranoj valuti</i>             | <i>18.864</i>  | <i>19.094</i>  |
| od ostalih                          | 6.000          | 0              |
| <i>u kunama</i>                     | <i>6.000</i>   | <i>0</i>       |
| <i>u stranoj valuti</i>             | <i>0</i>       | <i>0</i>       |
| <b>Dugoročni</b>                    | <b>11.585</b>  | <b>20.530</b>  |
| od banaka                           | 11.585         | 20.530         |
| <i>u kunama</i>                     | <i>11.585</i>  | <i>20.530</i>  |
| <i>u stranoj valuti</i>             |                |                |
| <b>Obračunata kamata</b>            | <b>309</b>     | <b>142</b>     |
| dospjela                            | 0              | 0              |
| nedospjela                          | 309            | 142            |
| <b>UKUPNO</b>                       | <b>197.982</b> | <b>151.072</b> |

Primljeni zajmovi sadrže i zajmove primljene uz ugovorenu ponovnu kupnju (repo ugovori) u ukupnom iznosu od 111.306 tisuća kuna (2012.:158.224 tisuća kuna). Od ukupnog iznosa repo zajmova, 35.256 tisuća kuna čine zajmovi u eurima (2012.: 75.124 tisuća kuna), dok 76.050 tisuća kuna čine repo zajmovi u kunama (2012.: 83.100 tisuća kuna).

Primljeni zajmovi sadrže i zajam primljen od EIF (Europski investicijski fond) u iznosu od 19.094 tis kuna (2012. 18.864 tis kuna). Riječ je o kreditnoj liniji namijenjenoj kreditiranju malog poduzetništva.

**14. HIBRIDNI INSTRUMENTI**

| [000 HRK] HIBRIDNI INSTRUMENTI | 31.12.2012   | 31.12.2013   |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Hibridni instrumenti</b>    | <b>3.018</b> | <b>3.055</b> |
| u kunama                       | 3.018        | 3.055        |
| <b>UKUPNO</b>                  | <b>3.018</b> | <b>3.055</b> |

Banka je u srpnju 2009. godine primila hibridni instrument uz dospjeće od 5,5 godina te fiksnu kamatnu stopu od 7,75%. Hibridni instrument uključen je u dopunski kapital Banke. Navedena sredstva mogu se koristiti za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja, pri stečaju odnosno likvidaciji te ako adekvatnost kapitala Banke padne ispod  $\frac{3}{4}$  stope adekvatnosti kapitala određene zakonom (ili neke druge stope koju odredi HNB).

**15. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE**

| [000 HRK] REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE                 | 31.12.2012 | 31.12.2013   |
|--|------------|--------------|
| Rezervacije za sudske sporove                              | 120        | 138          |
| Rezervacije za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima | 0          | 62           |
| Rezervacije za potencijalne i ostale obveze                | 769        | 839          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>889</b> | <b>1.039</b> |

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

| [HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OBVEZE I TROŠKOVE | 2012       | 2013         |
|---|------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                        | <b>729</b> | <b>889</b>   |
| Povećanje /smanjenje u računu dobiti i gubitka          | 160        | 150          |
| Rezervacije iskorištene tijekom godine                  | 0          | 0            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>                       | <b>889</b> | <b>1.039</b> |

**16. OSTALE OBVEZE**

| [000 HRK] OSTALE OBVEZE                                | 31.12.2012    | 31.12.2013    |
|--|---------------|---------------|
| Obveze prema dobavljačima                              | 309           | 224           |
| Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose | 1.925         | 1.723         |
| Odgođeni prihod po naknadama                           | 4.141         | 3.485         |
| Ostale obveze  | 5.881         | 7.239         |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>12.255</b> | <b>12.672</b> |

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

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

| 31.12.2012.                              | Broj dionica     | Udio u vlasništvu (%) |
|--|------------------|-----------------------|
| VALIDUS D.D. U STEČAJU                   | 513.477          | 29,09                 |
| BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V. | 292.000          | 16,54                 |
| PLURIS D.D. U STEČAJU                    | 158.694          | 8,99                  |
| GARA SECUNDUS D.O.O.                     | 76.000           | 4,31                  |
| FINESA CONCEPTUS D.O.O.                  | 62.276           | 3,53                  |
| INTERFINANCE D.O.O.                      | 62.226           | 3,53                  |
| Ostali dioničari                         | 600.555          | 20,74                 |
| <b>UKUPNO</b>                            | <b>1.765.228</b> | <b>100</b>            |

### 17.2. Premija na emitirane dionice

Na dan 31.12.2013. godine banka nema premije na emitirane dionice (2012. godine: 27.440 tis kuna)

### 17.3. Ostale rezerve

| [000 HRK]                   | 2012.        | 2013.         |
|-----------------------------|--------------|---------------|
| Rezerve za vlastite dionice | 2.552        | 2.552         |
| Zakonske rezerve            |              | 1.235         |
| Ostale rezerve kapitala     |              | 90.243        |
|                             | <b>2.552</b> | <b>94.030</b> |

### 17.4. Rezerva fer vrijednosti

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

### 17.5. 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.

### 17.6. 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.



## 17.7. Rezerve za opće bankovne rizike

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

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

Banka nema izdvojene rezerve za opće bankovne rizike.

## 17.8. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti plaćanje dividendi za 2013. godinu (2011.: nula).

## 17.9. Jamstveni kapital

Osnovne postavke politike upravljanja kapitalom propisane su Zakonom o kreditnim institucijama.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su osiguravanje:

- pretpostavki neograničenosti poslovanja i
- poštivanja regulatornih zahtjeva o održavanju adekvatnosti kapitala
- 

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na dan 31.12.2013. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 12%. Već sa učinkom od 01.01.2013. godine temeljem Uredbe 575/2013 Europske komisije, minimalna stopa adekvatnosti kapitala propisana je u visini 8%, uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5%.

Jamstveni 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 adekvatnosti jamstvenog kapitala. Jamstveni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB.

| [HRK 000]                                     | ADEKVATNOST KAPITALA | 31.12.2012     | 31.12.2013     |
|---|----------------------|----------------|----------------|
| Osnovni kapital                               |                      | 116.943        | 55.883         |
| Dopunski kapital I                            |                      | 3.018          | 3.055          |
| Odbitne stavke                                |                      | -              | -              |
| Dopunski kapital II                           |                      | -              | -              |
| <b>JAMSTVENI KAPITAL</b>                      |                      | <b>119.961</b> | <b>58.938</b>  |
| <b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b>                     |                      | <b>118.401</b> | <b>108.793</b> |
| <b>STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA</b> |                      | <b>12,16%</b>  | <b>6,50%</b>   |

Aktivnosti Banke tijekom 2013. godine bile su usmjerene na dokapitalizaciju i pronalazak strateškog partnera. Do datuma izdavanja Izvješća Banka je zaprimila jednu obvezujuću ponudu i potpisala Sporazum o razumijevanju sa Investitorom. O istome je obaviještena investicijska javnost. Sukladno Sporazumu Uprava i Nadzorni odbor banke poduzimaju aktivnosti na ispunjenju preduvjeta za sazivanje Glavne skupštine Banke, te donošenje odluka Glavne skupštine Banke koje će omogućiti dokapitalizaciju Banke u visini 75 mln kuna. Sa navedenim iznosom dokapitalizacije, Banka će u potpunosti ispunjavati regulatorni zahtjev vezan uz visinu adekvatnosti regulatornog kapitala.

