

BANKA KOVANICA d.d.

**Godišnje izvješće na dan
31. prosinca 2016. godine zajedno s
izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Godišnje izvješće Uprave o stanju banke	1
Financijski izvještaji	23
Odgovornost za financijske izvještaje	24
Izvještaj neovisnog revizora	25-28
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	29
Izvještaj o financijskom položaju	30
Izvještaj o promjenama na kapitalu	31
Izvještaj o novčanom tijeku	32
Bilješke uz financijske izvještaje	33 – 81
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	82 – 86
Prilog 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	87 – 92



**BANKA KOVANICA d.d.
VARAŽDIN**

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE O STANJU BANKE
na dan 31.12.2016.**

Bilješka Uprave

Završetkom višegodišnjeg ciklusa recesije, već drugu godinu za redom, u 2016. godini Republika Hrvatska bilježi gospodarski rast potaknut potrošnjom izvoza, uz realni BDP u povećanju od 2,9%, dodatno ubrzanje u 2017. godini i stopu nezaposlenosti manju od 13%. U srednjoročnom razdoblju očekuje se smanjenje tog rasta na oko 2,5% zbog raznih strukturnih čimbenika, među kojima je starenje stanovništva, visoka nazočnost države u gospodarstvu i smanjena konkurentnost na međunarodnoj ljestvici (usp. „Doing Business“, Svjetska banka): nova koalicijska vlada posjeduje plan reformi u cilju povećanja potencijala rasta zemlje. Deficit državnog proračuna procjenjuje se na manje od 2% BDP-a, s javnim dugom nižim od 85% BDP-a, u dodatnom smanjenju u srednjoročnom razdoblju.

Ocjena suverenosti je za dva stupnja (notch) ispod investicijskog razreda (investment grade), ali u 2017. godini, prognoze (outlook) postaju stabilne za sve tri velike međunarodne agencije.

U 2016. godini, bankarski sustav Hrvatske vratio se profitabilnosti s ukupnom normaliziranom dobiti prije oporezivanja, od 6,37 milijardi kuna (izvor HNB) nakon gubitka od 5,03 milijarde kuna u 2015. godini. U relativno koncentriranom bankarskom sustavu (prvih šest banaka s aktivom većom od 5% ukupne aktive, drže zajednički tržišni udjel veći od 80%), Banka zauzima 23. mjesto u smislu ukupne aktive i vlastitog kapitala (tržišni udio: 0,3%). U uzorku sastavljenom od 18 malih banaka s aktivom manjom od 1% ukupne (prosjeck: 1,8 milijardi kuna), Banka drži tržišni udio od 3,7%. U 2016. godini, taj uzorak malih banaka bilježi ukupne gubitke u iznosu od -108,75 milijuna kuna, isključujući gubitke jedne banke u postupku sanacije, sa 9 od 18 banaka u gubitku.

Unatoč maloj veličini, u 2015. godini Banka je zabilježila najveću profitabilnost imovine (ROAE-2015: 10,2%), dok se u 2016. godini neto dobit umanjuje za 0,43 milijuna kuna zbog dodatnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja za kredite i nekretnine, u provedbi nadzornih mjera proizišlih iz redovnog inspekcijskog

pregleda koji je proveden u drugom i trećem tromjesečju 2016. godine: isključujući navedene ispravke vrijednosti i rezerviranja za svrhe bonitetnog nadzora supervizora, neto dobit bila bi usklađena kako sa poslovnom 2015. godinom, tako i sa Proračunom za 2016. godinu - niži raspon (lower range), obzirom i na djelomično izdavanje instrumenata kapitala. Potrebno je, međutim, naglasiti da se rečeni dodatni ispravci vrijednosti i rezerviranja odnose na ovršene nekretnine i kredite odobrene u 2011. godini ili ranije, što potvrđuje kvalitetu aktive koju promiče nova uprava.

