

VABA d.d. banka Varaždin

Godišnje izvješće
za 2012. godinu

Sadržaj

Uvod	1
Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2012. godini	2
Opis poslovanja Banke	4
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	11
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	15
Izvještaj neovisnog revizora	16
Bilanca na dan 31. prosinca 2012.	19
Račun dobiti i gubitka za 2012. godinu	20
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu	21
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	22
Izvještaj o novčanom toku za godinu	23
Bilješke uz financijske izvještaje za 2012. godinu	24
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	77

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine zajedno 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 2011.	1 EUR = 7,530420 KN	1 USD = 5,819940 KN
31. prosinca 2012.	1 EUR = 7,545624 KN	1 USD = 5,726794 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

[HRK 000]	31.12.2011	31.12.2012
Neto prihod od kamata	48.444	31.005
Neto prihod od naknada i provizija	4.464	4.511
Prihod od trgovanja i ostali	9.805	5.465
Prihod iz poslovanja	62.713	40.981
Dobit prije umanjenja imovine	9.561	(8.073)
Neto dobit / (gubitak)	(13.456)	(12.699)
Ukupna imovina	1.236.257	1.204.271
Zajmovi i predujmovi klijentima	792.731	722.828

Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2012. godini

Nakon kontinuiranog porasta BDP-a od 2000. do 2008. godine, u 2008. godini rast bruto domaćeg proizvoda usporava, u 2009. godini bilježimo prvi pad BDP-a od 1999. godine, a negativni trendovi se nastavljaju. Prema podacima DZS-a, BDP je u 2009. godini realno smanjen 6,0%, u 2010. godini 1,2%, dok je u 2011. godini stagnirao.

Iako se početkom 2012. godine očekivalo da će turistička sezona i njezin utjecaj na kretanje BDP-a smanjiti kumulativni pad BDP-a na godišnjoj razini to se ipak nije dogodilo. Naime, prema prvoj procjeni DZS-a pad je u trećem kvartalu iznosio 1,9%, što je povećalo kumulativnu stopu pada sa 1,7% za prva dva kvartala na 1,8% za prva tri.

Prve procjene Eurostata pokazuju da je u Europskoj uniji u trećem kvartalu došlo do laganog ubrzanja dinamike pada BDP-a u odnosu na drugi kvartal, sa -0,3% na -0,4% te je ukupna stopa pada BDP-a za prva tri kvartala iznosila -0,2%. Ovakva kretanja su i dalje najvećim djelom posljedica kretanja u pojedinim članicama EU zahvaćenim dužničkom krizom. Utjecaj dužničke krize ima slične učinke kao i u Hrvatskoj, odnosno štednja na svim razinama dovodi do pada plaća i zaposlenosti, što se negativno odražava na kretanje ukupne potražnje.

Uz utjecaj povećanja stope PDV-a iz ožujka, novo poskupljenje električne energije i plina, podiglo je godišnju inflaciju u svibnju na 4,8%, najvišu razinu od početka 2009. godine.

Posljedično je rasla i stopa registrirane nezaposlenosti sa 18,3% u rujnu, na 19,6% u listopadu, što je ujedno i najoštrij mjesecni rast od početka krize. Ukoliko uzmemo u obzir strukturu nezaposlenih prema dobi, možemo zaključiti kako je kriza podjednako pogodila sve dobne skupine (*nešto veća razina nezaposlenosti je među osobama između 25 i 34 godine koji u strukturi čine oko 25%*).

Dugotrajna kriza hrvatske ekonomije u okruženju neizvjesnosti svjetskih financijskih tržišta, određuje vrlo slab priljev inozemnog kapitala posljednjih godina. Tijekom prvog polugodišta ove godine je na osnovi izravnih ulaganja priteklo tek marginalnih 154,4 milijuna eura što je najniže od 1995. godine. To je ujedno i 74% manje nego u istom razdoblju prethodne te čak 13 puta manje nego 2008. godine. U omjeru s BDP-om, iznos FDI-a se u posljednja četiri kvartala nalazi na razini od tek 1,4%. Od skromne vrijednosti ulaganja, glavnina (*80% ili 124 milijuna eura*) se odnosila na ulaganja u djelatnosti financijskog posredovanja, vezana najviše uz vlasničke odnose austrijskih bankarskih grupacija te dokapitalizaciju Kentbank d.d. od strane turskog Eksen Holdinga (*Süzer Group*) koja je preuzela vlasništvo nad Bankom Brod d.d. 2011. godine.

Posljednjih mjeseci 2012. godine vrijednost neizvršenih obveza za plaćanje oscilira oko razine od 44 milijarde kuna: krajem listopada je iznosila 44,54 milijardi kuna, što je 43,5 milijuna kuna manje nego mjesec dana ranije, ali i 4,4 milijarde kuna više nego prije godinu dana. Broj blokiranih poslovnih subjekata istodobno oscilira oko razine od 73 tisuće: krajem listopada ih je bilo 72,654 tisuće, što je 1,2 tisuće manje nego prethodnog mjeseca, ali i 4,2 tisuće više nego krajem istog mjeseca prošle godine.

Mjesečni pad vrijednosti neizvršenih obveza je u listopadu registriran samo kod pravnih osoba (*za 279 milijuna kuna*), dok su obrtnici povećali svoje neizvršene obveze za 101 milijun kuna. Najviše apsolutno mjesečno smanjenje neizvršenih obveza je registrirano kod pravnih osoba iz djelatnosti trgovine (*za 379,3 milijuna kuna*). Istodobno je najviši rast zabilježen kod pravnih osoba iz djelatnosti građevinarstva (*za 229 milijuna kuna*) i to nakon pet mjeseci laganog pada. Građevinarstvo ostaje djelatnost s najvišim godišnjim prirastom nepodmirenih naloga za plaćanje od 1,5 milijarde kuna.

BANKOVNI SUSTAV U 2012. GODINI

U takvim nepovoljnim uvjetima bankovni sustav u Republici Hrvatskoj bilježi daljnje smanjenje stopa profitabilnosti, povećanje udjela loših plasmana i povećanja izdvajanja za rezervacije po plasmanima.

Ukupan broj banaka na kraju 2012. uključivao je šest velikih, tri srednje i 22 male banke (2011. godine šest velikih, tri srednje i 23 male banke). Krajem studenog 2012. godine Međimurska banka d.d. pripojena je Privrednoj banci d.d., dok su naziv mijenjale Kent banka d.d. (ranije Banka brod d.d.) krajem godine i Sberbank d.d. (ranije Volksbank d.d.) početkom 2013. godine. Zbog smanjenja broja institucija, a i zbog ispodprosječne stope rasta imovine preostalih banaka iz grupe, smanjen je tržišni udio malih banaka, dok su velike banke povećale svoj ionako vodeći udio, a rast su najviše zasnivale na podršci većinskih stranih vlasnika.

Iz tog razloga bankovni sustav u Hrvatskoj i u 2012. odlikuje vrlo visok stupanj diferencijacije, s vodećom ulogom malog broja profitabilnih i snažno kapitaliziranih velikih banaka.

Prema nerevidiranim podacima sa stanjem na dan 31.12.2012. godine ukupna dobit prije oporezivanja banaka i štednih banaka bila je 18,67% manja nego u istom razdoblju 2011, dok je ostvareni gubitak značajno povećan.

Na dan 31.12.2012. godine 12 banaka imalo je ukupno HRK 472,7 mln kuna ostvarenog gubitka (na dan 31.12.2011. godine 8 banaka imalo je ukupno HRK 107,6 mln kuna ostvarenog gubitka). Niti jedna banka koja je ostvarila gubitak (s izuzetkom Sberbank d.d.) nema udio u bankarskom sektoru veći od 0,49% (razina aktive do HRK 1,9 milijardi kuna).

Izrazita diferencijacija banaka uz nastavljena negativna makroekonomska kretanja i u 2013. godini pred male banke stavlja pritisak i izazov pronalaska modela održivog i profitabilnog poslovanja u skladu sa regulatornim zahtjevima koji su identični za sve kategorije banaka u Hrvatskoj.

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 31.12.2012. 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

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, a od 1.6.2012. godine svojim klijentima omogućila je podizanje gotovine na bankomatima MBNET-a bez naknade.

U suradnji s Varaždinskom Županijom i Općinom Radoboj Banka i nadalje kreditira studente s područja Varaždinske županije i Općine Radoboj iz Krapinsko zagorske županije, za što konstantno postoji veliki interes od strane studenata i njihovih roditelja.

Tijekom 2012. Banka je kontinuirano poboljšavala depozitne i kreditne proizvode za potrošače, kako bi isti bili u skladu s potrebama potrošača, te tržišnim trendovima. Naglasak je stavljen i na dodatnu zaštitu i informiranje potrošača, te na zaštitu osobnih podataka.

Kako je 2012. godine u Varaždinu pokrenut projekt uvođenja etažnog centralnog grijanja u stambene zgrade, prateći potrebe tržišta na kojem djeluje, Vaba d.d. banka Varaždin je u dogovoru s partnerima - izvođačima etažnog centralnog grijanja i stambenim upraviteljima, svojoj kreditnoj ponudi dodala još jednu kreditnu liniju - kreditiranje uvođenja etažnog centralnog grijanja.

Kao banka partner Banka sudjeluje na brojnim sajmovima i događajima na područjima svojeg poslovanja kao npr. na međimurskom Mesap-u, XVI. Nacionalnom savjetovanju o gospodarstvu i poduzetništvu u organizaciji Ministarstva poduzetništva i obrta, te Gospodarskom sajmu u Ivancu.

Poslovanje s obrtnicima i malim poduzetnicima

Poslovanje sa obrtnicima i malim poduzetnicima predstavlja za Banku značajan segment poslovanja.

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 zaključen je i dodatak Ugovoru, te će ova povoljna kreditna linija i nadalje biti na raspolaganju mikropoduzetnicima.

Dosadašnjim povezivanjem Banke i lokalne uprave i samouprave stvorena je snažna poluga za razvoj regionalnog i komunalnog bankarstva te aktivno uključivanje Banke u razvojne projekte lokalnih zajednica u kojima posluje. U tom smislu, Banka je sudjelovala u projektima s Varaždinskom županijom (Lokalni projekti razvoja-mikrokreditiranje za 2007., 2008. i 2009. godinu, Lokalni projekti razvoja malog gospodarstva za 2009. godinu, Program poticanja malog gospodarstva u Varaždinskoj županiji), s Gradom Varaždinom (Kreditiranje obrtnika i malih poduzetnika Grada Varaždina), Gradom Ivanecom (Mikrokreditiranje obrtnika i malih poduzetnika Grada Ivanca, Kreditiranje ulaganja u poslovnu zonu, Kreditiranje ulaganja obrtnika i malih poduzetnika na području grada Ivanca), Gradom Ludbregom (Program „Poduzetnik 3“) i Gradom Lepoglava („Poduzetnik“).

Kako bi se smanjili troškovi korisnicima investicijskih kredita u otplati s područja Grada Varaždina, Banka je s Gradom Varaždinom zaključila Ugovor o subvenciji dijela redovne kamate poduzetnicima i obrtnicima.

Kroz već uspješnu realizaciju prethodno navedenih projekta uspostavljena je iznimno uspješna suradnja i s Garancijskom agencijom Varaždinske županije te Razvojnou agencijom "SJEVER-DAN".

Poslovanje s pravnim osobama

Strategija banke u dijelu poslovanja s pravnim osobama za 2012. godinu je i zadržala kontinuitet te je bila fokusirana 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 ciljeva u 2012. godini bilo je usmjerenje na korištenje subvencioniranih i specijaliziranih linija Hrvatske banke za obnovu i razvitak za poticaj razvoja malih i srednjih poduzetnika, podržavanje mjera gospodarskog oporavka kroz programe i modele Vlade (model A, A+), uključivanje lokalne i nacionalne garancijske agencije. Posebno se to odnosi na praćenje izvoza i izvoznih poslova ove regije kao pomoć izlasku iz krize te kvalitetno kreditiranje potreba za obrtnim sredstvima te održavanja likvidnosti i poticanje rasta klijenata koji svoju aktivnost prvenstveno ostvaruju u proizvodnji.