**18. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

| [000 HRK] PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 31.12.2012    | 31.12.2013    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Analiza po proizvodu</b>                  | <b>73.106</b> | <b>72.550</b> |
| Zajmovi i predujmovi klijentima              | 64.893        | 62.202        |
| <i>stanovništvu</i>                          | <i>15.410</i> | <i>12.754</i> |
| <i>pravnim osobama</i>                       | <i>49.484</i> | <i>49.448</i> |
| Depoziti                                     | 20            | 338           |
| Dužnički vrijednosni papiri                  | 8.215         | 9.772         |
| Ostalo                                       | (22)          | 239           |
| <b>Analiza po izvoru</b>                     | <b>73.106</b> | <b>72.550</b> |
| Stanovništvo                                 | 15.410        | 12.754        |
| Pravne osobe                                 | 47.302        | 49.386        |
| Država i javni sektor                        | 7.320         | 6.290         |
| Financijske institucije                      | 250           | 1.427         |
| Ostalo                                       | 2.824         | 2.694         |

**19. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

| [000 HRK] RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI | 31.12.2012    | 31.12.2013    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Analiza po proizvodu</b>                  | <b>42.101</b> | <b>42.076</b> |
| Depoziti klijenata                           | 35.665        | 39.666        |
| <i>stanovništva</i>                          | <i>29.950</i> | <i>35.789</i> |
| <i>financijskih institucija</i>              | <i>266</i>    | <i>448</i>    |
| <i>pravnih osoba</i>                         | <i>5.448</i>  | <i>3.429</i>  |
| Primljeni zajmovi                            | 6.217         | 2.152         |
| Hibridni instrumenti                         | 225           | 207           |
| Ostalo                                       | (6)           | 51            |
| <b>Analiza po izvoru</b>                     | <b>42.101</b> | <b>42.076</b> |
| Stanovništvo                                 | 30.176        | 35.996        |
| Pravne osobe                                 | 4.130         | 1.878         |
| Država i javni sektor                        | 475           | 424           |
| Financijske institucije                      | 6.483         | 2.600         |
| Ostalo                                       | 836           | 1.178         |
| <b>UKUPNO</b>                                |               |               |

**20. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

| <b>[000 HRK] PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Platni promet                                   | 3.872             | 3.927             |
| Akreditivi i garancije                          | 1.478             | 1.680             |
| Vrijednosno usklađivanje                        | (2)               | (79)              |
| Ostalo  | 867               | 841               |
| <b>UKUPNO</b>                                   | <b>6.215</b>      | <b>6.369</b>      |

**21. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

| <b>[000 HRK] RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Platni promet                                   | 1.304             | 1.311             |
| Ostalo  | 400               | 447               |
| <b>UKUPNO</b>                                   | <b>1.704</b>      | <b>1.757</b>      |

**22. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU**

| [000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU | 31.12.2012 | 31.12.2013     |
|---|------------|----------------|
| <b>Realizirani</b>  | <b>88</b>  | <b>1.205</b>   |
| Dionice   | (739)      | 0              |
| Obveznice   | 826        | 1.205          |
| Trezorski zapisi  | 1          | 0              |
| Investicijski fondovi   | 0          | 0              |
| <b>Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju - inv.fond.</b>       | <b>0</b>   | <b>(7.674)</b> |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>88</b>  | <b>(6.468)</b> |

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

| [000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA      | 31.12.2012   | 31.12.2013   |
|---|--------------|--------------|
| Neto dobiti / (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza | (90)         | 522          |
| Neto dobiti / (gubici) od trgovanja stranim valutama          | 3.504        | 2.866        |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>3.415</b> | <b>3.388</b> |

**24. OSTALI PRIHODI**

| [000 HRK] OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA | 31.12.2012   | 31.12.2013   |
|--|--------------|--------------|
| Prihodi od dividiendi                  | 0            | 0            |
| Ostali prihodi                         | 1.916        | 1.032        |
| <b>UKUPNO</b>                          | <b>1.916</b> | <b>1.032</b> |

**25. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

| <b>[000 HRK] OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Troškovi zaposlenika                             | 24.097            | 22.302            |
| Premija osiguranja depozita                      | 1.905             | 2.391             |
| Ostali troškovi                                  | 18.175            | 15.798            |
| <b>UKUPNO</b>                                    | <b>44.176</b>     | <b>40.491</b>     |

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je imala 142 zaposlenika (31. prosinca 2012. 163 zaposlenika).

**26. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE**

| <b>[000 HRK] GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Identificirani</b>                                    | <b>4.881</b>      | <b>96.961</b>     |
| Depoziti   | 0                 | 0                 |
| Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju                | 0                 | 1.108             |
| Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća              | 0                 | 29                |
| Zajmovi i predujmovi klijentima                          | (12.525)          | 63.658            |
| Potraživanja po kamatnim приходima                       | 73                | 22.959            |
| Ostala potraživanja                                      | 17.333            | 9.207             |
| <b>Identificirani na skupnoj osnovi</b>                  | <b>(255)</b>      | <b>251</b>        |
| Imovina  | (255)             | 251               |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>4.626</b>      | <b>97.211</b>     |

**27. POREZ NA DOBIT**

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka:

| <b>[000 HRK] POREZ NA DOBIT</b>                      | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Dobit prije oporezivanja                             | (12.699)          | (109.449)         |
| Porez na dobit po stopi od 20%                       | (2.540)           | (21.890)          |
| Porezno nepriznati troškovi                          | 2.067             | 2.420             |
| Neoporezivi prihod                                   | (1.154)           | (1.635)           |
| <b>Iskorišteni porezni gubitak iz ranijih godina</b> | <b>(1.627)</b>    | <b>(21.104)</b>   |

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 2011. i 2012. godine su kako slijedi:

| <b>[000 HRK] POREZNI GUBICI</b> |                              | <b>2012.</b>                |                                       | <b>2013.</b>                |                                       |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| <b>Ostvareno</b>                | <b>Istječe za korištenje</b> | <b>Bruto porezni gubici</b> | <b>Porezni učinak po stopi od 20%</b> | <b>Bruto porezni gubici</b> | <b>Porezni učinak po stopi od 20%</b> |
| 2008.                           | 2013.                        | 23.653                      | 4.731                                 | 23.653                      | 4.731                                 |
| 2010.                           | 2015.                        | 7.303                       | 1.461                                 | 7.303                       | 1.461                                 |
| 2011.                           | 2016.                        | 8.312                       | 1.662                                 | 8.312                       | 1.662                                 |
| 2012.                           | 2017.                        | 8.137                       | 1.627                                 | 8.137                       | 1.627                                 |
| 2013.                           | 2018.                        |                             |                                       | 105.520                     | 21.104                                |
| <b>UKUPNO</b>                   |                              | <b>47.405</b>               | <b>9.481</b>                          | <b>152.925</b>              | <b>30.585</b>                         |

**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.

|  | 31.12.2012    | 31.12.2013     |
|--|---------------|----------------|
| Dobit / (gubitak) za godinu [000 HRK]          | (12.699)      | (109.449)      |
| Ponderirani prosječni broj dionica             | 1.765.228     | 5.358.540      |
| <b>OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI</b> | <b>(7,19)</b> | <b>(20,43)</b> |

**29. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA**

| [HRK 000]                        | 31.12.2012.    | 31.12.2013.    |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Žiro račun kod HNB               | 34.056         | 33.316         |
| Obvezna pričuva kod HNB          | 88.626         | 86.600         |
| Obveznice ministarstva financija | 99.212         | 67.044         |
| Primljeni zajmovi HBOR           | (38.482)       | (46.380)       |
| <b>UKUPNO</b>                    | <b>183.409</b> | <b>140.581</b> |

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]     | 31.12.2012.  | 31.12.2013.     |
|---------------|--------------|-----------------|
| Zajmovi       | 11.659       | 4.962           |
| Depoziti      | (9.995)      | (18.384)        |
| <b>UKUPNO</b> | <b>1.664</b> | <b>(13.422)</b> |

**30. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA**

| [HRK 000]  | 31.12.2012.   | 31.12.2013.    |
|--|---------------|----------------|
| Novac i računi kod banaka                        | 71.620        | 110.076        |
| Plasmani banaka s izvornim dospijecem do 90 dana | 18.000        | -              |
| <b>UKUPNO</b>                                    | <b>89.620</b> | <b>110.076</b> |

**31. POTENCIJALNE OBVEZE**

| <b>[000 HRK] POTENCIJALNE OBVEZE</b> | <b>31.12.2012</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Garancije</b>                     | <b>49.380</b>     | <b>35.916</b>     |
| u kunama                             | 45.815            | 32.844            |
| u valutnoj klauzuli                  | 0                 | 0                 |
| u stranoj valuti                     | 3.564             | 3.072             |
| <b>Akreditivi</b>                    | <b>348</b>        | <b>653</b>        |
| u kunama                             | 0                 | 0                 |
| u valutnoj klauzuli                  | 0                 | 0                 |
| u stranoj valuti                     | 348               | 653               |
| <b>Okvirni krediti</b>               | <b>32.562</b>     | <b>44.818</b>     |
| u kunama                             | 32.556            | 44.761            |
| u valutnoj klauzuli                  | 0                 | 0                 |
| u stranoj valuti                     | 6                 | 57                |
| <b>Ostale izvanbilančne stavke</b>   | <b>6.353</b>      | <b>2.079</b>      |
| u kunama                             | 0                 | 0                 |
| u valutnoj klauzuli                  | 0                 | 0                 |
| u stranoj valuti                     | 6.353             | 2.079             |
| <b>UKUPNO</b>                        | <b>88.643</b>     | <b>83.466</b>     |

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 835 tisuća kuna (2012.: 769 tisuća kuna).