Najvažniji financijski i poslovni uspjesi:

- neto dobit, unatoč pregleda kvalitete imovine (asset quality review) koja proizlazi iz redovnog inspekcijskog pregleda provedenog u drugom i trećem tromjesečju 2016. godine, potvrđuje profitabilnu sposobnost Banke;
- omjer neto dospjelih kredita u odnosu na neto temeljni kapital i kapitalne instrumente (Texas ratio proxy) manji je od 55%, što potvrđuje opreznu kreditnu politiku;
- stopa adekvatnosti kapitala porasla je na 16,4%, zbog snažnog ulaganja u dopunski kapital i jednog vodećeg institucionalnog investitora;
- završena je promjena bankarskog informacijskog sustava s ciljem usklađenosti s regulativom i konkurentnosti društva, kako bi se implementirala ponuda digitalnog bankarstva (digital banking);
- revizijsko izvješće bez rezerve, drugu godinu zaredom i novi poslovni plan za ograničavanje rizika od izvršenja.

Glavna skupština Banke sazvana je za dan 28.04.2017. sa sljedećim dnevnim redom:

1. Izvješće Nadzornog odbora (N.O.) o provedenom nadzoru nad radom Banke u 2016. godini.
2. Godišnja revidirana financijska izvješća Banke (Bilanca za 2016. godinu), zajedno sa Godišnjim izvješćem Uprave o općem stanju i poslovanju Banke i, glede istog, slijedeći prijedlozi odluka:

2.1. Odluka o usvajanju Bilance za 2016. godinu i o korištenju, neodvojivom u odnosu na slijedeću točku 2.2., dostupnih društvenih rezervi Banke i namjeni dobiti iz 2016. godine;

2.2. Neodvojiva Odluka u svezi sa prethodnom točkom 2.1. o povećanju temeljnog kapitala uplatom u novcu i izdavanju novih redovnih dionica;

2.3. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave u 2016. godini.

2.4. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora u 2016. godini.

3. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta.

4. Odluka o procjeni primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora.

5. Imenovanje članova Nadzornog odbora i određivanje trajanja mandata.

Ukratko, istovremeno sa usvajanjem godišnjih financijskih izvješća za 2016. godinu predlaže se raspodjela raspoloživih rezervi kapitala u iznosu od 2.585.730,00 HRK te neto dobiti u iznosu od 432.589,00 HRK, koji proizlaze iz revidiranih i utvrđenih financijskih izvještaja s 31.12.2016., u obliku izvanredne dividende te nerazdvojno, povećanje temeljnog kapitala uplatom u novcu te izdavanjem novih redovnih dionica u iznosu koji je jednak bruto iznosu dividende za raspodjelu. Prethodni prijedlozi imaju za učinak jedino povećanje nominalnog iznosa kapitala društva s neutralnim učinkom na strukturu ukupnog kapitala Banke.

Uprava zahvaljuje svim poslovnim partnerima, klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju i zahvaljuje članovima Nadzornog odbora na suradnji i predanom radu. Zahvaljujemo i djelatnicima Banke koje molimo za dodatni napor u dostizanju izazovnih ciljeva utvrđenih Poslovnim planom.

Opći podaci o Banci i organizacijskoj strukturi

Banka kontinuirano posluje od 1997. godine kada je bila upisana u Registar Trgovačkog suda u Varaždinu kao Štedionica Kovanica. U travnju 2002. godine Štedionica je transformirana u banku i 2005. godine dobiva dozvolu Hrvatske narodne banke (HNB).

Sjedište Banke je u Varaždinu, Petra Preradovića 29.

Temeljni kapital iznosi 103.943.610,00 kuna i podijeljen je u 3.464.787 dionice pojedinačne nominalne vrijednosti od 30,00 kuna, uplaćen u cijelosti. Udio većinskog dioničara iznosi 99,685% (Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a. (d.d.)). Udjeli privatnih domaćih dioničara iznosi 0,3097%, dok vlastite dionice Banke iznose 0,0044%.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje novčanih depozita,
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- izdavanje garancija i drugih jamstava,
- *factoring*,
- financijski najam (*leasing*),
- kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i «forfaiting»),
- trgovanje za svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, mjenjački poslovi,
- trgovanje financijskim terminskim instrumentima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom,
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba,

- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanje i zastupanje u osiguranju,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja, financijsko posredovanje.

Banka je pristupila SWIFT-u i Hrvatskom registru obveza po kreditima (HROK).

Dionice ne kotiraju na Burzi.

Organi društva na dan 31.12.2016. su:

Glavna skupština

Imenovan na skupštini

Predsjednik

Nadzorni odbor

Emanuele Restelli Prandoni della Fratta

Predsjednik (od 13.05.2016.)