Poslovanje je 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.

Obzirom na potrese u poslovanju banke koji su bili evidentni krajem 2011. godine, a čija se posljedica osjetila u 2012. godini, naročito u prvoj polovini godine, kada je radi značajnog odljeva depozita u tim razdobljima i značajnih povrata kredita od prvoklasnih klijenata bila skromna mogućnost značajnije prodajne aktivnosti, sve su se aktivnosti usmjeravale na zadržavanje dobrih klijenata, kontinuirani poslovni odnos s njima te sudjelovanje kroz savjetodavnu ulogu, a sve kao ulog za nastupajuća vremena, odnosno vremena nakon dokapitalizacije koja je bila očekivana tokom cijele protekle godine i u stvari je i obilježila atmosferu kroz cijelu 2012. godinu.

U sjeverozapadnoj regiji kao glavnom segmentu tržišnog djelovanja očekuje se postupno oživljavanje gospodarskih procesa te postupni izlazak iz krize, daljnji interes stranih investitora za ulaganjem u regiju i novo zapošljavanje kao i nove poslovne zone, što su i ciljani segmenti poslovanja Sektora poslovnog bankarstva.

Banka je prema mogućnostima aktivno sudjelovala i u poslovnim procesima svojih klijenata. Angažman se odnosio i 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.

Strategija je bila usmjerena i na maksimalno podizanje kvalitete usluga, a to prije svega podrazumijeva postizanje sveobuhvatnosti ponude, brzinu i dostupnost te maksimalnu posvećenost klijentu.

Temeljne odrednice poslovanja Sektora poslovnog bankarstva su i dalje stvaranje prvoklasne i stabilne baze klijenata, diverzifikacija portfelja, te kvalitetno praćenje klijenata u svim aspektima njihovog poslovanja kroz razvoj prizvoda i integralnog sustava za praćenje izloženosti klijenata te kroz isti postići efikasnije upravljanje 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, a time se dalje otvara i mogućnost za uključivanje SME i corporate segmenta u mjere za koje će se raspisivati natječaji tokom narednih godina, a i ulaskom u EU.

Poslovanje riznice

U svojim glavnim segmentima prihoda – tečajnim razlikama te trgovanju vrijednosnica, riznica je i ove godine ostvarila dobre rezultate. U segmentu tečajnih razlika prošlogodišnji rezultat premašen je, dok je kod trgovanja sa vrijednosnim papirima zabilježen pad ostvarene dobiti.

U segmentu trgovanja devizama situacija je bila prilično stabilna te nije dolazilo do većih tržišnih šokova. Tek kraj godine donio je značajno slabljenje kune kao i očekivanja da bi Hrvatska narodna banka mogla reagirati ne samo kroz devizne intervencije nego i koristeći druge mjere s ciljem obrane tečaja. Gledajući kretanje tečaja, kraj godine završen je na maksimalnim razinama za čitavu godinu (- na dan 31.12.2012. godine iznosio je 1 EUR = 7,546 kn). Niti bolja turistička sezona nije mogla kompenzirati smanjenu razinu priljeva s temelja investicija, a kao zanimljiv faktor koji je stimulirao slabljenje kune, tokom travnja javio se i negativan kamatni diferencijal na valutnom paru EURHRK u forward trgovanju. Stabilno trgovanje obilježeno je i nadalje niskom maržom u trgovanju sa pravnim osobama a što daje dodatno na značaju ostvarenom rezultatu s temelja tečajnih razlika.

Na tržištu vrijednosnica s fiksnim prinosom godina je bila zanimljiva, no obilježena uglavnom negativnim vijestima za izdavatelje (kako korporativne tako i za države). Situacija sa PIGS zemljama dodatno je eskalirala u drugom polugodištu a opći dojam pogoršan je i negativnim makroekonomskim najavama te mnogobrojnim smanjenjima ratinga ne samo u Europi. Čak je i SAD izgubio svoj desetljećima neupitan AAA status. S početka godine prognoze rasta i pokazatelji izgledali su relativno dobro te je ECB čak i podigao referentni kamatnjak (travanj i srpanj). Nažalost, zadnji kvartal obilježila su vraćanje kamate na razine s početka godine (1%) te već spomenuta rezanja ratinga. Sve to rezultiralo je vrlo lošom situacijom za većinu vrijednosnica uključivo i izdavatelja Republike Hrvatske, tako da su prinosi značajno rasli.

Projekt migracije deviznog platnog prometa rezultirao je i značajnim poboljšanjima u informatičkoj podršci riznice. 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 financijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

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

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

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

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

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

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

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 2013. 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).

Dana 31.01.2013. odobrena je dokapitalizacija Banke za iznos od 50 mln kuna. Dokapitalizacija je provedena uplatom u novcu od strane Alternative upravljanje d.o.o., čime je novi dioničar stekao 66,92% dionica Banke.

Navedeno bi trebalo doprinijeti povećanju kvalitete poslovanja Banke na zadovoljstvo klijenata, regulatora, zaposlenika i dioničara Banke.

Opis poslovanja u 2012. godini

Ukupna imovina Banke na 31.12.2012. iznosi HRK 1,20 milijardu (HRK 1,24 milijarde na 31.12.2011.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 723 milijuna (HRK 792 milijuna na 31.12.2011.).

Ukupni depoziti klijenata na 31.12.2012. iznose HRK 863 mil što je na razini prethodne godine.

Ukupni kapital Banke na 31.12.2012. iznosi HRK 127 milijuna (HRK 129 milijuna na 31.12.2011.).

Banka je u 2012. godini ostvarila HRK 73 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 42 mil. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 31 mil, i niži je od ostvarenog u prošloj godini.

Neto prihod od naknada i provizija u 2012. godini ostvaren je u iznosu od HRK 4,5 milijuna, što je na razini ostvarenog u prošloj godini. Prihodi su iznosili HRK 6,2 milijuna, a rashodi HRK 1,7 milijuna.

Na poslovanje u 2012. 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.

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi niži su od istog razdoblja prethodne godine za HRK 4,1 mil (8%) te iznose HRK 49 mil.

Kao posljedica gore navedenog neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 8 milijuna. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 4,6 milijuna (HRK 23 milijuna u 2011. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 12,7 milijuna (HRK 13,5 milijuna u 2011. godini).

Banka i dalje kontinuirano radi na smanjenju općih administrativnih troškova, što će uz efekte provedene dokapitalizacije početkom 2013. godine 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 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

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.

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

Operativni rizik

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

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

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

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2012. godinu.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

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

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

Sukladno čl. 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava izjavljuje da je Banka tijekom poslovne 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. zajedno s godišnjim financijskim izvještajima 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.

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 2012. godine bili su kako slijedi:

- ✦ Josip Šeremet, zamjenik predsjednika Uprave* (do 19.01.2012.),
- ✦ Stanko Kežman, predsjednik Uprave (od 06.02.2012.),
- ✦ Natalija Jambrečić, Član Uprave.

** G. Šeremet imenovan je na funkciju zamjenika predsjednika Uprave u svojstvu člana Nadzornog odbora, jednokratno, na 3 mjeseca, do imenovanja stalnog predsjednika Uprave (čl. 46. st. 13. Zakona o kreditnim institucijama).*

Nadzorni odbor je na 31.12.2012. brojio šest članova, a njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. 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.

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.

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 u 2012. godini kako slijedi:

- ✦ Vladimir Koščec, predsjednik,
- ✦ Anisur Rehman Khan (do 13.06.2012.)
- ✦ Zlatan Kuljiš
- ✦ Zdenko Franić
- ✦ Josip Šeremet (do 06.02.2012.),
- ✦ Ivana Jagačić (od 06.02.2012.)
- ✦ Marinko Benić
- ✦ Tomáš Hlaváč (od 13.06.2012.)

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.

Prijedlog za izmjene i dopune Statuta mogu dati Nadzorni odbor Banke, Uprava Banke i dioničari Banke.

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 31.12.2012. godine bili su:

	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%
KALEM JOZO	62.226	3,53%
CROATIA OSIGURANJE D.D.	50.470	2,86%
NIKOMAT D.O.O.	43.346	2,46%
PODVEZANEC ĐURO	39.935	2,26%
GRAD VARAŽDIN	38.501	2,18%

U prosincu 2009. Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor kojeg čine tri člana Nadzornog odbora (pri čemu jedan mora biti nezavisni) te jedan član koji nije član Nadzornog odbora, ni zaposlenik Banke, i ima stručnost u računovodstvu i reviziji.

Revizorski odbor, kojeg na 31.12.2012. sačinjavaju Marinko Benić (predsjednik Revizorskog odbora), Vladimir Košćec (član Revizorskog odbora), Tomáš Hlaváč (član Revizorskog odbora) i Marija Maltar (član Revizorskog odbora), 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.

Nakon provedene dokapitalizacije od strane Alternative upravljanje d.o.o., struktura vlasništva (dioničari sa udjelom preko 1% bili su:

**POSTOTAK
VLASNIŠTVA**

ALTERNATIVE UPRAVLJANJE D.O.O.	66,9226
VALIDUS D.D	9,6217
BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY	5,4716
PLURIS D.D	2,9737
FINESA CONCEPTUS D.O.O	1,4967
GARA SECUNDUS D.O.O.	1,4241
JOZO KALEM	1,1660
ostali dioničari	10,9236

S obzirom na provedenu dokapitalizaciju, u ožujku 2013. godine je sa radom započeo novi sastav Nadzornog odbora kojeg sačinjavaju:

- ✦ Julius Strapek, predsjednik,
- ✦ Tomislav Marinac
- ✦ Zoran Zemlić
- ✦ Irena Adžić-Jagodić
- ✦ Mario Baburić
- ✦ Vladimir Košćec
- ✦ Tomas Hlavač

Također, imenovanjem novog Nadzornog odbora sa radom je započeo novi sastav Revizorskog odbora kojeg sačinjavaju:

- Irena Adžić-Jagodić, predsjednik,
- Mario Baburić
- Tomas Hlavač



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 prijevара i ostalih nepravilnosti.

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

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

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 19 do 76 odobreni su od strane Uprave 22. travnja 2013. 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



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 2012. 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 19 do 76.

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.

Osnova za mišljenje s rezervom

1. Na dan 31. prosinca 2012. godine krediti i predujmovi klijentima, kao što je prikazano u bilješki 8, uključuju iznose bruto knjigovodstvene vrijednosti od 60.114 tisuće HRK za koje su priznate rezervacije za identificirane gubitke u iznosu od 10.339 tisuća HRK. Uprava Banke smatra kako je iznos umanjenja za ispravak vrijednosti na dan 31. prosinca 2012. godine iskazan u dostatnoj visini. Međutim, prema našem mišljenju, smatramo da bi trebalo priznati dodatne gubitke od umanjenja vrijednosti u ukupnom iznosu od 9.989 tisuće kuna po navedenim kreditima.
2. Ostala imovina prikazana u bilješki 11 na dan 31. prosinca 2012. godine sadrži potraživanja u neto iznosu od 9.214 tisuće kuna koja se odnose na potraživanje Banke i sudski spor koji Banka vodi zbog odustajanja druge ugovorne strane od potpisanog sporazuma. Na temelju provedenih revizorskih postupaka nismo u mogućnosti potvrditi nadoknadivost navedenog potraživanja.
3. Nematerijalna imovina prikazana u bilješki 10 na dan 31. prosinca 2012. godine sadrži goodwill u iznosu od 2.300 tisuće kuna nastao transakcijom iz 2008. godine kojom je Banka očekivala ostvariti dodanu vrijednost povrh neto vrijednosti stečene imovine. Nismo u mogućnosti potvrditi nadoknadivost navedenog iznosa.