## 32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Glavni dioničari Banke Alternative upravljanje d.o.o., Validus d.d. i ATJ Invest s.r.o. koji krajem godine zajedno posjeduju 81,53% dionica Banke. S preostalih 18,47% dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

### 32.1. Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

Banka na dan 31. prosinca 2013. godine nema izloženost s osnove rizičnih proizvoda prema ključnim dioničarima (niti 2012. godine). Sve transakcije koje su obavljane tijekom godine proizlaze isključivo iz depozitnog, kreditnog poslovanja te naknada ključnom poslovodu. Ukupne izloženosti prema ključnim dioničarima na dan 31. prosinca 2012. godine kao i izloženosti na 31.12.2013. nema.

Banka na dan 31. prosinca 2013. godine nema obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva depozita po viđenju kod Banke (2012: 1 tisuća kuna).

Za ključno posloводство u 2013. godini (niti u 2012. godini) osim redovnih primanja (plaća) nisu vršene druge isplate. Banka u 2013. godini (niti u 2012. godini) nema Politiku nagrađivanja.

| [000 HRK] TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA | 2012.      |           |            |              | 2013.      |           |          |              |
|---|------------|-----------|------------|--------------|------------|-----------|----------|--------------|
|   | izloženost | obveze    | prihodi    | rashodi      | izloženost | obveze    | prihodi  | rashodi      |
| <b>Ključni dioničari</b>                  | 0          | 1         | 117        | 267          | 0          | 0         | 0        | 15           |
| <b>Ključno posloводство</b>               | 21         | 50        | 2          | 2.165        | 0          | 23        | 0        | 2.262        |
| Isplaćena primanja                        | 0          | 50        | 0          | 2.163        | 0          | 23        | 0        | 2.260        |
| Odobreni zajmovi                          | 21         | 0         | 2          | 2            | 0          | 0         | 0        | 2            |
|   | 0          | 0         | 0          | 0            |            |           |          |              |
| <b>UKUPNO</b>                             | <b>21</b>  | <b>51</b> | <b>119</b> | <b>2.432</b> | <b>0</b>   | <b>23</b> | <b>0</b> | <b>2.278</b> |

## 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 | 31.12.2012    | 31.12.2013    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Imovina</b>  | <b>96.991</b> | <b>98.628</b> |
| Pravne osobe  | 63.996        | 66.254        |
| Građanstvo  | 32.990        | 32.369        |
| Sredstva na žiro računu   | 5             | 5             |
| <b>Obveze</b>   | <b>96.991</b> | <b>98.628</b> |
| Trgovačka društva   | 59.318        | 60.848        |
| Republika Hrvatska  | 0             | 0             |
| HBOR  | 29.043        | 27.659        |
| Jedinice lokalne uprave   | 801           | 1.227         |
| Stanovništvo  | 7.829         | 8.894         |

### 34. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

| [HRK 000]                                     | 2012   | 2013   |
|---|--------|--------|
| <b>Imovina</b>                                |        |        |
| Obvezna pričuva kod HNB                       | -      | -      |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama             | 2,10%  | 1,97%  |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju    | 3,31%  | 3,24%  |
| Financijska ulaganja koja se drže do dospelja | 10,60% | 10,77% |
| Zajmovi i predujmovi komitentima              | 8,72%  | 8,65%  |
| <b>Obveze</b>                                 |        |        |
| Depoziti                                      | 4,29%  | 4,27%  |
| Primljeni zajmovi                             | 3,04%  | 1,49%  |
| Hibridni instrument                           | 7,50%  | 7,50%  |

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

| [000 HRK] PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU | 31.12.2012    | 31.12.2013    |
|--|---------------|---------------|
| Do 1 godine  | 4.999         | 4.510         |
| Od 1 do 5 godina   | 14.018        | 9.959         |
| Preko 5 godina   | 0             | 0             |
|  | <b>19.017</b> | <b>14.469</b> |

### 36. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENTATA

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

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Banke ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2013. godine.

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

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

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

#### **Plasmani i zajmovi drugim bankama**

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

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

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

#### **Zajmovi i predujmovi komitentima**

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Obzirom da je beznačajan udio zajmova i predujmova komitentima ugovoren s fiksnom kamatnom stopom ili onom koja odstupa od tržišne, Banka smatra da fer vrijednost zajmova i predujmova komitentima odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

#### **Depoziti banaka i klijenata**

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeca. 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

Do datuma izdavanja Izvješća Banka je zaprimila jednu obvezujuću ponudu za dokapitalizaciju i potpisala Sporazum o razumijevanju sa Investitorom. O istome je obaviještena investicijska javnost. Sukladno Sporazumu Uprava i Nadzorni odbor banke poduzimaju aktivnosti na ispunjenju preduvjeta za sazivanje Glavne skupštine Banke, te donošenje odluka Glavne skupštine Banke koje će omogućiti dokapitalizaciju Banke u visini 75 mln kuna. Sa navedenim iznosom dokapitalizacije, Banka će u potpunosti ispunjavati regulatorni zahtjev vezan uz visinu adekvatnosti regulatornog kapitala.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku****Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a****Bilanca na dan 31. prosinca 2013.****BILANCA**

stanje na dan 31.12.2013.

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodna<br>godina | Tekuća godina |
|--|---------------|---------------------|---------------|
| 1  | 2             | 3                   | 4             |
| <b>IMOVINA</b>   |               |                     |               |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)   | <b>001</b>    | 144.352.657         | 157.324.512   |
| 1.1. Gotovina  | <b>002</b>    | 21.669.912          | 30.862.033    |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a  | <b>003</b>    | 122.682.745         | 126.462.479   |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA   | <b>004</b>    | 37.000.807          | 50.241.476    |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a  | <b>005</b>    |                     |               |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | <b>006</b>    |                     |               |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | <b>007</b>    | 195.743.766         | 189.491.400   |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEČA   | <b>008</b>    | 16.239.030          | 56.491.195    |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | <b>009</b>    |                     |               |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA   | <b>010</b>    |                     |               |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA  | <b>011</b>    | 6.683.146           | 2.082.305     |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA  | <b>012</b>    | 704.507.816         | 664.451.576   |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE  | <b>013</b>    |                     |               |
| 12. PREUZETA IMOVINA   | <b>014</b>    | 24.648.555          | 43.342.316    |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)   | <b>015</b>    | 23.125.807          | 21.085.679    |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA   | <b>016</b>    | 51.968.958          | 33.118.729    |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>  | <b>017</b>    | 1.204.270.542       | 1.217.629.188 |
| <b>OBVEZE</b>  |               |                     |               |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | <b>018</b>    | 97.685.285          | 96.579.706    |
| 1.1. Kratkoročni krediti   | <b>019</b>    | 86.100.000          | 76.050.000    |
| 1.2. Dugoročni krediti   | <b>020</b>    | 11.585.285          | 20.529.706    |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)   | <b>021</b>    | 849.353.711         | 970.142.476   |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima   | <b>022</b>    | 49.827.149          | 61.902.414    |
| 2.2. Štedni depoziti   | <b>023</b>    | 13.559.906          | 16.746.436    |
| 2.3. Oročeni depoziti  | <b>024</b>    | 785.966.656         | 891.493.626   |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027)  | <b>025</b>    | 99.987.583          | 54.349.700    |
| 3.1. Kratkoročni krediti   | <b>026</b>    | 81.123.523          | 35.255.593    |
| 3.2. Dugoročni krediti   | <b>027</b>    | 18.864.060          | 19.094.107    |
| 4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE<br>KOJIMA SE TRGUJE  | <b>028</b>    |                     |               |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)  | <b>029</b>    | 0                   | 0             |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri  | <b>030</b>    |                     |               |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri  | <b>031</b>    |                     |               |

|   |            |                      |                      |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI   | 032        |                      |                      |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI  | 033        | 3.018.250            | 3.055.057            |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE  | 034        | 27.282.675           | 31.224.176           |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>   | <b>035</b> | <b>1.077.327.504</b> | <b>1.155.351.115</b> |
| <b>KAPITAL</b>  |            |                      |                      |
| 1. DIONIČKI KAPITAL   | 036        | 206.515.250          | 75.019.560           |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE  | 037        | -12.698.915          | -109.449.174         |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)   | 038        | -72.483.591          |                      |
| 4. ZAKONSKE REZERVE   | 039        |                      | 1.235.660            |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE  | 040        |                      | 92.794.668           |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041        | 5.610.294            | 2.677.359            |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE   | 042        |                      |                      |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>   | <b>043</b> | <b>126.943.038</b>   | <b>62.278.073</b>    |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>   | <b>044</b> | <b>1.204.270.542</b> | <b>1.217.629.188</b> |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>         |            |                      |                      |
| <b>1. UKUPNO KAPITAL</b>  | <b>045</b> |                      |                      |
| 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 2013.****RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
za razdoblje 01.01.2013. do 31.12.2013.