Ivan Majdak

Zamjenik Predsjednika

Pietro Giacomini

Član (od 04.05.2016.)

Mladen Vedriš

Član

Marino Albani

Član

Uprava

Nicola Ceccaroli

Predsjednik

Darko Kosovec

Član (do 31.05.2016)

Ivan Mužić

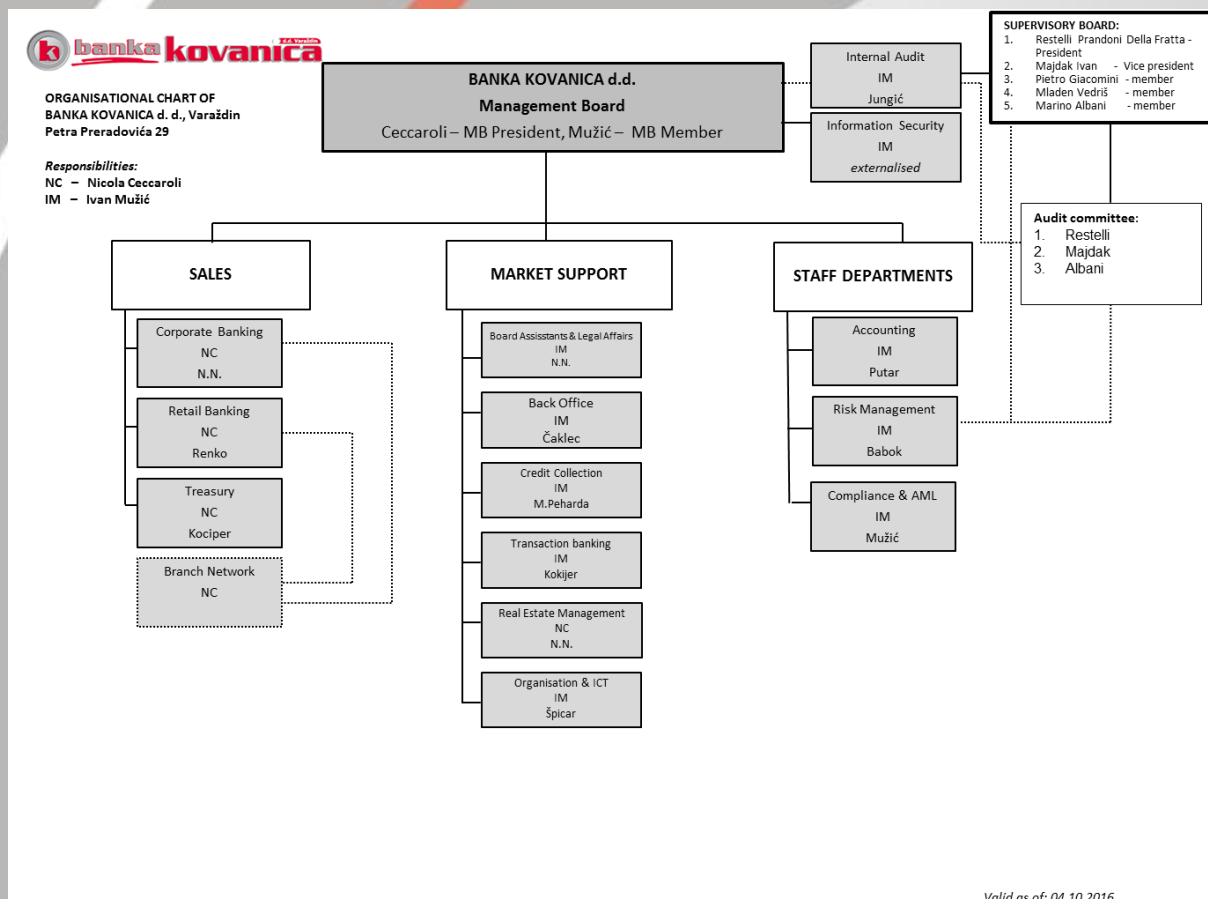
Član (od 18.07.2016.)

Pietro Giacomini

Zamjenik člana (od 01.06. do 18.07.2015.)