Mišljenje s rezervom

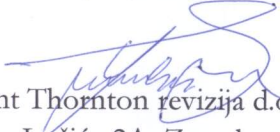
Prema našem mišljenju, osim učinka na financijske izvještaje opisanog u prethodnom odjeljku „Osnova za mišljenje s rezervom“, financijski izvještaji prikazani na stranicama 19 do 76 fer prezentiraju, u svim značajnijim odrednicama financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2012. godine, kao i rezultate 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

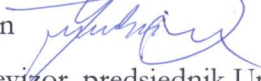
Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, skrećemo pozornost na bilješku 17.9 gdje je navedeno da je na dan 31. prosinca 2012. godine razina adekvatnosti kapitala Banke (ne uzimajući u obzir revizorove ograde) blizu regulatornog limita od 12%. Banka je početkom 2013. godine, izvršila povećanje temeljnog kapitala u iznosu od 50 milijuna kuna od strane društva Alternative upravljanje d.o.o., te stopa adekvatnosti kapitala nakon provedene dokapitalizacije iznosi oko 16%.

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 77 do 94, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2012. 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 19 do 76.


Grant Thornton revizija d.o.o.
Ivana Lučića 2A, Zagreb

Zagreb, 22. travnja 2013. godine

Ivica Smiljan 
Ovlašteni revizor, predsjednik Uprave

GRANT THORNTON
revizija d.o.o.
ZAGREB

Bilanca na dan 31. prosinca 2012.

[000 HRK] BILANCA	Bilješke	31.12.2011.	31.12.2012.
IMOVINA			
Novac i depoziti kod HNB-a	4	131.491	144.353
Plasmani kod drugih banaka	5	19.424	43.159
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	221.734	200.146
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	7	13.430	16.248
Zajmovi i predujmovi klijentima	8	792.731	722.828
Nekretnine i oprema	9	27.116	30.536
Nematerijalna imovina	10	17.100	16.971
Ostala imovina	11	13.232	30.029
UKUPNO IMOVINA		1.236.257	1.204.271
OBVEZE			
Depoziti klijenata	12	863.431	863.182
Primljeni zajmovi	13	230.259	197.982
Hibridni instrumenti	14	3.012	3.018
Rezervacije za obveze i troškove	15	729	889
Ostale obveze	16	9.496	12.255
UKUPNO OBVEZE		1.106.926	1.077.328
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	17.1	176.464	176.523
Premija na izdane dionice	17.2	27.440	27.440
Ostale rezerve	17.3	2.611	2.552
Rezerva fer vrijednosti	17.4	(4.701)	5.610
Akumulirani gubici	17.5	(72.484)	(85.183)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		129.331	126.943
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.236.257	1.204.271

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka za 2012. godinu

[000 HRK] RAČUN DOBITI I GUBITKA	Bilješke	2011.	2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi	18	97.833	73.106
Rashodi od kamata i slični rashodi	19	(49.389)	(42.101)
Neto prihod od kamata		48.444	31.005
Prihodi od naknada i provizija	20	6.645	6.215
Rashodi od naknada i provizija	21	(2.182)	(1.704)
Neto prihod od naknada i provizija		4.464	4.511
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	22	1.057	88
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	23	6.348	3.415
Ostali prihod poslovanja	24	2.400	1.916
Prihod od trgovanja i ostali prihod		9.805	5.419
PRIHOD IZ POSLOVANJA		62.713	40.934
Opći i administrativni troškovi	25	(47.909)	(44.176)
Amortizacija		(5.134)	(4.670)
Rezervacije za obveze i troškove		(109)	(161)
Troškovi poslovanja		(53.152)	(49.007)
DOBIT IZ POSLOVANJA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE		9.561	(8.073)
Identificirani gubici		(24.312)	(4.881)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi		1.295	255
Ukupno umanjenje vrijednosti imovine	26	(23.017)	(4.626)
DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA		(13.456)	(12.699)
Porez na dobit	27	-	-
DOBIT / (GUBITAK) ZA GODINU		(13.456)	(12.699)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu

[000 HRK] IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVA TNOJ IMOVINI	31.12.2011	31.12.2012
Dobit / (gubitak) za godinu	(13.456)	(12.699)
Neto nerealizirani gubici od imovine raspoložive za prodaju	(4.026)	10.311
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	(4.026)	10.311
UKUPNA SVEOBUHVA TNA DOBIT / (GUBITAK)	(17.482)	(2.388)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[000 HRK] IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA	Dionički kapital	Premija	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	176.523	27.464	2.611	(674)	(59.028)	146.896
Umanjenje kapitala za otkupljene vlastite dionice	(59)	(24)	-	-	-	(83)
Dobit /(gubitak za godinu)	-	-	-	-	(13.456)	(13.456)
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(4.026)	-	(4.026)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	<i>(59)</i>	<i>(24)</i>	<i>-</i>	<i>(4.026)</i>	<i>(13.456)</i>	<i>(17.565)</i>
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	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
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	<i>59</i>	<i>-</i>	<i>(59)</i>	<i>10.311</i>	<i>(12.699)</i>	<i>(2.388)</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	176.523	27.440	2.552	5.611	(85.182)	126.943

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku za godinu

[000 HRK] IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU	2011.	2012.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	14.071	(3.054)
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	(13.456)	(12.699)
Usklađenja:	27.527	9.645
- amortizacija	5.134	4.670
- (dobit) / gubitak od tečajnih razlika	(359)	90
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	22.752	4.724
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	161
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama	(126.474)	15.040
Neto smanjene / (povećanje) plasmana drugim bankama	567	(534)
Neto smanjene / (povećanje) zajmova klijentima	80.538	43.044
Neto smanjene / (povećanje) ostale imovine	2.421	6.320
Neto (smanjene) / povećanje depozita banaka	(17.741)	-
Obvezna rezerva	50.256	(35.264)
Neto (smanjene) / povećanje depozita klijenata	(228.371)	(1.334)
Neto (smanjene) / povećanje ostalih obveza	(14.144)	2.808
Neto priljev / (odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	(112.403)	11.986
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(3.035)	(7.961)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju	25.565	32.041
Dospijeće / (stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijea	4.011	(2.788)
Neto priljev / (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	26.541	21.292
Novčani tok iz financijskih aktivnosti		
(Smanjenje) / povećanje primljenih zajmova	71.327	(32.026)
(Smanjenje) / povećanje dioničkog kapitala	(83)	-
Neto priljev / (odljev) novca iz financijskih aktivnosti	71.244	(32.026)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	646	(310)
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(13.972)	942
Novac i ekvivalenti na početku godine	102.650	88.678
Novac i ekvivalenti na kraju godine	88.678	89.620

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 24 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2012. 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.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 22. travnja 2013. 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 2012. 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 7.991 tisuće kuna, (2011.: 8.151 tisuća kuna) evidentirane u bilanci te je priznala prihod u iznosu od 160 tisuća kuna, unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2011.: prihod od 1.295 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 bilješci 3.

(c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni su za preračun imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2012. godine bili: 1 EUR = 7,546 kn (2011.: 1 EUR = 7,530 kn) i 1 USD = 5,727 kn (2011.: 1 USD = 5,820 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 dospijeća 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 2012. Banka nije imala financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2011.: 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 dospijeća

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeća. 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 dospijeća 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 dospelja i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen ili prenesen od strane Banke. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

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

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

iii) Početno i naknadno mjerenje

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

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

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

iv) Dobici i gubici

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

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

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

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

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

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

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

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

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti

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

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

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

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do 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 stopama od 0,85% do 1,20%, u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a, pri čemu Banka primjenjuje stopu od 0,85%.

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

(h) Specifični financijski instrumenti

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom 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 umanjena vrijednosti.

Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknativi 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 (umanjena 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:

	2012	2011
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
Kompjutori	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godine	7-15 godine
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala imovina	10 godina	10 godina

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

(k) Nematerijalna imovina

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

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

	2012	2011
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Licence	5 godina	5 godina

(l) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

(m) Rezervacije za obveze i troškove

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

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

(n) Operativni najam

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

(o) Primanja zaposlenihObveze za mirovine

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

Ostala primanja zaposlenika

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

(p) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama.

Rezerve za opće bankovne rizike

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

Akumulirani gubitak

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

Zarada po dionici

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

(q) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

(r) Poslovi u ime i za račun trećih osoba

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

2.1. Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

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

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 dospeljeću.

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 dospeljeća 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.

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.

Sveopća gospodarska situacija i produženje rokova plaćanja utjecala je na reprogramiranje kredita koje je najčešće primijenjeno na kredite kod kojih se očekuju problemi urednog servisiranja obveza u Banci zbog nerazmjera rokova plaćanja potraživanja od kupaca i plaćanja obaveza prema dobavljačima. Uslijed smanjenog obujma poslovanja, kao posljedice sveopće krize, reprogramiranjem se usklađuje sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu. Banka odobrenje reprograma uvjetuje dostavom projekcije poslovanja iz koje treba biti vidljiva mogućnost plaćanja te u pravilu traži dodatna osiguranja radi poboljšanje kolateralne pokrivenosti.

Banka reprogramiranje provodi radi prevladavanja likvidnosnih poteškoća klijenata sa ciljem da se produženjem roka otplate smanji iznos obveze plaćanja što u konačnici dovodi do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti komitenata 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 instrumenta osiguranja (uz obvezu kontinuiranog praćenja vrijednosti i utrživosti dotičnog instrumenata osiguranja).

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

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

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	31.12.2011.	31.12.2012.
Depoziti kod HNB-a	3	112.218	122.683
Plasmani kod drugih banaka	4	19.424	43.159
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5	221.734	200.146
Financijska imovina koja se drži do dospelja	6	13.430	16.248
Zajmovi i predujmovi klijentima	7	792.731	722.828
Ostala imovina	10	13.232	30.029
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		1.172.768	1.135.094
Garancije		32.029	49.380
Akreditivi		252	348
Okvimi krediti		34.196	32.562
Ostale izvanbilančne stavke		1.803	6.353
Ukupno iz vanbilanca izložena kreditnom riziku	31	68.280	88.643
Ukupna kreditna izloženost		1.241.048	1.223.737

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.