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodna<br>godina | Tekuća<br>godina |
|---|---------------|---------------------|------------------|
| 1   | 2             | 3                   | 4                |
| 1. Kamatni prihodi  | 048           | 73.106.083          | 72.550.005       |
| 2. Kamatni troškovi   | 049           | 44.005.698          | 44.467.290       |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>  | <b>050</b>    | 29.100.385          | 28.082.715       |
| 4. Prihodi od provizija i naknada   | 051           | 6.217.223           | 6.447.552        |
| 5. Troškovi provizija i naknada   | 052           | 1.704.299           | 1.757.376        |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>  | <b>053</b>    | 4.512.924           | 4.690.176        |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                                  | 054           |                     |                  |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja  | 055           | 3.504.268           | 2.866.025        |
| 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           | 88.138              | -6.468.434       |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća                                       | 059           |                     |                  |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite  | 060           |                     |                  |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate  | 061           |                     |                  |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja  | 062           |                     |                  |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika   | 063           | -89.560             | 522.231          |
| 17. Ostali prihodi  | 064           | 1.962.390           | 1.031.625        |
| 18. Ostali troškovi   | 065           | 2.222.623           | 2.520.947        |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija  | 066           | 44.831.121          | 40.311.771       |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b> | <b>067</b>    | -7.975.199          | -12.108.380      |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke  | 068           | 4.723.716           | 97.340.794       |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>   | <b>069</b>    | -12.698.915         | -109.449.174     |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>   | <b>070</b>    |                     |                  |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>  | <b>071</b>    | -12.698.915         | -109.449.174     |
| 25. Zarada po dionici   | 072           |                     |                  |
| <b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b> |               |                     |                  |
| <b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>   | <b>073</b>    |                     |                  |
| <b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>  | <b>074</b>    |                     |                  |
| <b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>   | <b>075</b>    | 0                   | 0                |

**Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2013. do 31.12.2013. u kunama

| Naziv pozicije   | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|------------|------------------|---------------|
| 1  | 2          | 3                | 4             |
| <b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>   |            |                  |               |
| <b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>   | <b>001</b> | -3.054.930       | -29.299.979   |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja  | <b>002</b> | -12.698.915      | -109.449.174  |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke  | <b>003</b> | 4.723.716        | 76.719.633    |
| 1.3. Amortizacija  | <b>004</b> | 4.669.900        | 4.068.072     |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza<br>po fer vrijednosti kroz RDG                                 | <b>005</b> |                  |               |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine  | <b>006</b> |                  |               |
| 1.6. Ostali dobici / gubici  | <b>007</b> | 250.369          | -638.510      |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>   | <b>008</b> | 39.978.147       | -7.732.665    |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a  | <b>009</b> | -35.263.325      | 1.568.239     |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a  | <b>010</b> |                  | -6.545.898    |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama  | <b>011</b> | -493.242         | 3.381.668     |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima   | <b>012</b> | 45.411.814       | -29.772.256   |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi<br>trgovanja   | <b>013</b> |                  |               |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju   | <b>014</b> | 32.278.416       | 4.747.514     |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno<br>ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | <b>015</b> |                  |               |
| 2.8. Ostala poslovna imovina   | <b>016</b> | -1.955.516       | 18.888.068    |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>   | <b>017</b> | 1.782.891        | 116.820.469   |
| 3.1. Depoziti po viđenju   | <b>018</b> | -12.074.239      | 12.075.266    |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti   | <b>019</b> | 11.369.939       | 101.017.156   |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje   | <b>020</b> |                  |               |
| 3.4. Ostale obveze   | <b>021</b> | 2.487.191        | 3.728.047     |
| <b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>                                    | <b>022</b> | 38.706.108       | 79.787.825    |
| 5. Plaćeni porez na dobit  | <b>023</b> |                  |               |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>   | <b>024</b> | 38.706.108       | 79.787.825    |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>   |            |                  |               |
| <b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>  | <b>025</b> | -5.118.553       | -60.973.869   |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine  | <b>026</b> | -2.458.597       | -20.721.704   |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                        | <b>027</b> |                  |               |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca       | <b>028</b> | -2.659.956       | -40.252.165   |

|   |            |             |             |
|---|------------|-------------|-------------|
| 7.4. Primljene dividende  | 029        |             |             |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti                             | 030        |             |             |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>   |            |             |             |
| <b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>                | <b>031</b> | -32.334.715 | 840.981     |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita                                 | 032        | -32.334.715 | -46.876.162 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira              | 033        |             |             |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata                | 034        |             |             |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala                                       | 035        |             | 50.306.368  |
| 8.5. Isplaćena dividenda  | 036        |             |             |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti                           | 037        |             | -2.589.225  |
| <b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b> | <b>038</b> | 1.252.840   | 19.654.937  |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine        | 039        | -310.357    | 800.926     |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>    | <b>040</b> | 942.483     | 20.455.863  |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>                        | <b>041</b> | 88.677.597  | 89.620.080  |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>                | <b>042</b> | 89.620.080  | 110.075.943 |



## Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Raspoloživo dioničarima matičnog društva |                   |                                       |                          |                               |   | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|
|   |            | Dionički kapital                         | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju |                 |                          |
| 1   | 2          | 3  | 4                 | 5                                     | 6                        | 7                             | 8   | 9               | 10                       |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine  | 001        | 207.295.189                              | 59.000            | -838.939                              | -72.483.591              | -12.698.915                   | 5.610.294   |                 | 126.943.038              |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka                               | 002        |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |
| <b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>                         | <b>003</b> | 207.295.189                              | 59.000            | -838.939                              | -72.483.591              | -12.698.915                   | 5.610.294   | 0               | 126.943.038              |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju                                    | 004        |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju         | 005        |  |                   |                                       |                          |                               | -2.932.935  |                 | -2.932.935               |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi                  | 006        |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                        | 007        |  |                   | -87.771.731                           | 85.182.506               |                               |   |                 | -2.589.225               |
| <b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b> | <b>008</b> | 0  | 0                 | -87.771.731                           | 85.182.506               | 0                             | -2.932.935  | 0               | -5.522.160               |
| Dobit / gubitak tekuće godine   | 009        |  |                   |                                       |                          | -109.449.174                  |   |                 | -109.449.174             |
| <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>                   | <b>010</b> |  | 0                 | -87.771.731                           | 85.182.506               | -109.449.174                  | -2.932.935  | 0               | -114.971.334             |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala  | 011        | 50.306.368                               |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 50.306.368               |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica   | 012        |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |
| Ostale promjene   | 013        |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 |                          |
| Prijenos u rezerve  | 014        | -182.590.257                             | -50.740           | 182.640.997                           | -12.698.915              | 12.698.915                    |   |                 |                          |
| Isplata dividende   | 015        |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 |                          |
| <b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>  | <b>016</b> | -182.590.257                             | -50.740           | 182.640.997                           | -12.698.915              | 12.698.915                    | 0   | 0               | 0                        |
| <b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>                   | <b>017</b> | 75.011.300                               | 8.260             | 94.030.327                            | 0                        | -109.449.174                  | 2.677.359   | 0               | 62.278.072               |