Banka posluje putem 13 poslovnica (12 od drugog tromjesečja 2017. godine zbog zatvaranja prekomjerne poslovnice u Općini Koprivnica), i 10 ATM uređaja na domaćem teritoriju, koji nude usluge klijentima građanstvu i pravnim osobama, uz funkcionalnu organizaciju na temelju zahtjeva Basel II, Zakona o kreditnim institucijama, preporuka i smjernica HNB-a i na temelju konkretnih potreba moderne banke. Uprava Banke ostaje zadužena za dodatnu racionalizaciju mreže poslovnica uzimajući u obzir digitalno bankarstvo, uključujući eventualno otvaranje nove poslovnice u Istarskoj županiji u kojoj nedostaje teritorijalna prisutnost, isključujući buduće opcije konsolidacije između malih i srednjih banaka.

Poslovanjem Banke upravlja Uprava sastavljena od dva člana koji imaju izravne rukovodeće odgovornosti temeljene na odvajanju poslovanja *back-* i *front-office*. Na temelju sheme usvojene 2014. godine, Banka je organizirana u 6 *in line* Odjela i 7 Odjela podrške poslovanju Upravi.



Objedinjenje administrativnih službi pri jedinstvenom sjedištu Banke predstavlja temelju određenih organizacijskih promjena, namijenjenih prvenstveno učinkovitijim operativnim procesima i smanjivanju operativnog rizika:

- spajanje odjela za ljudske resurse sa uredom Uprave i pravnih poslova;
- spajanje odjela Platnog prometa, Riznice i Akreditivnih poslova u novi odjel Transakcijskog bankarstva;
- prijenos aktivnosti FINA-filing order i Back Office (Plaćanja) iz Odjela naplate kredita i Back Office-a u Odjel bankarskih transakcija.

Banka pripada grupi manjih banaka na snažno koncentriranom bankarskom tržištu, uz opću dozvolu da obavlja sve usluge davanja kredita, naplate i plaćanja u stranim valutama i primanja depozita, usluge plaćanja i druge financijske usluge.

U srpnju 2007. godine Banku je preuzela Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a., najstarija banka u Republici San Marino. Tijekom svog postojanja, Banka je bila više puta dokapitalizirana od strane većinskog vlasnika, od čega je posljednje povećanje kapitala u iznosu od 3,79 milijuna kuna, odlukom Glavne skupštine od 31.03.2016. upisano u Registar Trgovačkog društva u Varaždinu, na način da temeljni kapital sada sveukupno iznosi 103.943.610,00 kuna.

Ljudski resursi

Odjel ljudskih resursa osnovan je 2009. godine i u 2014. godini, pripojen je Odjelu za pravne i društvene poslove. Ured je, među ostalim, odgovoran za nova zapošljavanja i skrbi o osposobljavanju i stručnom usavršavanju zaposlenika.

Tijekom 2016. godine, Banka je zaposlila 16 novih djelatnika, dok je 23 djelatnika otpušteno, stoga se na dan 31.12.2016. godine bilježi brojno stanje od 104 djelatnika (2015.: 111 djelatnika), u daljnjem opadanju i na dan 28.02.2017. bilježi 103 djelatnika.

U pravilu se radi o osoblju zaposlenom na neodređeno i puno radno vrijeme. 11 djelatnika je zaposleno na određeno vrijeme, uglavnom kao zamjena zaposlenika na rodiljnom dopustu ili zbog privremenog povećanja obima posla u pojedinim uredima. Isključujući zaposlenike na zamjenama djelatnika na rodiljnom dopustu i jedno dugotrajno bolovanje, stvarnih zaposlenika Banke na dan 31.12.2016. godine (FTE) je 94, od kojih je odnos Ukupno aktiva/FTE u porastu na 12,77 milijuna kuna. Upravni odbor i nadalje će se zalagati za dodatno poboljšanje ovog indeksa učinkovitosti kako bi se približili ciljnim vrijednostima referentne skupine (peer group), kroz optimizaciju back-office i middle-office osoblja po ishodu zamjene bankarskog informacijskog sustava.

78% zaposlenika su žene, prosječna dob zaposlenika je 39 godina a 55% zaposlenika ima manje od 39 godina.

49% zaposlenika ima diplomski ili viši naziv, 23% naziv prvostupnika, dok 28% ima višu stručnu spremu.