31.12.2011					
[000 HRK]	Bruto	Nedospjelo i dospjelo do 90 dana	%	Dospjelo preko 90 dana	%
IMOVINA					
Depoziti kod HNB-a	112.218	112.218	100%	0	0%
Plasmani kod drugih banaka	19.424	19.424	100%	0	0%
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	14.108	14.033	13%	75	1%
Zajmovi i predujmovi klijentima	863.174	624.292	72%	238.882	28%
Ostala imovina	14.558	13.447	92%	1.111	8%
UKUPNO	1.023.482	783.414	77%	240.068	23%
31.12.2012					
[000 HRK]	Bruto	Nedospjelo i dospjelo do 90 dana	%	Dospjelo preko 90 dana	%
IMOVINA					
Depoziti kod HNB-a	122.683	122.683	100%	0	0%
Plasmani kod drugih banaka	43.157	43.157	100%	0	0%
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	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%
UKUPNO	1.007.839	741.391	74%	266.448	26%

[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	
IMOVINA										
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 dospelja	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	-	-	
UKUPNO	1.007.838		65.671	7.222	72.893	7,23%	934.945	317.138	33,92%	

[000 HRK]	31.12.2011.									
	Bruto	%	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	Neto	Vrijednost zaloga	Vrijednost zaloga / neto	
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 6	8	9 = 8 / 7	
IMOVINA										
Depoziti kod HNB-a	112.218		-	-	-	-	112.218	-	-	
A	112.218	100,00%	-	-	-	-	112.218	-	-	
Plasmani kod drugih banaka	19.424		-	-	-	-	19.424	-	-	
A	19.424	100,00%	-	-	-	-	19.424	-	-	
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	14.108		558	120	678	4,80%	13.430	-	-	
A	13.550	96,05%	-	120	120	0,89%	13.430	-	-	
B, C	558	3,95%	558	-	558	100,00%	-	-	-	
Zajmovi i predujmovi klijentima	863.174		63.086	7.357	70.443	8,16%	792.731	338.171	42,66%	
A	700.399	81,14%	-	7.357	7.357	1,05%	693.042	266.065	38,39%	
B, C	162.775	18,86%	63.086	-	63.086	38,76%	99.689	72.106	72,33%	
Stanovništvo	201.554		22.777	1.787	24.565	12,19%	176.989	56.367	31,85%	
A	170.148	84,42%	-	1.787	1.787	1,05%	168.361	53.215	31,61%	
B, C	31.406	15,58%	22.777	-	22.777	72,53%	8.628	3.152	36,53%	
Pravne osobe	661.620		40.309	5.570	45.879	6,93%	615.741	281.804	45,77%	
A	530.251	80,14%	-	5.570	5.570	1,05%	524.681	212.850	40,57%	
B, C	131.369	19,86%	40.309	-	40.309	30,68%	91.060	68.954	75,72%	
Ostala imovina	14.559		1.327	-	1.327	9,12%	13.232	-	-	
A	13.216	90,78%	-	-	-	-	13.216	-	-	
B, C	1.343	9,22%	1.327	-	1.327	98,82%	16	-	-	
UKUPNO	1.023.482		64.971	7.477	72.448	7,08%	951.034	338.171	35,56%	

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]				
	31.12.2012.				
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
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 dospelja	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
UKUPNO IMOVINA	499.768	457.886	228.761	17.853	1.204.268
OBVEZE					
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
UKUPNO OBVEZE	373.028	17.379	657.398	29.520	1.077.325
KAPITAL I REZERVE					
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)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	126.943	-	-	-	126.943
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	499.971	17.379	657.398	29.520	1.204.269
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(203)	440.507	(428.637)	(11.667)	-

[000 HRK]	31.12.2011.				Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	
IMOVINA					
Novac i depoziti kod HNB-a	106.519	-	5.644	19.328	131.491
Plasmani kod drugih banaka	6.370	-	8.684	4.371	19.424
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	59.022	2.271	160.441	-	221.734
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	13.430	-	-	-	13.430
Zajmovi i predujmovi klijentima	228.145	494.489	70.098	-	792.731
Nekretnine i oprema	27.116	-	-	-	27.116
Nematerijalna imovina	17.100	-	-	-	17.100
Ostala imovina	11.321	-	1.908	2	13.232
UKUPNO IMOVINA	469.023	496.760	246.774	23.701	1.236.258
OBVEZE					
Depoziti banaka	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	289.420	4.872	541.219	27.921	863.431
Primljeni zajmovi	45.901	13.565	170.792	-	230.259
Hibridni instrumenti	-	-	3.012	-	3.012
Rezervacije za obveze i troškove	729	-	-	-	729
Ostale obveze	8.540	144	241	570	9.496
UKUPNO OBVEZE	344.590	18.581	715.264	28.492	1.106.927
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	176.464	-	-	-	176.464
Premija na izdane dionice	27.440	-	-	-	27.440
Ostale rezerve	2.611	-	-	-	2.611
Rezerva fer vrijednosti	(4.701)	-	-	-	(4.701)
Akumulirani gubici	(72.484)	-	-	-	(72.484)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	129.331	-	-	-	129.331
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	473.921	18.581	715.264	28.492	1.236.258
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(4.898)	478.179	(468.490)	(4.790)	-

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 2012. 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]	2012	2011
Knjigovodstvena vrijednost kapitala (000 kn)	119.961	129.331
Ekonomska vrijednost kapitala (000 kn)	100.388	102.379
Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (000 kn)	-4,54%	-4,66%
Limit promjene tržišne vrijednosti kapitala (000 kn)	10,00%	10,00%

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]	2012	2011
Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata (000 kn)	-474	-1.345
% planiranih neto prihoda od kamata	-0,67%	-2,77%

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

[000 HRK]	31.12.2011.						Ukupno	Fiksna kamata
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno		
IMOVINA								
Novac i depoziti kod HNB-a	77.300	-	34.918	-	-	19.273	131.491	-
Plasmani kod drugih banaka	11.645	-	-	-	-	7.779	19.424	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	22.696	7.531	171.997	-	-	19.510	221.734	202.224
Financijska imovina koja se drži do dospelja	2.150	4.194	6.602	-	-	484	13.430	12.946
Zajmovi i predujmovi klijentima	59.785	58.453	621.743	11.645	7.226	33.879	792.731	45.500
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	27.116	27.116	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	17.100	17.100	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	13.232	13.232	-
UKUPNO IMOVINA	173.576	70.178	835.260	11.645	7.226	138.372	1.236.258	260.670
OBVEZE								
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	158.287	97.940	566.186	24.838	2.665	13.515	863.431	374.399
Primljeni zajmovi	106.766	109.121	10.662	1.621	1.146	943	230.259	200.190
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	3.012	-	3.012	3.012
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	729	729	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.496	9.496	-
UKUPNO OBVEZE	265.053	207.061	576.848	26.459	6.823	24.683	1.106.927	577.601
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	129.331	129.331	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	265.053	207.061	576.848	26.459	6.823	154.014	1.236.258	577.601
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	(91.476)	(136.884)	258.412	(14.813)	403	(15.642)	-	(316.931)

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

[000 HRK]	31.12.2011.						Beskamatno	Ukupno
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine			
IMOVINA								
Novac i depoziti kod HNB-a	131.491	-	-	-	-	-	-	131.491
Plasmani kod drugih banaka	19.424	-	-	-	-	-	-	19.424
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	22.976	22.595	37.585	17.847	120.731	-	-	221.734
Financijska imovina koja se drži do dospijehća	2.631	4.195	6.605	-	-	-	-	13.430
Zajmovi i predujmovi klijentima	70.995	61.357	221.710	249.518	189.151	-	-	792.731
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	27.116	-	-	27.116
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	17.100	-	-	17.100
Ostala imovina	5.812	1.620	505	5.295	-	-	-	13.232
UKUPNO IMOVINA	253.329	89.767	266.404	272.660	354.098	-	-	1.236.258
OBVEZE								
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	236.811	99.381	437.117	85.160	4.961	-	-	863.431
Primljeni zajmovi	106.573	90.513	-	6.574	26.599	-	-	230.259
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	3.012	-	-	3.012
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	729	-	-	-	-	729
Ostale obveze	9.496	-	-	-	-	-	-	9.496
UKUPNO OBVEZE	352.880	189.894	437.846	91.734	34.572	-	-	1.106.927
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	129.331	-	-	129.331
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	352.880	189.894	437.846	91.734	163.903	-	-	1.236.258
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(99.551)	(100.127)	(171.442)	180.926	190.195	-	-	-

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 sustava sljedećim internim dokumentima: Sigurnosna politika i Pravilnik o primjerenom korištenju informacijskih sustava
- primjereno upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom sljedećim internim aktima: Pravilnik o eksternalizaciji i Procedura za eksternalizaciju
- 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: Politika kontinuiteta poslovanja i Procedura upravljanja kontinuitetom 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 i to na pojedinačnoj osnovi i ukupno
- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: pojedinačni depozit i 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite pravnih osoba i financijskih institucija te u odnosu na ukupnu depozitnu osnovicu
- depozite stanovništva: 10 i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva 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	2011	%	2012	%
Stanovništvo	198.455	19%	169.902	17%
Poljoprivreda, rudarstvo i vađenje	55.934	5%	50.580	5%
Prerađivačka industrija	185.764	18%	197.838	20%
Građevinarstvo	76.201	7%	98.753	10%
Trgovina na veliko i malo	131.195	13%	109.476	11%
Financijske djelatnosti i osiguranje	148.880	15%	188.309	19%
Stručne znanstvene i tehničke djelatnosti	53.957	5%	67.745	7%
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	15.060	1%	17.398	2%
Ostalo	158.036	15%	107.838	11%
	1.023.482	100%	1.007.839	100%

2.1.5. Upravljanje kontinuitetom poslovanja

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

2.2. Opći akti Banke

2.2.1. Opći akt kojim se uređuje vođenje kreditne politike

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

2.2.1.1. Cilj kreditne politike

Cilj kreditne politike obuhvaća sljedeće:

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

2.2.1.2. Opće odredbe kreditne politike

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

2.2.1.3. Definicije, načela i standardi

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

Osnovna načela kreditne politike su

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

2.2.1.4. 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 rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, 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. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke. Banka je tuženik u ukupno 7 sudskih postupaka, od čega je 6 parničnih te 1 prekršajni postupak. U 2 od 6 parničnih predmeta postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke. U rizičnu skupinu A svrstano je svih 7 sporova.

Regulatorni zahtjevi

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

4. NOVAC I DEPOZITI KOD HNB-a

[000 HRK] NOVAC I DEPOZITI KOD HNB-a	31.12.2011.	31.12.2012.
Novac u blagajni	19.273	21.670
u kunama	12.896	11.737
u stranoj valuti	6.378	9.933
Žiro račun kod HNB-a	58.705	34.056
u kunama	58.705	34.056
u stranoj valuti	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	53.513	88.626
u kunama	34.918	73.880
u stranoj valuti	18.595	14.746
Obračunata kamata		
dospjela	-	-
nedospjela	-	-
UKUPNO	131.491	144.353

HNB za banke propisuje obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te kroz stanja likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Na dan 31. prosinca 2012. godine stopa obračuna obvezne pričuve iznosila je 15% (31. prosinca 2011.: 14%; Hrvatska narodna banka je u rujnu 2011. odluku o izmjeni stope sa 13% na 14%, te u siječnju 2012. o izmjeni stope sa 14% na 15%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2011. iznosila je 70% (31. prosinca 2011.: 70%), dok se preostalih 30% (2011.: 30%) može održavati u obliku likvidnih potraživanja. Ovo uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve kojeg je potrebno održavati u kunama. Odlukom od 9. ožujka 2011. godine Hrvatska narodna banka ne plaća naknadu na sredstva obvezne pričuve.

Na računu kod HNB-a izdvaja se 70% deviznog dijela obvezne pričuve (2011.: 70%), dok se preostalih 30% (2011.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti od nerezidenata i osoba u posebnom odnosu (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). 75% deviznog dijela obvezne pričuve (2011.: 75%) uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama. Prema odluci HNB-a koja je stupila na snagu 11. studenog 2009. godine, HNB na sredstva izdvojenoga deviznog dijela obvezne pričuve ne plaća naknadu.

5. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

[000 HRK] PLASMANI KOD BANAKA	31.12.2011.	31.12.2012.
Kratkoročni	10.699	34.434
kod stranih banaka	9.193	15.374
kod banaka u zemlji	1.506	19.060
Dugoročni	8.721	8.717
kod stranih banaka	1.812	2.567
kod banaka u zemlji	6.909	6.151
Obračunata kamata	4	8
dospjela	-	-
nedospjela	4	8
UKUPNO	19.424	43.159

U ukupnim plasmanima kod drugih banaka Banka je na 31.12.2012. godine imala depozite u iznosu od 37.008 tis kuna (2011. godine 13.054 tis kuna), te kredite (HBOR- program A_poticanje poduzetništva) u iznosu od 6.151 tis kuna (2011. godine 6.370 tis kuna).

6. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

[HRK 000] FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	31.12.2011.	31.12.2012.
Dužničke vrijednosnice	202.123	183.593
Obveznice Ministarstva financija	116.709	99.212
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	-
Obveznice stranih država	45.603	15.813
Trezorski zapisi stranih država	37.658	66.405
Obveznice trgovačkih društava	2.153	2.163
Udjeli u investicijskim fondovima	11.945	12.151
Vlasničke vrijednosnice	3.500	-
Obračunata kamata	4.166	4.403
dospjela	-	-
nedospjela	4.166	4.403
UKUPNO	221.734	200.146

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 31.12.2012. godine imala založeno za repo ugovore iznos od 174.596 tis kuna (2011. godine 202.633 tis 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 dospijea”. Temeljem članka 4. u plasmane koji se klasificiraju ne uključuje se financijska imovina koja se u skladu s MRS-om 39 klasificira u kategorije „financijska imovina po fer vrijednosti u RDG-u” i „financijska imovina raspoloživa za prodaju”. Sukladno navedenoj Odluci, na imovinu klasificiranu kao „financijska imovina raspoloživa za prodaju” ne obračunavaju se identificirani gubici na skupnoj osnovi.

7. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

[000 HRK] FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	31.12.2011.	31.12.2012.
Dužničke vrijednosnice	13.624	16.314
Mjenice	13.624	16.314
Obračunata kamata	484	669
dospjela	484	669
nedospjela	-	-
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(678)	(734)
identificirani gubici - mjenice	(75)	(75)
identificirani gubici - obračunata kamata	(483)	(510)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(120)	(150)
UKUPNO	13.430	16.248

U financijskoj imovini koja se drži do dospijea Banka ima isključivo eskontirane mjenice poslovnih subjekata.

8. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

[000 HRK] ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	31.12.2011.	31.12.2012.
Bruto krediti	842.318	753.128
stanovništvu	198.455	169.902
pravnim osobama	643.863	583.226
Obračunata kamata	20.856	23.280
dospjela	16.054	18.935
nedospjela	4.802	4.345
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(70.443)	(53.580)
identificirani gubici - bruto krediti	(57.494)	(40.866)
identificirani gubici - obračunata kamata	(5.592)	(5.642)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(7.357)	(7.072)
UKUPNO	792.731	722.828

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

[000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLJENTIMA	Identificirani gubici	2011. Identificirani gubici na skupnoj osnovi	UKUPNO
Promjene u rezervacijama			
Stanje na dan 1. siječnja	40.548	8.628	49.176
(Smanjenje) /povećanje rezervacija	23.974	(1.271)	22.703
Otpisi	(927)	-	(927)
Naplaćena isključena kamata	-	-	-
Neto gubitak /(dobit) od tečajnih razlika	(509)	-	(509)
Stanje na dan 31. prosinca	63.086	7.357	70.443

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

9. NEKRETNINE I OPREMA

[000 HRK]	2012.					Ukupno
	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	
Trošak nabave						
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
Stanje na dan 31. prosinca	27.788	8.722	11.196	1.849	54	49.609
Akumulirana amortizacija						
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)
Stanje na dan 31. prosinca	3.564	6.533	7.612	1.364	-	19.073
Neto knjigovodstvena vrijednost	24.224	2.189	3.584	485	54	30.536

[000 HRK]	2011.					Ukupno
	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja	21.136	6.350	11.143	1.766	1.536	41.931
Povećanja	746	-	-	-	926	1.672
Otpisi	-	(24)	(80)	(9)	-	(113)
Prijenos u upotrebu	-	2.209	74	145	(2.428)	-
Stanje na dan 31. prosinca	21.882	8.535	11.137	1.902	34	43.490
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja	2.254	4.421	5.627	1.337	-	13.639
Trošak amortizacije	636	1.017	1.051	138	-	2.842
Otpisi	-	(24)	(74)	(9)	-	(107)
Stanje na dan 31. prosinca	2.890	5.414	6.604	1.466	-	16.374
Neto knjigovodstvena vrijednost	18.992	3.121	4.533	436	34	27.116

Povećanje u okviru kategorija zgrade i zemljišta u 2012. godini opisano je u bilješci 11.

10. NEMATERIJALNA IMOVINA

[000 HRK]	2012.					
	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
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	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011	1.307	2.300	8.895	5.144	13.142	30.788
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2011	1.217	-	7.469	3.346	-	12.032
Trošak amortizacije	67	-	949	769	-	1.785
Otpisi	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011	1.284	-	8.418	4.115	-	13.817
Neto knjigovodstvena vrijednost	23	2.300	477	1.029	13.142	16.971

[000 HRK]	2011.					
	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja	1.307	2.300	9.093	4.824	10.689	28.213
Povećanja	-	-	-	-	1.375	1.375
Prijenosi u upotrebu	-	-	86	251	(337)	-
Otpisi	-	-	(322)	(134)	-	(456)
Stanje na dan 31. prosinca	1.307	2.300	8.857	4.941	11.727	29.132
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja	1.083	-	6.462	2.644	-	10.189
Trošak amortizacije	134	-	1.334	836	-	2.304
Otpisi	-	-	(327)	(134)	-	(461)
Stanje na dan 31. prosinca	1.217	-	7.469	3.346	-	12.032
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja	224	2.300	2.631	2.180	10.689	18.024
Stanje na dan 31. prosinca	90	2.300	1.388	1.595	11.727	17.100

11. OSTALA IMOVINA

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2011.	31.12.2012.
Ostala imovina	14.559	48.608
Potraživanja po naknadama	864	856
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	627	1.100
Imovina preuzeta u zamjenu za neplaćena potraživanja	8.162	16.698
Zalihe	505	540
Ostala potraživanja	4.401	29.413
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.327)	(18.579)
UKUPNO	13.232	30.029

U 2012. godini obavljeno je preuzimanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji u iznosu od 15.049 tis kuna (2011. godine 2.346 tis kuna) od čega: zemljišta 7.048 tis kuna (2011. godine 44 tis kuna), građevinski objekti 7.263 tis kuna (2011. godine 970 tis kuna) i stanovi u iznosu od 738 tis kuna (2011. godine 1.332 tis kuna).

U 2012. godini obavljena je prodaja dugotrajne imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu od 653 tis kuna (2011. godine 0 kuna) i u cijelosti se odnosi na stanove.

Iako Banka poduzima aktivne radnje na prodaji imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, tijekom 2012. godine s imovine preuzete za nenaplaćeno potraživanje u nekretnine i opremu Banka je reklasificirala iznos od 5.860 tis kuna (2011. godine 738 tis kuna) iz razloga što je od preuzimanja proteklo više od dvije godine. U navedenim slučajevima Banka na tako preuzetu imovinu počinje obračunavati amortizaciju (veza bilješka 9.)

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

[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OSTALU IMOVINU	2011.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	2.817	1.327
Povećanje /smanjenje	(64)	17.335
Otpisi	(1.426)	(51)
Stanje na dan 31. prosinca	1.327	18.611

12. DEPOZITI KLIJENATA

[HRK 000] DEPOZITI KLIJENATA	31.12.2011.	31.12.2012.
Po viđenju	74.034	63.388
stanovništvo	16.427	16.024
<i>u kunama</i>	9.781	9.913
<i>u stranoj valuti</i>	6.646	6.111
pravne osobe	57.607	47.364
<i>u kunama</i>	54.225	42.238
<i>u stranoj valuti</i>	3.383	5.126
Ograničeni	508	379
Oročeni	775.882	785.967
stanovništvo	629.432	685.999
<i>u kunama</i>	125.770	145.775
<i>u stranoj valuti</i>	503.662	540.224
pravne osobe	146.450	99.968
<i>u kunama</i>	100.044	72.368
<i>u stranoj valuti</i>	46.406	27.600
Obračunata kamata	13.007	13.449
dospjela	157	72
nedospjela	12.850	13.377
UKUPNO	863.431	863.182

13. PRIMLJENI ZAJMOVI

[HRK 000] PRIMLJENI ZAJMOVI	31.12.2011.	31.12.2012.
Kratkoročni	215.237	186.088
od banaka	196.411	161.224
<i>u kunama</i>	44.772	86.100
<i>u stranoj valuti</i>	151.639	75.124
od ostalih financijskih institucija	18.826	18.864
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	18.826	18.864
od ostalih	-	6.000
<i>u kunama</i>	-	6.000
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
Dugoročni	14.078	11.585
od banaka	14.078	11.585
<i>u kunama</i>	14.078	11.585
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
od ostalih financijskih institucija	-	-
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
od ostalih	-	-
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
Obračunata kamata	943	309
dospjela	71	-
nedospjela	872	309
UKUPNO	230.259	197.982

Primljeni zajmovi sadrže i zajmove primljene uz ugovorenu ponovnu kupnju (repo ugovori) u ukupnom iznosu od 158.224 tisuća kuna (2011.: 193.411 tisuća kuna). Od ukupnog iznosa repo zajmova, 75.124 tisuća kuna čine zajmovi u eurima (2011.: 151.639 tisuća kuna), dok 83.100 tisuća kuna čine repo zajmovi u kunama (2011.: 41.772 tisuća kuna).

Primljeni zajmovi sadrže i zajam primljen od EIF (Europski investicijski fond) u iznosu od 18.864 tis kuna (2011. 18.826 tis kuna). Riječ je o kreditnoj liniji namijenjenoj kreditiranju malog poduzetništva.

14. HIBRIDNI INSTRUMENTI

[000 HRK] HIBRIDNI INSTRUMENTI	31.12.2011.	31.12.2012.
Hibridni instrumenti	3.012	3.018
u kunama	3.012	3.018
UKUPNO	3.012	3.018

Banka je u srpnju 2009. godine primila hibridni instrument uz dospeljeće 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) i ukoliko vlasnici dionica Banke ne provedu uplatu dodatnih dionica u roku od 90 dana, Banka će uložena sredstva pretvoriti u dionice koje se sukladno Odluci o adekvatnosti kapitala uključuju u osnovni kapital Banke.

15. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK] REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE	31.12.2011.	31.12.2012.
Rezervacije za sudske sporove	54	120
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima	-	-
Rezervacije za potencijalne i ostale obveze	674	769
UKUPNO	729	889

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

[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OBVEZE I TROŠKOVE	2011.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	2.164	729
Povećanje /smanjenje u računu dobiti i gubitka	(799)	160
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(636)	-
Stanje na dan 31. prosinca	729	889

16. OSTALE OBVEZE

[000 HRK] OSTALE OBVEZE	31.12.2011.	31.12.2012.
Obveze prema dobavljačima	190	309
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.973	1.925
Odgođeni prihod po naknadama	4.268	4.141
Ostale obveze	3.065	5.881
UKUPNO	9.496	12.255

17. KAPITAL I REZERVE

17.1. Dionički kapital

31.12.2012.	Uplaćeni kapital [000 HRK]	Udio u vlasništvu (%)
VALIDUS D.D.	51.348	29,09
BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V.	29.200	16,54
PLURIS D.D.	15.869	8,99
Mali dioničari	80.106	45,38
UKUPNO	176.523	100,00

31.12.2011.	Uplaćeni kapital [000 HRK]	Udio u vlasništvu (%)
VALIDUS D.D.	51.348	29,09
BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V.	29.200	16,54
PLURIS D.D.	15.869	8,99
Mali dioničari	80.106	45,38
UKUPNO	176.523	100,00

17.2. Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice odnosi se na kapitalni dobitak nastao prilikom izdavanja novih dionica po cijeni višoj od nominalne vrijednosti prilikom izvršene dokapitalizacije u 2006. godini te 2007. godini.

17.3. Ostale rezerve

Ostale rezerve odnose se na rezerve za vlastite dionice koje na dan 31. prosinca 2012. iznose 2.552 tisuća kuna (2011.: 2.611 tisuća kuna) i formirane su odlukom Skupštine.

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 2012. 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 je trenutno regulativom utvrđena na visini od najmanje 12 %).