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

### Usklada bilance na dan 31. prosinca 2013.

|      | IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2013.GFI  | Novac i depoziti kod HNB-a | Plasmani kod drugih banaka | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | Financijska imovina koja se drže do dospjeća | Zajmovi i predjmovi klijentima | Nekretne i oprema | Nematerijalna imovina | Ostala imovina | IMOVINA          | Rr. Broj          |
|------|--|----------------------------|----------------------------|--|--|--------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------|------------------|-------------------|
|      | <b>UKUPNO IMOVINA – Temeljni financijski izvještaji</b>  | <b>157.325</b>             | <b>50.242</b>              | <b>193.075</b>                             | <b>55.959</b>                                | <b>675.690</b>                 | <b>30.579</b>     | <b>17.472</b>         | <b>37.288</b>  | <b>1.217.629</b> |                   |
| 1.   | Gotovina i depoziti kod HNB-a  | 157.325                    | -                          | -  | -  | -                              | -                 | -                     | -              | -                |                   |
| 1.1. | Gotovina   | 30.862                     | -30.862                    | -  | -  | -                              | -                 | -                     | -              | -30.862          | 1                 |
| 1.2. | Depoziti kod HNB-a   | 126.462                    | -126.462                   | -  | -  | -                              | -                 | -                     | -              | -126.462         | 2                 |
| 2.   | Depoziti kod bankarskih institucija  | 50.241                     | -                          | -50.241                                    | -  | -                              | -                 | -                     | -              | -50.241          | 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  | 189.491                    | -                          | -  | -189.491                                     | -                              | -                 | -                     | -              | -189.491         | 4                 |
| 6.   | Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže do dospjeća  | 56.491                     | -                          | -  | -  | -56.491                        | -                 | -                     | -              | -56.491          | 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  | 2.082                      | -                          | -  | -  | -2.082                         | -                 | -                     | -              | -2.082           | 6                 |
| 10.  | Kreditni ostalim komitentima   | 664.452                    | -                          | -  | -  | -664.452                       | -                 | -                     | -              | -664.452         | 7                 |
| 11.  | Ulaganja u podružnice i pridružena društva   | -                          | -                          | -  | -  | -                              | -                 | -                     | -              | -                |                   |
| 12.  | Preuzeta imovina   | 43.342                     | -                          | -  | -  | -                              | -9.901            | -                     | -33.441        | -43.342          | 8                 |
| 13.  | Materijalna imovina (minus amortizacija)   | 21.086                     | -                          | -  | -  | -                              | -20.678           | -                     | -408           | -21.086          | 9                 |
| 14.  | Kamate, naknade i ostala imovina   | 33.119                     | -                          | -  | -3.584                                       | 532                            | -9.156            | -                     | -17.472        | -3.439           | 10                |
|      | <b>IMOVINA</b>   | <b>1.217.629</b>           | <b>-157.325</b>            | <b>-50.241</b>                             | <b>-193.075</b>                              | <b>-55.959</b>                 | <b>-675.690</b>   | <b>-30.579</b>        | <b>-17.472</b> | <b>-37.288</b>   | <b>-1.217.629</b> |
|      | razlika  |                            | -                          | -  | -  | -                              | -                 | -                     | -              | -                |                   |

| OBAVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2013.GFI   |  | Depoziti klijenata | Primljeni zajmovi | Hibridni instrument | Rezervacije za obveze i troškove | Ostale obveze | OBAVEZE          | Redni broj       |
|---|--|--------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------|---------------|------------------|------------------|
| <b>UKUPNO OBAVEZE – Temeljni financijski izvještaji</b> |  | <b>987.513</b>     | <b>151.072</b>    | <b>3.055</b>        | <b>1.039</b>                     | <b>12.672</b> | <b>1.155.351</b> |                  |
| 1.  | Kreditni od financijskih institucija                     | 96.580             | -                 | -                   | -                                | -             | -                |                  |
| 1.1.  | - Kratkoročni krediti                                    | 76.050             | -                 | -76.050             | -                                | -             | -76.050          | 1                |
| 1.2.  | - Dugoročni krediti                                      | 20.530             | -                 | -20.530             | -                                | -             | -20.530          | 2                |
| 2.  | Depoziti   | 970.142            | -                 | -                   | -                                | -             | -                |                  |
| 2.1.  | - Depoziti na žiroračunima i tekućim računima            | 61.902             | -61.902           | -                   | -                                | -             | -61.902          | 3                |
| 2.2.  | - Štedni depoziti  | 16.746             | -16.746           | -                   | -                                | -             | -16.746          | 4                |
| 2.3.  | - Oročeni depoziti                                       | 891.494            | -891.494          | -                   | -                                | -             | -891.494         | 5                |
| 3.  | Ostali krediti   | 54.350             | -                 | -                   | -                                | -             | -                |                  |
| 3.1.  | - Kratkoročni krediti                                    | 35.256             | -                 | -35.256             | -                                | -             | -35.256          | 6                |
| 3.2.  | - Dugoročni krediti                                      | 19.094             | -                 | -19.094             | -                                | -             | -19.094          | 7                |
| 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                              | 3.055              | -                 | -                   | -3.055                           | -             | -3.055           | 8                |
| 8.  | Kamate, naknade i ostale obveze                          | 31.224             | -17.371           | -142                | -                                | -1.039        | -12.672          | 9                |
| <b>OBAVEZE</b>  |  | <b>1.155.351</b>   | <b>-987.513</b>   | <b>-151.072</b>     | <b>-3.055</b>                    | <b>-1.039</b> | <b>-12.672</b>   | <b>1.155.351</b> |
| <b>razlika</b>  |  |                    | -                 | -                   | -                                | -             | -                |                  |

| KAPITAL Posebni financijski izvještaji 31.12.2013.GFI   |   | Dionički kapital | Ostale rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Alkumulirani gubici | KAPITAL        | Redni broj     |
|---|---|------------------|----------------|-------------------------|---------------------|----------------|----------------|
| <b>UKUPNO KAPITAL – Temeljni financijski izvještaji</b> |   | <b>75.020</b>    | <b>94.030</b>  | <b>2.677</b>            | <b>-109.449</b>     | <b>62.278</b>  |                |
| 1.  | Dionički kapital  | 75.020           | -75.020        | -                       | -                   | -75.020        | 1              |
| 2.  | Dobit (gubitak) tekuće godine   | -109.449         | -              | -                       | 109.449             | 109.449        | 2              |
| 3.  | Zadržana dobit (gubitak)  | 0                | -              | -                       | -                   | -              |                |
| 4.  | Zakonske rezerve  | 1.236            | -              | -1.236                  | -                   | -              | 3              |
| 5.  | Statutarne i ostale kapitalne rezerve   | 92.795           | -              | -92.795                 | -                   | -              | 4              |
| 6.  | Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | 2.677            | -              | -                       | -2.677              | -2.677         | 5              |
| 7.  | Rezerve proizašle iz transakcija zaštite  | 0                | -              | -                       | -                   | -              |                |
| <b>KAPITAL</b>  |   | <b>62.278</b>    | <b>-75.020</b> | <b>-94.030</b>          | <b>-2.677</b>       | <b>109.449</b> | <b>-62.278</b> |
| razlika   |   | -                | -              | -                       | -                   | -              |                |

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

### Imovina

1. Iznos gotovine (30.862 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 (126.462 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 (50.241 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 (189.491 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 dospijeća (56.491 tis kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti koji se drže do dospijeća Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospijeća Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos kredita financijskim institucijama (2.082 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 (664.452 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 (9.901 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 (33.441 tis kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja
9. Iznos materijalne imovine (20.678 tis kuna) sa stavke Materijalna imovina (minus amortizacija) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja  

Iznos zaliha uredskog materijala (408 tis kuna) sa stavke Materijalna imovina (minus amortizacija) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja
10. Iznos obračunate kamate na Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (3.584 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja

## Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)