Za osposobljavanje zaposlenika u 2016. godini, Banka je utrošila 23.000 kuna za pohađanje seminara i tečajeva usavršavanja, za stjecanje novih znanja, za poboljšanje kvalitete rada i za prilagodbu zakonskim promjenama.

Kretanje imovine Banke, financijski rezultati i stanje Banke

Reviziju financijskih izvještaja Banke obavio je neovisni revizor - revizorska kuća PricewaterhouseCoopers d.o.o.. Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala, te izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja je tada završila, 31. prosinca 2016., kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje. Nakon obavljene revizije financijskih izvještaja, neovisni revizor dao je svoje mišljenje bez rezerve i to treću godinu uzastopno.

Ukupna aktiva na dan 31. prosinca 2016. iznosila je 1.200.711 tis. HRK, što je u usporedbi s prethodnom 2015. godinom povećanje za 1%.

Novčana sredstva smanjena su 6% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 163.635 tis. HRK. Također su smanjena potraživanja od HNB za 16% u odnosu na prethodnu godinu te sada iznose 69.099 tis. HRK.

Kreditni portfelj banke na dan 31. prosinca 2016. iznosio je 792.908 tis. HRK, što je povećanje za 7%. Od toga krediti stanovništvu su rasli za 9% i dosegli su iznos od 663.289 tis. HRK dok su krediti trgovačkim društvima smanjeni za 7% i dosegli su iznos od 129.619 tis. HRK, što potvrđuje dodatni usmjerenje Banke na kreditiranja sektora stanovništva.

Portfelj dionica povećan je za iznos od 280 tis. HRK, dok su se ulaganja u obveznice povećala za iznos od 12.590 tis. HRK.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je povećana primarno zbog ulaganja u državne obveznice s kratkim rokom dospijeca, dok je imovina koja se drži do dospijeca povećana zbog financiranja na kratki rok putem eskonta mjenica.

Ukupni depoziti Banke na dan 31. prosinca 2016. iznosili su 1.013.915 tis. HRK te iste sačinjavaju gotovo u cijelosti depoziti stanovništva, što predstavlja povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 1%, unatoč kontinuiranom smanjenju prosječne kamatne stope na depozite.

Regulatorni kapital banke na dan 31. prosinca 2016. iznosio je 137.727 tis. HRK, a ostvarena je stopa adekvatnosti kapitala 16,4% (ne računajući dobit iz poslovanja u 2016. godini), u povećanju u odnosu na planirano te iznad minimalno propisanog iznosa (12%).

U 2016. godini Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A. te jedan institucionalni ulagatelj su sklopili hibridne instrumente kapitala u ukupnom iznosu od 0,70 milijuna EUR, čime je djelomično ostvarena planirana veličina novih instrumenata kapitala od 10,00 milijuna HRK predviđena Planom poslovanja u 2016. godini. Banka je također produžila rok dospeljeća postojećeg hibridnog instrumenta kapitala, kojeg je matično društvo sklopilo u 2013. godini, u iznosu od 1,88 milijuna EUR, čime je nadoknađen amortizirani iznos regulatornog kapitala.

Ukupni kamatni prihodi banke u 2016. godini ostvareni su u iznosu od 76.965 tis. HRK, što je smanjenje za 5% u odnosu na 2015. godinu. Ukupni kamatni troškovi smanjeni su za 20% u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu, dok je neto kamatni prihod ostvaren u iznosu od 53.266 tis. HRK, što predstavlja povećanje u odnosu na 2015. godinu za 3%.

Prihodi od provizija i naknada ostvareni su u iznosu od 6.667 tis. HRK, gotovo u jednakom iznosu kao i u prethodnom razdoblju, dok troškovi provizija i naknada iznosili su 2.121 tis. HRK što predstavlja povećanje za 45% u odnosu na proteklu godinu. Neto prihodi od provizija i naknada manji su za 12% u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu.

Neto ostali nekamatni prihodi iznose -130 tis. HRK u 2016. u odnosu na -3.096 tis. HRK u 2015. godini.