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	31.12.2011.	31.12.2012.
Dionički kapital		176.464	176.523
Rezerve i zadržana dobit		(42.432)	(55.191)
Nematerijalna imovina		(3.895)	(3.905)
Neotplaćeni iznos kredita za kupnju dionica		(1.272)	(423)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja imovne raspoložive za prodaju		(4.885)	(2)
OSNOVNI KAPITAL		123.980	117.002
Dopunski kapital I		3.012	3.018
Odbitne stavke		-	-
Dopunski kapital II		-	-
JAMSTVENI KAPITAL		126.992	119.961
KAPITALNI ZAHTJEVI		122.567	118.401
STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA		12,43%	12,16%

Dana 31. siječnja 2013. godine održana je izvanredna Glavna skupština banke na kojoj je izglasana dokapitalizacija Banke u iznosu od 50.000 tisuća kuna. Dokapitalizaciju banke izvršilo je društvo Alternative upravljanje d.o.o., a sredstva su na escrow račun Banke uplaćena 31. siječnja 2013.

Nakon provedenog upisa povećanja kapitala u registar Trgovačkog suda i SKDD, adekvatnost jamstvenog kapitala banke je povećana (kako je navedeno u Bilješki 37, Događaji nakon datuma bilance).

18. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

[000 HRK] PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	2011.	2012.
Analiza po proizvodu	97.833	73.106
Zajmovi i predujmovi klijentima	87.149	64.893
<i>stanovništvu</i>	17.916	15.410
<i>pravnim osobama</i>	69.233	49.484
Depoziti	153	20
Dužnički vrijednosni papiri	10.327	8.215
Ostalo	204	(22)
Analiza po izvoru	97.833	73.106
Stanovništvo	17.916	15.410
Pravne osobe	66.570	47.302
Država i javni sektor	9.110	7.320
Financijske institucije	311	250
Ostalo	3.926	2.824

19. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 HRK] RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2011.	2012.
Analiza po proizvodu	49.389	42.101
Depoziti klijenata	44.674	35.665
<i>stanovništva</i>	35.498	29.950
<i>financijskih institucija</i>	3.457	266
<i>pravnih osoba</i>	5.719	5.448
Primljeni zajmovi	4.481	6.217
Hibridni instrumenti	223	225
Ostalo	11	(6)
Analiza po izvoru	49.389	42.101
Stanovništvo	35.721	30.176
Pravne osobe	4.182	4.130
Država i javni sektor	133	475
Financijske institucije	7.938	6.483
Ostalo	1.414	836

20. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2011.	2012.
Platni promet	4.361	3.872
Akreditivi i garancije	1.128	1.478
Vrijednosno usklađivanje	(29)	(2)
Ostalo	1.186	867
UKUPNO	6.645	6.215

21. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2011.	2012.
Platni promet	1.541	1.304
Ostalo	641	400
UKUPNO	2.182	1.704

22. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	2011.	2012.
Realizirani	1.057	88
Dionice	-	(739)
Obveznice	1.055	826
Trezorski zapisi	2	1
Investicijski fondovi	-	-
UKUPNO	1.057	88

23. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA	2011.	2012.
Neto dobiti / (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza	551	(90)
Neto dobiti / (gubici) od trgovanja stranim valutama	5.797	3.504
UKUPNO	6.348	3.415

24. OSTALI PRIHODI

[000 HRK] OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	2011.	2012.
Prihodi od dividiendi	2	-
Ostali prihodi	2.398	1.916
UKUPNO	2.400	1.916

25. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

[000 HRK] OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI	2011.	2012.
Troškovi zaposlenika	26.032	24.097
Premija osiguranja depozita	2.088	1.905
Ostali troškovi	19.789	18.175
UKUPNO	47.909	44.176

Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je imala 163 zaposlenika (31. prosinca 2011. 170 zaposlenika).

26. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE

[000 HRK] GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	2011.	2012.
Identificirani	24.312	4.881
Depoziti	-	-
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	75	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	21.834	(12.525)
Potraživanja po kamatnim prihodima	2.449	73
Ostala potraživanja	(46)	17.333
Identificirani na skupnoj osnovi	(1.295)	(255)
Imovina	(1.295)	(255)
UKUPNO	23.017	4.626

27. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka:

[000 HRK] POREZ NA DOBIT	2011.	2012.
Dobit prije oporezivanja	(13.456)	(12.699)
Porez na dobit po stopi od 20%	(2.691)	(2.540)
Porezno nepriznati troškovi	2.131	2.067
Neoporezivi prihod	(1.102)	(1.154)
Iskorišteni porezni gubitak iz ranijih godina	(1.662)	(1.627)

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:

[000 HRK] POREZNI GUBICI		2011.		2012.	
Ostvareno	Istječe za korištenje	Bruto porezni gubici	Porezni učinak po stopi od 20%	Bruto porezni gubici	Porezni učinak po stopi od 20%
2008.	2013.	26.430	5.286	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
UKUPNO		42.045	8.409	47.405	9.481

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.

	2011.	2012.
Dobit / (gubitak) za godinu [000 HRK]	(13.456)	(12.699)
Ponderirani prosječni broj dionica	1.764.638	1.765.228
OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI	(7,63)	(7,19)

29. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

[HRK 000]	31.12.2011.	31.12.2012.
Žiro račun kod HNB	58.705	34.056
Obvezna pričuva kod HNB	53.513	88.626
Obveznice ministarstva financija	116.709	99.212
Trezorski zapisi ministarstva financija	-	-
Primljeni zajmovi HBOR	(16.494)	(38.485)
UKUPNO	212.433	183.409

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]	31.12.2011.	31.12.2012.
ZAJMOVI	10.533	11.659
DEPOZITI	(7.854)	(9.995)
UKUPNO	2.679	1.664

30. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	31.12.2011.	31.12.2012.
Novac i računi kod banaka	88.678	89.620
Plasmani banaka s izvornim dospijecom do 90 dana	-	-
UKUPNO	88.678	89.620

31. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK] POTENCIJALNE OBVEZE	31.12.2011.	31.12.2012.
Garancije	32.029	49.380
u kunama	28.207	45.815
u valutnoj klauzuli	183	-
u stranoj valuti	3.638	3.564
Akreditivi	252	348
u kunama	-	-
u valutnoj klauzuli	-	-
u stranoj valuti	252	348
Okvirni krediti	34.196	32.562
u kunama	34.190	32.556
u valutnoj klauzuli	-	-
u stranoj valuti	6	6
Ostale izvanbilančne stavke	1.803	6.353
u kunama	99	-
u valutnoj klauzuli	-	-
u stranoj valuti	1.704	6.353
UKUPNO	68.280	88.643

Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 769 tisuća kuna (2011.: 674 tisuća kuna).

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Glavni dioničari Banke Pluris d.d., Validus d.d. i Balkan Financial Sector Equity Fond koji krajem godine zajedno posjeduju 54,62% (2011.: 54,62%) dionica Banke. S preostalih 45,38% (2011.: 45,38%) 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 „Objavlivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

32.1. Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

Banka na dan 31. prosinca 2012. godine nema izloženost s osnove rizičnih proizvoda prema ključnim dioničarima (niti 2011. godine). Sve transakcije koje su obavljane tijekom godine proizlaze isključivo iz depozitnog, kreditnog poslovanja te naknada ključnom poslovodu. Ukupna izloženost prema ključnim dioničarima na dan 31. prosinca 2011. godine iznosila je 131 tisuće kuna dok izloženosti na 31.12.2012. nema.

Banka na dan 31. prosinca 2012. godine ima obveze prema ključnim dioničarima u iznosu od 1 tisuće kuna koje se odnose na sredstva depozita po viđenju kod Banke (2011.: 1 tisuća kuna).

Za ključno posloводство u 2012. godini (niti u 2011. godini) osim redovnih primanja (plaća) nisu vršene druge isplate. Banka u 2012. godini (niti u 2011. godini) nema Politiku nagrađivanja.

[000 HRK] TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA	2011.				2012.			
	izloženost	obveze	prihodi	rashodi	izloženost	obveze	prihodi	rashodi
Ključni dioničari	131	1	40	10	-	1	117	267
Ključno posloводство	1.597	41	93	2.782	21	50	2	2.165
Isplaćena primanja	-	41	-	2.765	-	50	-	2.163
Odobreni zajmovi	1.597	-	93	18	21	-	2	2
UKUPNO	1.728	42	133	2.792	21	51	119	2.432

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	31.12.2011.	31.12.2012.
Imovina	96.898	96.991
Pravne osobe	63.796	63.996
Građanstvo	33.097	32.990
Sredstva na žiro računu	5	5
Obveze	96.898	96.991
Trgovačka društva	57.849	59.318
Republika Hrvatska	9.212	-
HBOR	29.461	29.043
Jedinice lokalne uprave	376	801
Stanovništvo	-	7.829

34. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

[HRK 000]	2011.	2012.
Imovina		
Obvezna pričuva kod HNB	0,05%	0,00%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,92%	2,10%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,65%	3,31%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	11,21%	10,60%
Zajmovi i predujmovi komitentima	9,67%	8,72%
Obveze		
Depoziti	4,28%	4,29%
Primljeni zajmovi	2,21%	3,04%
Hibridni instrument	7,49%	7,50%

35. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

[000 HRK] PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU	31.12.2011.	31.12.2011.
Do 1 godine	4.452	4.999
Od 1 do 5 godina	16.637	14.018
Preko 5 godina	10	-
	21.099	19.017

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 2012. 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 dospijehća. 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

Dana 31. siječnja 2013. godine održana je izvanredna Glavna skupština banke na kojoj je izglasana dokapitalizacija Banke u iznosu od 50.000 tisuća kuna. Dokapitalizaciju banke izvršilo je društvo Alternative upravljanje d.o.o., a sredstva su na escrow račun Banke uplaćena 31. siječnja 2013.

Nakon provedenog upisa povećanja kapitala u registar Trgovačkog suda i SKDD, adekvatnost jamstvenog kapitala banke je povećana, i ista je na razini 16%.

Banka je u poslovnim knjigama u ožujku 2013. za potraživanje po sudskom sporu (bilješka 11. Ostala imovina) provela knjiženja ispravka vrijednosti u iznosu od 9.214 tis kuna.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a****Bilanca na dan 31. prosinca 2012.****BILANCA**

stanje na dan 31.12.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	131.491.195	144.352.657
1.1. Gotovina	002	19.273.476	21.669.912
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	112.217.719	122.682.745
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	13.050.412	37.000.807
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	-	-
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	217.568.103	195.743.766
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	13.549.074	16.239.030
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	-	-
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	-	-
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	6.940.837	6.683.146
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	776.775.593	704.507.816
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	014	10.297.006	24.648.555
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	25.485.868	23.125.807
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	41.099.198	51.968.958
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.236.257.286	1.204.270.542
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	126.698.936	97.685.285
1.1. Kratkoročni krediti	019	112.620.799	86.100.000
1.2. Dugoročni krediti	020	14.078.137	11.585.285
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	849.915.931	849.353.711
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.759.310	49.827.149
2.2. Štedni depoziti	023	12.274.796	13.559.906
2.3. Oročeni depoziti	024	775.881.825	785.966.656
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	102.616.278	99.987.583
3.1. Kratkoročni krediti	026	83.790.228	81.123.523
3.2. Dugoročni krediti	027	18.826.050	18.864.060

4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	-	-
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	3.012.168	3.018.250
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	24.682.910	27.282.675
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.106.926.2 23	1.077.327.5 04
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	206.515.250	206.515.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	(13.455.836)	(12.698.915)
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	(59.027.755)	(72.483.591)
4. ZAKONSKE REZERVE	039	-	-
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	-	-
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	(4.700.596)	5.610.294
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	-	-
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	129.331.063	126.943.038
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.236.257.2 86	1.204.270.5 42
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	-	-
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	-	-
3. Manjinski udjel (045-046)	047	-	-

Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**RAČUN DOBITI I GUBITKA**
za razdoblje 01.01.2012. do 31.12.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	048	97.833.414	73.106.083
2. Kamatni troškovi	049	51.476.807	44.005.698
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	46.356.607	29.100.385
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.674.862	6.217.223
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.181.686	1.704.299
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.493.176	4.512.924
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-	-
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.797.486	3.504.268
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	1.056.630	88.138
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	-	-
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.577	-
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	550.941	(89.560)
17. Ostali prihodi	064	2.398.002	1.962.390
18. Ostali troškovi	065	2.669.516	2.222.623
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	48.304.591	44.831.121
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	9.680.312	(7.975.199)
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	23.136.148	4.723.716
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	(13.455.836)	(12.698.915)
23. POREZ NA DOBIT	070	-	-
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	(13.455.836)	(12.698.915)
25. Zarada po dionici	072	-	-
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	-	-
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	-	-
3. Manjinski udjel (073-074)	075	-	-

Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	14.070.868	(3.054.930)
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	(13.455.836)	(12.698.915)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	22.751.700	4.723.716
1.3. Amortizacija	004	5.134.460	4.669.900
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-	-
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-	-
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(359.456)	250.369
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	158.697.937	39.978.147
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	50.201.801	(35.263.325)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-	-
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	200.694	(493.242)
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	79.834.004	45.411.814
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	28.334.243	32.278.416
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	016	127.195	(1.955.516)
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	(256.692.253)	1.782.891
3.1. Depoziti po viđenju	018	(14.964.742)	(12.074.239)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	(224.079.247)	11.369.939
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-	-
3.4. Ostale obveze	021	(17.648.264)	2.487.191
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	(83.923.448)	38.706.108
5. Plaćeni porez na dobit	023	-	-
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(83.923.448)	38.706.108
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	(2.121.945)	(5.118.553)
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(5.433.124)	(2.458.597)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-	-
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	3.311.179	(2.659.956)
7.4. Priljene dividende	029	-	-
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	71.428.558	(32.334.715)

8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	71.511.158	(32.334.715)
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	-	-
8.5. Isplaćena dividenda	036	-	-
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	(82.600)	-
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	(14.616.835)	1.252.840
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	644.349	(310.357)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	(13.972.486)	942.483
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	102.650.084	88.677.597
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	88.677.598	89.620.080

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

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 vrijed-nosnog 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)	(59.027.755)	(13.455.836)	(4.700.596)	-	129.331.063
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	207.295.189	59.000	(838.939)	(59.027.755)	(13.455.836)	(4.700.596)	-	129.331.063
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	-	-	-	-	-	10.310.890	-	10.310.890
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	-	-	-	-	-	10.310.890	-	10.310.890
Dobit / gubitak tekuće godine	009	-	-	-	-	(12.698.915)	-	-	(12.698.915)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	-	-	-	-	(12.698.915)	10.310.890	-	(2.388.025)
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	014	-	-	-	(13.455.836)	13.455.836	-	-	-
Isplata dividende	015	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti (014+015)	016	-	-	-	(13.455.836)	13.455.836	-	-	-
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	207.295.189	59.000	(838.939)	(72.483.591)	(12.698.915)	5.610.294	-	126.943.038

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2012.

IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2012. GFI		Novac i depoziti kod HNB-a	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drže do dospijeca	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekretne i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	IMOVINA	Redni broj
UKUPNO IMOVINA – Temeljni financijski izvještaji		144.353	43.157	200.146	16.248	722.831	30.536	16.971	30.029	1.204.271	
1.	Gotovina i depoziti kod HNB-a	144.353	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.	Gotovina	21.670	(21.670)	-	-	-	-	-	-	(21.670)	1
1.2.	Depoziti kod HNB-a	122.683	(122.683)	-	-	-	-	-	-	(122.683)	2
2.	Depoziti kod bankarskih institucija	37.001	-	(37.001)	-	-	-	-	-	(37.001)	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	195.744	-	-	(195.744)	-	-	-	-	(195.744)	4
6.	Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže do dospelja	16.239	-	-	-	(16.239)	-	-	-	(16.239)	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	6.683	-	(6.370)	-	(313)	-	-	-	(6.683)	6
10.	Kreditni ostalim komitentima	704.508	-	-	-	(704.508)	-	-	-	(704.508)	7
11.	Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.	Preuzeta imovina	24.649	-	-	-	-	(7.951)	-	(16.698)	(24.649)	8
13.	Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.126	-	-	-	-	(22.585)	-	(540)	(23.126)	9
14.	Kamate, naknade i ostala imovina	51.969	-	214	(4.403)	(9)	(18.010)	(16.971)	(12.790)	(51.969)	10
IMOVINA		1.204.271	(144.353)	(43.157)	(200.146)	(16.248)	(722.831)	(30.536)	(16.971)	(30.029)	(1.204.271)
razlika		-	-	-	-	-	-	-	-	-	

OBAVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2012.		Depoziti banaka	Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Hibridni instrument	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	OBAVEZE	Redni broj
UKUPNO OBAVEZE – Temeljni financijski izvještaji		-	863.182	197.982	3.018	889	12.255	1.077.328	
1.	Kreditni od financijskih institucija	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.	- Kratkoročni krediti	-	-	(86.100)	-	-	-	(86.100)	1
1.2.	- Dugoročni krediti	-	-	(11.585)	-	-	-	(11.585)	2
2.	Depoziti	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.	- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	-	(49.827)	-	-	-	-	(49.827)	3
2.2.	- Štedni depoziti	-	(13.560)	-	-	-	-	(13.560)	4
2.3.	- Oročeni depoziti	-	(785.967)	-	-	-	-	(785.967)	5
3.	Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-	
3.1.	- Kratkoročni krediti	-	-	(81.124)	-	-	-	(81.124)	6
3.2.	- Dugoročni krediti	-	-	818.864	-	-	-	(18.864)	7
4.	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	
5.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
5.1.	- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
5.2.	- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
6.	Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	
7.	Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	(3.018)	-	-	(3.018)	8
8.	Kamate, naknade i ostale obveze	-	(13.828)	(309)	-	(889)	(12.255)	(27.283)	9
OBAVEZE		-	(863.182)	(197.982)	(3.018)	(889)	(12.255)	(1.077.328)	
razlika			-	-	-	-	-		

KAPITAL Posebni financijski izvještaji 31.12.2012.		Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Alkumulirani gubici	KAPITAL	Redni broj
UKUPNO KAPITAL – Temeljni financijski izvještaji		176.523	27.440	2.552	5.610	(85.183)	126.943	
1.	Dionički kapital	206.515	(176.523)	(27.440)	(2.552)	-	(206.515)	1
2.	Dobit (gubitak) tekuće godine	(12.699)	-	-	-	12.699	12.699	2
3.	Zadržana dobit (gubitak)	(72.484)	-	-	-	72.484	72.484	3
4.	Zakonske rezerve	-	-	-	-	-	-	
5.	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-	-	-	-	-	
6.	Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	5.610	-	-	(5.610)	-	(5.610)	4
7.	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	
KAPITAL		126.943	(176.523)	(27.440)	(5.610)	85.183	(126.943)	
razlika		-	-	-	-	-	-	

Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

Imovina

1. Iznos gotovine (21.670 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 (122.683 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 (37.001 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 (195.744 tis kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti raspoloživi za prodaju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja
5. Iznos vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća (16.239 tis kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti koji se drže do dospjeća Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospjeća Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos kredita financijskim institucijama (6.370 tis kuna) sa stavke Krediti financijskim institucijama Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani kod drugih banaka Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos kredita financijskim institucijama (313 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 (704.508 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 (7.951 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 (16.698 tis kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja
9. Iznos materijalne imovine (22.585 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 (540 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 plasmane i zajmove drugim bankama (214 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani kod drugih banaka Temeljnih financijskih izvještaja

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

Iznos obračunate kamate na Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (4.403 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na vrijednosne papira i druge financijske instrumente koji se drže do dospijeća (9 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospijeća Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos obračunate kamate na Zajmove i predujmove klijentima (18.010 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja

Iznos nematerijalne imovine (16.971 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 (86.100 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 (11.585 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 (49.827 tis kuna) sa stavke Depoziti na žiroračunima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos štednih depozita (13.560 tis kuna) sa stavke Štedni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
5. Iznos oročenih depozita (785.967 tis kuna) sa stavke Oročeni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja
6. Iznos kratkoročnih kredita (81.124 tis kuna) sa stavke Ostali krediti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
7. Iznos dugoročnih kredita (18.864 tis kuna) sa stavke Ostali krediti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
8. Iznos izdanih hibridnih instrumenata (3.018 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 (13.828 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja

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

Iznos obračunate kamate na primljene zajmove (309 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 (889 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 dijela dioničkog kapitala (27.440 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Premija na izdane dionice Temeljnih financijskih izvještaja
2. Iznos gubitka tekuće godine (12.699 tis kuna) sa stavke Dobit (gubitak) tekuće godine Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja
3. Iznos gubitka prethodnog razdoblja (72.484 tis kuna) sa stavke Zadržana dobit (gubitak) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja
4. Iznos nerealiziranog dobitka (gubitka) (5.610 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 2012 u tisućama kuna	POSEBNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ	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	Razlika	Redni broj
Račun dobiti i gubitka - Temeljno Izvješće		73.106	(42.101)	6.215	(1.704)	88	3.415	1.962	(44.179)	(4.670)	(205)	(4.881)	255	(12.699)		
Kamatni prihodi	73.106	(73.106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73.106)	1
Kamatni troškovi	(44.006)	-	42.101	-	-	-	-	-	1.905	-	-	-	-	-	44.006	2
Neto kamatni prihodi	29.100															
Prihodi od provizija i naknada	6.217	-	-	(6.217)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.217)	3
Troškovi provizija i naknada	(1.704)	-	-	-	1.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.704	4
Neto prihod od provizija i naknada	4.513															
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	3.504	-	-	-	-	-	(3.504)	-	-	-	-	-	-	-	(3.504)	5
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	88	-	-	-	-	(88)	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	(90)	-	-	-	-	-	90	-	-	-	-	-	-	-	90	3
Ostali prihodi	1.962	-	-	-	-	-	-	(1.962)	-	-	-	-	-	-	(1.962)	
Ostali troškovi	(2.223)	-	-	-	-	-	-	-	2.223	-	-	-	-	-	2.223	4
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(44.831)	-	-	-	-	-	-	-	40.161	4.670	-	-	-	-	44.831	5
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	(7.975)															
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(4.724)	-	-	2	-	-	-	-	(110)	-	205	4.881	(255)	-	4.724	

RAČUN DOBITI I GUBITKA I-XII 2012 u tisućama kuna	POSEBNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	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	Razlika	Redni broj
DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	(12.699)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.699	12.699	
POREZ NA DOBIT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(12.699)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.699	12.699	
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 (1.905 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 (3.504 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 (90 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 (2.223 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 (4.670 tis kuna) sa stavke Opći i administrativni troškovi i amortizacija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Amortizacija Temeljnih financijskih izvještaja

Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

	Temeljni financijski izvještaji 2012.	Posebni financijski izvještaji 2012.	Razlika u tisućama kuna	Red broj
	u tisućama kuna	u tisućama kuna		
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(12.699)	(12.699)	-	
Usklađenja:				
- amortizacija	4.670	4.670	-	
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	90	90	-	
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	4.724	4.724	-	
- 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	161	161	-	
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	(3.055)	(3.055)	-	
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>				
Neto smanjenje /(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama	(533)	(493)	(40)	1
(Povećanje) zajmova komitentima	43.044	45.412	(2.368)	2
Smanjenje ostale imovine	6.320	(1.956)	8.275	3
(Povećanje)/ smanjenje depozita banaka	-	-	-	
Smanjenje Blagajnički zapisi kod HNB	-	-	-	
Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	
(Povećanje)/ smanjenje obvezne rezerve	(35.263)	(35.263)	-	
(Smanjenje)/ povećanje depozita komitenata	(1.334)	-	(1.334)	4
Depoziti po viđenju	-	(12.074)	12.074	4
Štedni i oročeni depoziti	-	11.370	(11.370)	4
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se na trguje	-	-	-	
(Smanjenje)/ povećanje ostalih obveza	2.808	2.487	320	5
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	15.041	9.483	5.558	
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Kupovina materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	(7.961)	(2.459)	(5.503)	7
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju	32.041	32.278	(237)	5
Smanjenje / (povećanje) financijskih instrumenata za trgovanje	-	-	-	
(Povećanje)/smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeca	(2.788)	(2.660)	(128)	6
Neto priljev/ (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	21.292	27.160	(5.868)	
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti				
Povećanje hibridnog instrumenta	-	-	-	
(Smanjenje)/ povećanje uzetih zajmova	(32.025)	(32.335)	309	8
Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	
Neto / priljev iz financijskih aktivnosti	(32.025)	(32.335)	309	
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	(310)	(310)	-	
Neto (smanjenje) / povećanje novca i ekvivalenta novca	942	942	-	
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	88.678	88.678	-	
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	89.620	89.620	-	

Objašnjenja usklade novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

1. Razlika između Neto smanjenja plasmana i zajmova drugim bankama u iznosu od 40 tisuća kuna između Temeljnih financijskih izvještaja i Posebnih financijskih izvještaja odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina, dok su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazane unutar Plasmana i zajmova drugim bankama.
2. Razlika između smanjenja zajmova i predujmova komitentima u iznosu od 2.368 tisuća kuna između Temeljnih financijskih izvještaja i Posebnih financijskih izvještaja odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina te derivativnu financijsku imovinu koja je u Posebnim financijskim izvještajima iskazana kao posebna pozicija dok je u Temeljnim financijskim izvještajima klasificirana unutar Zajmova i predujmova komitentima.
3. Razlika između povećanja ostale imovine u iznosu od 8.275 tisuća kuna između Temeljnih financijskih izvještaja i Posebnih financijskih izvještaja odnosi se na sljedeće: novčani tok od kamata koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina dok su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazane unutar svake pozicije na koje se kamate odnose te na novčani tok od nematerijalne imovine koja je prikazana unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina u Posebnim financijskim izvještajima dok je u Temeljnim financijskim izvještajima prikazana unutar Nematerijalne imovine.
4. Razlika u iznosu od 630 tisuću kuna smanjenja 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.
5. Razlika između sume promjene trezorskih zapisa MF i blagajničkih zapisa HNB-a te Vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju prikazanih u Posebnim financijskim izvještajima te povećanja financijske imovine raspoložive za prodaju u Temeljnim financijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata po financijskoj imovini koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazani u stavci Kamata, naknade te ostale imovine.
6. Razlika između smanjenja financijskih ulaganja koja se drže do dospelja prikazanih u Temeljnim financijskim izvještajima te smanjenja financijskih ulaganja koja se drže do dospelja prikazanih u Posebnim financijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata koji su u Posebnim financijskim izvještajima prikazani u sklopu Kamata, naknada te ostale imovine, dok su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Financijska ulaganja koja se drže do dospelja.
7. Razlika između novčanog toka materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine prikazane u Temeljnim financijskim izvještajima te novčanog toka materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine prikazane u Posebnim financijskim izvještajima odnosi se na kretanje dijela preuzete imovine koja je u Temeljnim financijskim izvještajima prikazana unutar Nekretnina i opreme dok je u Posebnim financijskim izvještajima prikazana unutar kretanja Kamata, naknada te ostale imovine te na kretanje zaliha uredskog materijala koje su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazane unutar Ostale imovine dok su u Posebnim financijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Materijalne imovine.

Objašnjenja usklade novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke (nastavak)

8. Razlika između smanjenja primljenih zajmova prikazanih u Temeljnim financijskim izvještajima i smanjenja primljenih zajmova prikazanih u Posebnim financijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Kamate, naknade i ostale obveze dok su u Financijskim izvještajima prikazane unutar Primljenih zajmova.

NADZORNI ODBOR

Broj: NO 4/2013

Temeljem članka 45. st. 1. t. 5. Statuta Vaba d.d. banke Varaždin, Nadzorni odbor Banke na svojoj 4. sjednici održanoj dana 29.4.2013. g. donio je

ODLUKU

1. Nadzorni odbor prima na znanje Izvještaj vanjskog revizora Grant Thornton revizija d.o.o. koji je obavio reviziju financijskih izvješća za 2012. godinu, te Izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2012. godini.
2. Sukladno članku 300d. Zakona o trgovačkim društvima Nadzorni odbor daje suglasnost na Financijska izvješća za 2012.g., čime se ona smatraju utvrđenima.

Predsjednik Nadzornog odbora:

Július Strapek



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

31.12.2012.

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

Broj zaposlenih: 163
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 65121

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Mužek Ivanka

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 532

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: ivanka.muzek@vaba.hr

Prezime i ime: Stanko Kežman

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	131.491.196	144.352.657
1.1. Gotovina	002	19.273.476	21.669.912
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	112.217.720	122.682.745
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	13.050.412	37.000.807
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE U RADU UJEDNARAVANJA	006		
5. ZARADAK I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE U ZARADAKU	007	217.568.102	195.743.766
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE PO DOPUNJENJU	008	13.549.074	16.239.030
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	6.940.837	6.683.146
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	776.775.593	704.507.816
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	10.297.006	24.648.555
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	25.485.868	23.125.807
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	41.099.198	51.968.958
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.236.257.286	1.204.270.542
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	126.698.936	97.685.285
1.1. Kratkoročni krediti	019	112.620.799	86.100.000
1.2. Dugoročni krediti	020	14.078.137	11.585.285
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	849.915.931	849.353.711
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.759.310	49.827.149
2.2. Štedni depoziti	023	12.274.796	13.559.906
2.3. Oročeni depoziti	024	775.881.825	785.966.656
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	102.616.278	99.987.583
3.1. Kratkoročni krediti	026	83.790.228	81.123.523
3.2. Dugoročni krediti	027	18.826.050	18.864.060
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	3.012.168	3.018.250
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	24.682.910	27.282.675
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.106.926.223	1.077.327.504
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	206.515.250	206.515.250
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-13.455.836	-12.698.915
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-59.027.755	-72.483.591
4. ZAKONSKE REZERVE	039		
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-4.700.596	5.610.294
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	129.331.063	126.943.038
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.236.257.286	1.204.270.542
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2012.

31.12.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	97.833.414	73.106.083
2. Kamatni troškovi	049	51.476.807	44.005.698
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	46.356.607	29.100.385
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.674.862	6.217.223
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.181.685	1.704.299
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.493.177	4.512.924
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.797.485	3.504.268
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		
10. Dobit / gubitak od imovine kojim se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz PDG	057		
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.056.630	88.138
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	059		
13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.577	
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	550.941	-89.560
17. Ostali prihodi	064	2.398.002	1.962.390
18. Ostali troškovi	065	2.669.516	2.222.623
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	48.304.591	44.831.121
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	9.680.312	-7.975.199
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	23.136.148	4.723.716
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-13.455.836	-12.698.915
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-13.455.836	-12.698.915
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.12.2012. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	14.070.868	-3.054.930
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-13.455.836	-12.698.915
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	22.751.700	4.723.716
1.3. Amortizacija	004	5.134.460	4.669.900
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-359.456	250.369
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	158.697.937	39.978.147
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	50.201.801	-35.263.325
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	200.694	-493.242
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	79.834.004	45.411.814
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi	013		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	28.334.243	32.278.416
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	127.195	-1.955.516
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-256.692.253	1.782.891
3.1. Depoziti po viđenju	018	-14.964.742	-12.074.239
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-224.079.247	11.369.939
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	-17.648.264	2.487.191
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-83.923.448	38.706.108
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-83.923.448	38.706.108
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-2.121.945	-5.118.553
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.433.124	-2.458.597
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice,	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira	028	3.311.179	-2.659.956
7.4. Primljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	71.428.558	-32.334.715
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	71.511.158	-32.334.715
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		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	-82.600	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	038	-14.616.835	1.252.840
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	644.349	-310.357
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-13.972.486	942.483
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	102.650.084	88.677.597
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	88.677.598	89.620.080

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2012.		do		31.12.2012.		u kunama	
	AOP oznaka	1	Raspodjivo dioničarima matičnog društva		7	8	9	10	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			3	4						
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	207.295.189	59.000	-838.939	-59.027.755	-13.455.836	-4.700.596			129.331.063
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	207.295.189	59.000	-838.939	-59.027.755	-13.455.836	-4.700.596		0	129.331.063
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							10.310.890		10.310.890
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	0	10.310.890	0	10.310.890
Dobit / gubitak tekuće godine	009									
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-12.698.915	10.310.890	10.310.890	0	-12.698.915
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014				-13.455.836	13.455.836				
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-13.455.836	13.455.836	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	207.295.189	59.000	-838.939	-72.483.591	-12.698.915	5.610.294	0	0	126.943.038



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2012.-31.12.2012.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2012. - 31.12.2012.

Neto kamatni prihod HRK 29,1 mil	Prema revidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2012. godini ostvarila HRK 73,1 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 44,0 mil. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 29,1 mil.
Neto prihod od naknada i provizija HRK 4,5 mil	Neto prihod od naknada i provizija u 2012. godini ostvaren je u iznosu od HRK 4,5 milijuna. Prihodi su iznosili HRK 6,2 milijuna, a rashodi HRK 1,7 milijuna.
Operativni troškovi HRK 47,1 mil	Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi niži su od istog razdoblja prethodne godine za HRK 3,9 mil (7,7%) te iznose HRK 47,1 mil.
Gubitak prije rezervacija i poreza HRK 7,97 mil	Kao posljedica gore navedenog neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 7,9 milijuna. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 4,7 milijuna (HRK 23,1 milijuna u 2011. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 12,7 milijuna (HRK 13,5 milijuna u 2011. godini).
Ukupna imovina na 31.12.2012. iznosi HRK 1,20 mlrd	Ukupna imovina Banke na 31.12.2012. iznosi HRK 1,20 milijardu (HRK 1,24 milijarde na 31.12.2011.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 711,19 milijuna (HRK 783,7 milijuna na 31.12.2011.). Ukupni depoziti Banke na 31.12.2012. iznose HRK 849,35 mil što je na razini prethodne godine. Ukupni kapital Banke na 31.12.2012. iznosi HRK 126,94 milijuna (HRK 129,33 milijuna na 31.12.2011.).
Događaji nakon datuma bilance	Dana 31. siječnja 2013. godine održana je izvanredna Glavna skupština banke na kojoj je izglasana dokapitalizacija Banke u iznosu od HRK 50,0 milijuna. Dokapitalizaciju banke izvršilo je društvo Alternative upravljanje d.o.o., a sredstva su na escrow račun Banke uplaćena 31. siječnja 2013.

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 umanjjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite procedure za odobravanje, praćenje i naplatu plasmana te kontinuirano prati financijski položaj dužnika korištenjem sustava identifikacije ranih znakova upozorenja.

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

Tržišni rizik

Većina financijskih instrumenata izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve, odnosno Račun dobiti i gubitka ovisno o portfelju u koji su instrumenti raspoređeni. Banka intenzivno radi na unaprijeđenju internih procedura i limita izloženosti kojima

učinkovito upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu, a postojeća izloženost Banke limitira se kratkim horizontom ulaganja.

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

Valutni rizik

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

Kamatni rizik

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

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Imovina i obveze Banke najvećim dijelom ugovoreni su uz kamatnu stopu promjenjivu odlukom Banke te nisu podložni baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

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

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


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