Iznos obračunate kamate na vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže do dospijea (532 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospijea Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na Zajmove i predujmove klijentima (9.156 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos nematerijalne imovine (17.472 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 (76.050 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 (20.530 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 (61.902 tis kuna) sa stavke Depoziti na žiroračunima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos štednih depozita (16.746 tis kuna) sa stavke Štedni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
5. Iznos oročenih depozita (891.494 tis kuna) sa stavke Oročeni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos kratkoročnih kredita (35.256 tis kuna) sa stavke Ostali krediti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
7. Iznos dugoročnih kredita (19.094 tis kuna) sa stavke Ostali krediti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
8. Iznos izdanih hibridnih instrumenata (3.055 tis kuna) sa stavke Izdani hibridni instrumenti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Hibridni instrumenti Temeljnih financijskih izvještaja
9. Iznos obračunate kamate na oročene depozite (17.371 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
10. Iznos obračunate kamate na primljene zajmove (142 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 (1.039 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 (75.020 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja
2. Iznos gubitka tekuće godine (109.449 tis kuna) sa stavke Dobit (gubitak) tekuće godine Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja
3. Iznos zakonskih rezervi (1.236 tis kuna) sa stavke Zakonske rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi (92.795 tis kuna) sa stavke Statutarne i ostale kapitalne rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos nerealiziranog dobitka (gubitka) (2.677 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 2013 u tisućama kuna   |               | Prihod od kamata i slični prihodi | Rashod od kamata i slični rashodi | Prihod od naknada i provizija | Rashod od naknada i provizija | Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju | Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika | Ostali prihodi iz poslovanja | Opći i administrativni troškovi | Amortizacija | Rezerviranja za obveze i troškove | Identificirani gubici | Identificirani gubici na skupnoj osnovi | Dobit/gubitak  | Redni broj |
|---|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|--|------------------------------|---------------------------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------|---|----------------|------------|
| <b>Račun dobiti i gubitka - Temeljno Izvješće</b>   |               | <b>72.550</b>                     | <b>42.076</b>                     | <b>6.369</b>                  | <b>1.757</b>                  | <b>6.468</b>  | <b>3.388</b>                                   | <b>1.032</b>                 | <b>40.491</b>                   | <b>4.068</b> | <b>716</b>                        | <b>96.961</b>         | <b>251</b>                              | <b>109.449</b> |            |
| Kamatni prihodi   | 72.550        | 72.550                            | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Kamatni troškovi  | 44.467        | -                                 | 42.076                            | -                             | -                             | -   | -  | -                            | 2.391                           | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              | 1          |
| <b>neto kamatni prihodi</b>   | <b>28.083</b> |                                   |                                   |                               |                               |   |  |                              |                                 |              |                                   |                       |   |                |            |
| Prihodi od provizija i naknada  | 6.448         | -                                 | -                                 | 6.448                         | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Troškovi provizija i naknada  | -1.757        | -                                 | -                                 | -                             | 1.757                         | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| <b>neto prihod od provizija i naknada</b>   | <b>4.690</b>  |                                   |                                   |                               |                               |   |  |                              |                                 |              |                                   |                       |   |                |            |
| Dobi t/ gubitak od ulaganja u podržnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate              | -             | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja   | 2.866         | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | 2.866  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              | 2          |
| Dobit / gubitak od ugrađenih derivata   | -             | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Dobit / gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednost | -             | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju                       | -6.468        | -                                 | -                                 | -                             | -                             | 6.468   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja                     | -             | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite  | -             | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                     | -             | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja  | -             | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika   | 522           | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -522   | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              | 3          |
| Ostali prihodi  | 1.032         | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | 1.032                        | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Ostali troškovi   | -2.521        | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | 2.521                           | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              | 4          |
| Opći administrativni troškovi i amortizacija  | 40.312        | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | 36.244                          | 4.068        | -                                 | -                     | -                                       | -              | 5          |
| <b>neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>                 | <b>12.108</b> |                                   |                                   |                               |                               |   |  |                              |                                 |              |                                   |                       |   |                |            |



| RAČUN DOBITI I GUBITKA I-XII 2013 u tisućama kuna            |                 | Prihod od kamata i slični prihodi | Rashod od kamata i slični rashodi | Prihod od naknada i provizija | Rashod od naknada i provizija | Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju | Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika | Ostali prihodi iz poslovanja | Opći i administrativni troškovi | Amortizacija | Rezerviranja za obveze i troškove | Identificirani gubici | Identificirani gubici na skupnoj osnovi | Dobit/gubitak  | Redni broj |
|--|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|--|------------------------------|---------------------------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------|---|----------------|------------|
| Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | -97.341         | -                                 | -                                 | 79                            | -                             | -   | -  | -                            | -665                            | -            | 716                               | 96.961                | 251                                     | -              |            |
| <b>DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>                    | <b>-109.449</b> | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | <b>109.449</b> |            |
| <b>POREZ NA DOBIT</b>  | <b>-</b>        | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| <b>DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>                         | <b>-109.449</b> | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | <b>109.449</b> |            |
| Zarada po dionici  | -               | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |
| Ukupno razlika   |                 | -                                 | -                                 | -                             | -                             | -   | -  | -                            | -                               | -            | -                                 | -                     | -                                       | -              |            |

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

1. Iznos troškova osiguranja štednih uloga (2.391 tis kuna) sa stavke Kamatni troškovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja
2. Iznos dobitka od aktivnosti trgovanja (2.866 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 (522 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja
4. Ostali troškovi poslovanja (2.521 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 (4.068 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**

|   | <b>Temeljni<br/>financijski<br/>izvještaji<br/>2013.</b> | <b>Posebni<br/>financijski<br/>izvještaji<br/>2013.</b> | <b>Razlika<br/>u tisućama<br/>kuna</b> | <b>Red<br/>broj</b> |
|---|--|---|--|---------------------|
|   | u tisućama kuna  | u tisućama kuna   |  |                     |
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>   |  |   |  |                     |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja  | (109.449)  | (109.449)   | -                                      |                     |
| Usklađenja:   |  |   |  |                     |
| - amortizacija  | 4.068  | 4.068   | -                                      |                     |
| - (dobit)/gubitak od tečajnih razlika   | (639)  | (639)   | -                                      |                     |
| - gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine                                  | 76.720   | 76.720  | -                                      |                     |
| - 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  | -  | -   | -                                      |                     |
| <b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b> | <b>(104.340)</b>   | <b>(104.340)</b>  | -                                      |                     |
| <i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>  | -  | -   | -                                      |                     |
| Neto smanjenje /(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama                               | 3.382  | 3.382   | -                                      |                     |
| (Povećanje) zajmova komitentima   | (29.772)   | (29.772)  | -                                      |                     |
| Smanjenje ostale imovine  | 18.888   | 18.888  | -                                      |                     |
| (Povećanje)/ smanjenje depozita banaka  | (6.546)  | -   | (6.546)                                | <b>1</b>            |
| Smanjenje Blagajnički zapisi kod HNB  | -  | -   | -                                      |                     |
| Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a  | -  | (6.546)   | 6.546                                  | <b>1</b>            |
| (Povećanje)/ smanjenje obvezne rezerve  | 1.568  | 1.568   | -                                      |                     |
| (Smanjenje)/ povećanje depozita komitenata  | 113.092  | 113.092   | 113.092                                | <b>2</b>            |
| Depoziti po viđenju   | -  | 12.075  | (12.075)                               | <b>2</b>            |
| Štedni i oročeni depoziti   | -  | 101.017   | (101.017)                              | <b>2</b>            |
| Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se na trguje                            | -  | -   | -                                      |                     |
| (Smanjenje)/ povećanje ostalih obveza   | 3.728  | 3.728   | -                                      |                     |
| <b>Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti</b>                                  | <b>75.040</b>  | <b>75.040</b>   | -                                      |                     |
| <b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>   |  |   |  |                     |
| Kupovina materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine                                     | (20.722)   | (20.722)  | -                                      |                     |
| Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju  | 2.158  | 2.158   | -                                      |                     |
| Smanjenje / (povećanje) financijskih instrumenata za trgovanje                              | -  | -   | -                                      |                     |
| (Povećanje)/smanjenje ulaganja koja se drže do dospelja                                     | (40.252)   | (40.252)  | -                                      |                     |
| <b>Neto priljev/ (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti</b>                                 | <b>58.816</b>  | <b>58.816</b>   | -                                      |                     |
| <b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>  |  |   |  |                     |
| Povećanje hibridnog instrumenta   | -  | -   | -                                      |                     |
| (Smanjenje)/ povećanje uzetih zajmova   | (46.876)   | (46.876)  | -                                      |                     |
| Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala   | 50.306   | 50.306  | -                                      |                     |
| <b>Neto / priljev iz financijskih aktivnosti</b>  | <b>3.430</b>   | <b>3.430</b>  | -                                      |                     |
| Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca   | 810  | 810   | -                                      |                     |
| <b>Neto (smanjenje) / povećanje novca i ekvivalenta novca</b>                               | <b>20.456</b>  | <b>20.456</b>   | -                                      |                     |
| <b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>  | <b>89.620</b>  | <b>89.620</b>   | -                                      |                     |
| <b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>  | <b>110.076</b>   | <b>110.076</b>  | -                                      |                     |

## **Objašnjenja usklade novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke**

1. Razlika u iznosu od 6.546 tisuću kuna prikazana u Poziciji smanjenje depozita BK u Temeljnem financijskom izvještaju 2013.g. odnosi se na blagajničke zapise , a u Posebnom financijskom izvještaju prikazana je u poziciji Trezorski zapisi MP i blagajnički zapisi HNB.
2. Razlika u iznosu od 113.092 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.