Opći administrativni troškovi i amortizacija iznose 40.062 tis. HRK, uključujući izvanredne troškove umanjenja vrijednosti preuzete imovine sukladno nadzornoj mjeri izrečenoj nakon okončanja izravnog nadzora poslovanja u drugom i trećem tromjesečju 2016. godine u visini od 5.130 tisuća HRK, iz čega je proizašla dobit iz poslovanja u iznosu od 432 tisuće HRK: ako se isključe prethodno navedeni izvanredni troškovi umanjenja vrijednosti preuzete imovine te troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja nastali zbog nadzora regulatora, neto dobit iz poslovanja bi bila u skladu sa rezultatima poslovanja u 2015. godini te planiranim iznosom iz

Plana poslovanja za 2016. godinu - u nižem rasponu ako se uzme u obzir ostvareno izdavanje hibridnih instrumenta kapitala u djelomičnom iznosu u odnosu na planirano. Važno je napomenuti da gore navedena umanjenja vrijednosti preuzete imovine te troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja se odnose na preuzetu imovinu i kreditne poslove odobrene u 2011. godini i ranije, što potvrđuje kvalitetu imovine ostvarene od strane nove Uprave.

Na poseban način, dinamika problematičnih potraživanja bilježi pokrivenost rezervacijama i ispravcima vrijednosti (NPL coverage ratio) s tendencijom prema 75% na dan 31.12.2016. godine: ovakav pokazatelj je znatno viši od prosječnog pokazatelja sustava što potvrđuje učinkovitost politike rezerviranja i ispravaka vrijednosti narušenih kreditnih potraživanja.

Revizorsko društvo je preporučilo istodobno smanjenje iskoristivog iznosa kao i povećanje porezne osnovice za upis odgođene porezne imovine u istom iznosu, s neutralnim učinkom na razini rezultata poslovanja i ukupnog kapitala.

Osnovni proizvodi i usluge Banke

1. Kreditno poslovanje

U dijelu kreditnoga poslovanja s fizičkim osobama, Banka ima u svojoj ponudi više vrsta nenamjenskih kredita. Klijentima Banke su na raspolaganju sljedeće vrste gotovinskih nenamjenskih kredita:

- nenamjenski gotovinski kratkoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima za klijente Banke na rok otplate do 12 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski dugoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima na rok otplate do 180 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu u eurima uz riziko policu životnog osiguranja ili doživotno osiguranje za slučaj smrti na rok otplate do 120 mjeseci;
- nenamjenski krediti uz valutnu klauzulu u eurima uz ostatak vrijednosti na rok otplate do 144 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski krediti uz valutnu klauzu u eurima za umirovljenike na rok otplate do 60 mjeseci.

Banka, u svojoj ponudi, prilagođava uvjete kredita potrebama tržišta i konkurenciji.

Nenamjenskim gotovinskim dugoročnim kreditima uz valutnu klauzulu u EUR-ima produžen je rok otplate do 12 godina te povećan iznos istih na 30.000,00 EUR-a

Banka ima u ponudi i namjenske kredite, uključujući hipotekarne kredite sa rokom otplate do 30 godina.

2. Depozitno poslovanje

U dijelu depozitnoga poslovanja, Banka nudi široku ponudu štednih proizvoda sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, a'vista te oročenu štednju, te individualno pristupa svakom klijentu pri definiranju uvjeta. Banka u svojoj ponudi nudi sljedeće štedne proizvode:

- Doplatna oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 1 do 60 mjeseci;
- Profitna oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 1 do 60 mjeseci;
- Rentna oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 1 do 60 mjeseci.

Od listopada 2015. godine Banka nudi termenske depozite fizičkim osobama u Saveznoj Republici Njemačkoj u režimu "EU putovnice" u suradnji s "fintech" SAVEDO GmbH (HitFox) i njemačkom privatnom bankom biw AG. Voditelj online platforme sa bankarskim partnerom skrbi o čitavom customer life cycle na njemačkom jeziku (akvizicija klijenata online/offline, obrazac zahtjeva, služba za korisnike). Prekogranično prikupljanje bankarske štednje namjerava postići tri ključna rezultata: smanjenje troškova financiranja; diversifikacija customer base; konsolidacija dospjeća obveza. Cross-border štednju nadzire Hrvatska narodna banka na temelju snimanja njemačkog nadzornog tijela (BaFin).

3. Računi-financijske transakcije

Banka nudi rješenja koja omogućavaju efikasne, brze i sigurne transakcije u upravljanju financijskim sredstvima.