Na temelju članka 45. Statuta Vaba d.d. banke Varaždin, Nadzorni odbor Vaba d.d. banke Varaždin na svojoj 4. sjednici održanoj dana 17. travnja 2014. godine donosi

### ODLUKU

1. Nadzorni odbor prima na znanje Izvještaj vanjskog revizora Grant Thornton revizija d.o.o. koji je obavio reviziju financijskih izvješća za 2013. godinu, te Izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2013. godini.
2. Sukladno članku 300d. Zakona o trgovačkim društvima Nadzorni odbor daje suglasnost na Financijska izvješća za 2013.g., čime se ona smatraju utvrđenima.
3. Utvrđuje se da je Vaba d.d. banka Varaždin u godini koja je završila 31.12.2013. ostvarila gubitak u iznosu od 109.449.174,06 kuna, koji će se djelomično pokriti sredstvima iz kapitalnih pričuva u iznosu od 90.242.667,59 kuna.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

  
Július Strapek

Predsjednik Nadzornog odbora

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

31.12.2013.

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

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrtka izdavateljca: Vaba d.d. banka varaždin

Poštanski broj i mjesto: 42000 Varaždin

Ulica i kućni broj: Aleja kralja Zvonimira 1

Adresa e-pošte: 0800@vaba.hr

Internet adresa: www.vaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 472 Varaždin

Šifra i naziv županije: 5 Varaždinska

Konsolidirani izvještaj: NE

Broj zaposlenih: 143  
(krajem godine)

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: Stanko Kežman  
(osoba ovlaštena za zastupanje)

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

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)





## BILANCA

stanje na dan

31.12.2013.

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodna<br>godina  | Tekuća godina        |
|--|---------------|----------------------|----------------------|
| 1  | 2             | 3                    | 4                    |
| <b>IMOVINA</b>   |               |                      |                      |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)   | 001           | 144.352.657          | 157.324.512          |
| 1.1. Gotovina  | 002           | 21.669.912           | 30.862.033           |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a  | 003           | 122.682.745          | 126.462.479          |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA   | 004           | 37.000.807           | 50.241.476           |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a  | 005           |                      |                      |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | 006           |                      |                      |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | 007           | 195.743.766          | 189.491.400          |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEĆA   | 008           | 16.239.030           | 56.491.195           |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009           |                      |                      |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA   | 010           |                      |                      |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA  | 011           | 6.683.146            | 2.082.305            |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA  | 012           | 704.507.816          | 664.451.576          |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE  | 013           |                      |                      |
| 12. PREUZETA IMOVINA   | 014           | 24.648.555           | 43.342.316           |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)   | 015           | 23.125.807           | 21.085.679           |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA   | 016           | 51.968.958           | 33.118.729           |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>  | <b>017</b>    | <b>1.204.270.542</b> | <b>1.217.629.188</b> |
| <b>OBVEZE</b>  |               |                      |                      |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | 018           | 97.685.285           | 96.579.706           |
| 1.1. Kratkoročni krediti   | 019           | 86.100.000           | 76.050.000           |
| 1.2. Dugoročni krediti   | 020           | 11.585.285           | 20.529.706           |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)   | 021           | 849.353.711          | 970.142.476          |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima   | 022           | 49.827.149           | 61.902.414           |
| 2.2. Štedni depoziti   | 023           | 13.559.906           | 16.746.436           |
| 2.3. Oročeni depoziti  | 024           | 785.966.656          | 891.493.626          |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027)  | 025           | 99.987.583           | 54.349.700           |
| 3.1. Kratkoročni krediti   | 026           | 81.123.523           | 35.255.593           |
| 3.2. Dugoročni krediti   | 027           | 18.864.060           | 19.094.107           |
| 4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE<br>KOJIMA SE TRGUJE  | 028           |                      |                      |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)  | 029           | 0                    | 0                    |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri  | 030           |                      |                      |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri  | 031           |                      |                      |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI  | 032           |                      |                      |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI   | 033           | 3.018.250            | 3.055.057            |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE   | 034           | 27.282.675           | 31.224.176           |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>  | <b>035</b>    | <b>1.077.327.504</b> | <b>1.155.351.115</b> |
| <b>KAPITAL</b>   |               |                      |                      |
| 1. DIONIČKI KAPITAL  | 036           | 206.515.250          | 75.019.560           |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE   | 037           | -12.698.915          | -109.449.174         |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)  | 038           | -72.483.591          |                      |
| 4. ZAKONSKE REZERVE  | 039           |                      | 1.235.660            |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE   | 040           |                      | 92.794.668           |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG<br>USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                | 041           | 5.610.294            | 2.677.359            |
| 7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE   | 042           |                      |                      |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>  | <b>043</b>    | <b>126.943.038</b>   | <b>62.278.073</b>    |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>  | <b>044</b>    | <b>1.204.270.542</b> | <b>1.217.629.188</b> |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>                           |               |                      |                      |
| 1. UKUPNO KAPITAL  | 045           |                      |                      |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva   | 046           |                      |                      |
| 3. Manjinski udjel (045-046)   | 047           | 0                    | 0                    |

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013. 31.12.2013. u kunama

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodna<br>godina | Tekuća godina |
|---|---------------|---------------------|---------------|
| 1   | 2             | 3                   | 4             |
| 1. Kamatni prihodi  | 048           | 73.106.083          | 72.550.005    |
| 2. Kamatni troškovi   | 049           | 44.005.698          | 44.467.290    |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>  | <b>050</b>    | 29.100.385          | 28.082.715    |
| 4. Prihodi od provizija i naknada   | 051           | 6.217.223           | 6.447.552     |
| 5. Troškovi provizija i naknada   | 052           | 1.704.299           | 1.757.376     |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>  | <b>053</b>    | 4.512.924           | 4.690.176     |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                                  | 054           |                     |               |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja  | 055           | 3.504.268           | 2.866.025     |
| 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           | 88.138              | -6.468.434    |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja   | 059           |                     |               |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite  | 060           |                     |               |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate  | 061           |                     |               |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja  | 062           |                     |               |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika   | 063           | -89.560             | 522.231       |
| 17. Ostali prihodi  | 064           | 1.962.390           | 1.031.625     |
| 18. Ostali troškovi   | 065           | 2.222.623           | 2.520.947     |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija  | 066           | 44.831.121          | 40.311.771    |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>                                     | <b>067</b>    | -7.975.199          | -12.108.380   |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke  | 068           | 4.723.716           | 97.340.794    |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>   | <b>069</b>    | -12.698.915         | -109.449.174  |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>   | <b>070</b>    |                     |               |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>  | <b>071</b>    | -12.698.915         | -109.449.174  |
| 25. Zarada po dionici   | 072           |                     |               |
| <b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b> |               |                     |               |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE  | 073           |                     |               |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva   | 074           |                     |               |
| 3. Manjinski udjel (073-074)  | 075           | 0                   | 0             |



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2013. do 31.12.2013. u kunama

| Naziv pozicije<br>1   | AOP<br>oznaka<br>2 | Prethodna<br>godina<br>3 | Tekuća godina<br>4 |
|---|--------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>  |                    |                          |                    |
| <b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>                                      | <b>001</b>         | -3.054.930               | -29.299.979        |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja   | <b>002</b>         | -12.698.915              | -109.449.174       |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke   | <b>003</b>         | 4.723.716                | 76.719.633         |
| 1.3. Amortizacija   | <b>004</b>         | 4.669.900                | 4.068.072          |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG                                 | <b>005</b>         |                          |                    |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine   | <b>006</b>         |                          |                    |
| 1.6. Ostali dobici / gubici   | <b>007</b>         | 250.369                  | -638.510           |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>  | <b>008</b>         | 39.978.147               | -7.732.665         |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a   | <b>009</b>         | -35.263.325              | 1.568.239          |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a   | <b>010</b>         |                          | -6.545.898         |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama   | <b>011</b>         | -493.242                 | 3.381.668          |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima  | <b>012</b>         | 45.411.814               | -29.772.256        |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja   | <b>013</b>         |                          |                    |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju  | <b>014</b>         | 32.278.416               | 4.747.514          |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | <b>015</b>         |                          |                    |
| 2.8. Ostala poslovna imovina  | <b>016</b>         | -1.955.516               | 18.888.068         |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>  | <b>017</b>         | 1.782.891                | 116.820.469        |
| 3.1. Depoziti po viđenju  | <b>018</b>         | -12.074.239              | 12.075.266         |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti  | <b>019</b>         | 11.369.939               | 101.017.156        |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | <b>020</b>         |                          |                    |
| 3.4. Ostale obveze  | <b>021</b>         | 2.487.191                | 3.728.047          |
| <b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>                                 | <b>022</b>         | 38.706.108               | 79.787.825         |
| 5. Plaćeni porez na dobit   | <b>023</b>         |                          |                    |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>  | <b>024</b>         | 38.706.108               | 79.787.825         |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>  |                    |                          |                    |
| <b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>   | <b>025</b>         | -5.118.553               | -60.973.869        |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine   | <b>026</b>         | -2.458.597               | -20.721.704        |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                     | <b>027</b>         |                          |                    |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka   | <b>028</b>         | -2.659.956               | -40.252.165        |
| 7.4. Prilježene dividende   | <b>029</b>         |                          |                    |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti   | <b>030</b>         |                          |                    |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>   |                    |                          |                    |
| <b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>  | <b>031</b>         | -32.334.715              | 840.981            |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita   | <b>032</b>         | -32.334.715              | -46.876.162        |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | <b>033</b>         |                          |                    |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata  | <b>034</b>         |                          |                    |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala   | <b>035</b>         |                          | 50.306.368         |
| 8.5. Isplaćena dividenda  | <b>036</b>         |                          |                    |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti   | <b>037</b>         |                          | -2.589.225         |
| <b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>   | <b>038</b>         | 1.252.840                | 19.654.937         |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine  | <b>039</b>         | -310.357                 | 800.926            |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>  | <b>040</b>         | 942.483                  | 20.455.863         |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>  | <b>041</b>         | 88.677.597               | 89.620.080         |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>  | <b>042</b>         | 89.620.080               | 110.075.943        |

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

| Naziv pozicije  | za razdoblje od |             | do                                       |                   |                                       |                          |                               |   |                 | u kunama                 |
|---|-----------------|-------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|
|   | 01.01.2013.     | 31.12.2013. | Raspoloživo dioničarima matičnog društva |                   |                                       |                          |                               |   |                 |                          |
| AOP oznaka  | 1               | 2           | 3  | 4                 | 5                                     | 6                        | 7                             | 8   | 9               | 10                       |
|   |                 |             | Dionički kapital                         | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
| <b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>   |                 |             | 207.295.189                              | 59.000            | -838.939                              | -72.483.591              | -12.698.915                   | 5.610.294   |                 | 126.943.038              |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravi pogrešaka                                | 001             |             |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |
| <b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>                        | 002             |             | 207.295.189                              | 59.000            | -838.939                              | -72.483.591              | -12.698.915                   | 5.610.294   | 0               | 126.943.038              |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju                                    | 004             |             |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju         | 005             |             |  |                   |                                       |                          |                               | -2.932.935  |                 | -2.932.935               |
| Porez na stavke izravno priznate ili premijete iz kapitala i rezervi                  | 006             |             |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                        | 007             |             |  |                   | -87.771.731                           | 85.182.506               |                               |   |                 | -2.589.225               |
| <b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b> | 008             |             | 0  | 0                 | -87.771.731                           | 85.182.506               | 0                             | -2.932.935  | 0               | -5.522.160               |
| Dobit / gubitak tekuće godine   | 009             |             |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 |                          |
| <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>                   | 010             |             |  | 0                 |                                       |                          | -109.449.174                  |   |                 | -109.449.174             |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala  | 011             |             | 50.306.368                               |                   |                                       |                          |                               |   |                 | -114.971.334             |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica   | 012             |             |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 50.306.368               |
| Ostale promjene   | 013             |             |  |                   |                                       |                          |                               |   |                 | 0                        |
| Prijenos u rezerve  | 014             |             | -182.590.257                             | -50.740           | 182.640.997                           | -12.698.915              | 12.698.915                    |   |                 | 0                        |
| Isplata dividende   | 015             |             | -182.590.257                             | -50.740           | 182.640.997                           | -12.698.915              | 12.698.915                    |   |                 | 0                        |
| <b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>  | 016             |             |  | 8.260             | 94.030.327                            | 0                        | -109.449.174                  | 2.677.359   | 0               | 62.278.072               |
| <b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>                   | 017             |             | 75.011.300                               | 8.260             | 94.030.327                            | 0                        | -109.449.174                  | 2.677.359   | 0               | 62.278.072               |





**Vaba d.d. banka Varaždin**

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
ZA RAZDOBLJE 1.1.2013.-31.12.2013.**

## 1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2013. - 31.12.2013.

**Neto kamatni prihod HRK  
28,1 mil**

Prema revidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2013. godini ostvarila HRK 72,6 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 44,5 milijuna. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 28,1 milijuna.

**Neto prihod od naknada i  
provizija HRK 4,7 mil**

Neto prihod od naknada i provizija u 2013. godini iznosi HRK 4,7 milijuna te je nešto viši od istog razdoblja prošle godine (HRK 4,5 milijuna u 2012. godini).

**Opći administrativni  
troškovi, amortizacija i  
ostali troškovi niži 8,97%**

Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi niži su za HRK 4,2 milijuna odnosno 8,97% u odnosu na prethodnu godinu te iznose HRK 42,8 milijuna.

**Gubitak prije rezervacija i  
poreza HRK 12,1 mil**

Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 12,1 milijuna što je 51,8% više od istog razdoblja prošle godine. Kao rezultat poslovanja u dogotrajno otežanim makroekonomskim uvjetima, te usklađenja sa izmjenom regulative u dijelu formiranja ispravaka vrijednosti, troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 97,3 milijuna (HRK 4,7 milijuna u 2012. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 109,4 milijuna (HRK 12,7 milijun u 2012. godini).

**Ukupna imovina na  
31.12.2013. iznosi HRK 1,2  
mlrd**

Ukupna imovina Banke na 31.12.2013. iznosi HRK 1,22 milijardu (HRK 1,20 milijarde na 31.12.2012.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 666,5 milijuna (HRK 711,2 mil na 31.12.2012.).

**Rast depozita od 14,22%**

Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2012. godine za HRK 120,8 mil odnosno 14,22% te 31.12.2013. iznose HRK 970,1 milijuna (HRK 849,35 milijuna na 31.12.2012.).

**Dionički kapital HRK 75,0  
mil, ukupni kapital HRK  
62,3 mil**

Na dan 31.12.2013. godine dionički kapital iznosi HRK 75,0 milijuna, a ukupni kapital HRK 62,3 milijuna.

U prvom kvartalu 2013. godine provedena je dokapitalizacija Banke od strane Alternative upravljanje d.o.o. u iznosu od HRK 50 milijuna dok su postojeći dioničari u svibnju 2013. godine uplatili HRK 0,3 milijuna.

### Događaji nakon datuma bilance

Banka je 17.03.2014. godine zaprimila jednu obvezujuću ponudu za dokapitalizaciju, te je sa Investitorom (J&T Banka) dana 21.03.2014. godine potpisala Sporazum o razumijevanju. Sukladno Sporazumu, Uprava i Nadzorni odbor banke poduzeli su aktivnosti na ispunjenju preduvjeta za sazivanje Glavne skupštine Banke, te donošenje odluka Glavne skupštine Banke koje će omogućiti dokapitalizaciju Banke u visini HRK 75 mil. Glavna skupština Banke sazvana je 01.04.2014. godine, a održati će se 12.05.2014. godine.



## Najznačajniji rizici kojima je izloženo poslovanje Banke

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

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

### Kreditni rizik

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

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

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

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

### Rizik likvidnosti

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

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. 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.

član Uprave



---

Natalija Jambrečić



predsjednik Uprave



---

Stanko Kežman