3.1. Tekući računi

Otvaranjem tekućeg računa nudi se široka gama proizvoda i usluga, prilagođena individualnim potrebama svakog klijenta:

- Konto konekt tekući račun - paket tekućeg računa u tri različita modela, ovisno o paleti dodatnih usluga koje su na raspolaganju klijentu;
- dopušteno prekoračenje;
- čekovi;
- trajni nalog;
- Maestro debitna kartica;
- ko-net internetsko bankarstvo;
- sms usluga.

3.2. Žiro-račun građana

Vlasnici žiro-računa građana mogu koristiti usluge ko-net internet bankarstva koje im omogućuje najprikladniji način upravljanja sredstvima na računu.

4. Kartično poslovanje

Banka ima u ponudi sljedeće kartice:

- Maestro debitnu karticu - primijenjena tehnologija prilikom izrade ove chip kartice jamči unaprijeđenje usluge Banke kao i pružanje dodatnih usluga vezanih uz debitnu Maestro karticu;
- MasterCard charge;
- MasterCard revolving;
- Business master card.

5. Bankomati

Maestro debitna kartica omogućuje podizanje gotovine na ATM uređajima te plaćanja putem POS uređaja u Republici Hrvatskoj te podizanje gotovine ATM (Cirrus) te POS plaćanja (Maestro) u inozemstvu. Na bankomatima Banke i MBNET mreže, gotovina se može podizati bez plaćanja naknade.

Glavni rizici i nesigurnosti kojima je Banka izložena

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama rizika kojima je potrebno sistematično upravljati. Upravljanje rizicima uključuje utvrđivanje, analizu, procjenu, ovladavanje i praćenje rizika što je propisano politikama i procedurama te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni (uključujući kamatni rizik, valutni i cjenovni rizik) i operativni rizik.

Za detaljnije analitičko izvješće o financijskim rizicima upućuje se u cijelosti na bilješke 31) i 32) priloženog revidiranog godišnjeg financijskog izvješća s 31.12.2016.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući rizik usklađenosti. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom te smjernice za klasifikaciju operativnog rizika metodom mapiranja. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja. Sve kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili ublažile njegove posljedice.

Značajni događaji u tijeku i buduće aktivnosti

Od početka 2014. godine nova Uprava započinje restrukturiranje poduzeća s povratkom operativnoj dobiti u 2014. i neto dobiti u 2015. godini, sa svim pokazateljima kreditne kvalitete u značajnom napretku, unatoč pogubnom kreditnom portfelju kojeg je naslijedila na početku mandata, potvrđujući opreznu kreditnu politiku koju je usvojila nova uprava. Kao što je ranije opisano, poslovna 2016. godina bila je pod utjecajem dodatnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja za kredite i ostalu imovinu u provedbi nadzornih mjera koje su proizašle iz redovnog inspekcijskog pregleda provedenog u drugom i trećem tromjesečju: isključujući navedene ispravke vrijednosti i rezerviranja za svrhe bonitetnog nadzora supervizora, neto dobit bila bi usklađena kako sa poslovnom 2015. godinom, tako i sa Proračunom za 2016. godinu - niži raspon (lower range), obzirom i na djelomično izdavanje instrumenata kapitala. Unatoč osnaženom gospodarskom okruženju, Banka je ažurirala Poslovni plan 2017. – 2020. (stand-alone), kako bi uključila konačne podatke iz 2016. godine i odražavala najkonzervativnije gospodarske pretpostavke, pridržavajući se preporuka supervizora kao i strateških pravaca većinskog dioničara, kako bi ograničila rizik izvršenja unutar regulatornog okvira kojeg obilježavaju značajni i rastući troškovi usklađenosti, posebice na teret manjih banaka (CRD/CRR IV, IFRS 9, shadow banking regulation i sl.). Osobito:

- dodatno fokusiranje kredita u sektoru poslovanja sa građanstvom (vidi potrošački kredit), sa učestalošću iznad 85% neto kredita klijentima uz postupno smanjenje izloženosti prema faktoring društvima;
- smanjena dinamika obima poslova i marži zbog rastuće konkurencije u potrošačkim kreditima i uslugama platnog prometa, prosječnog potencijalnog ROE pokazatelja od 10%, koji ne prelazi 15%, u odnosu na koeficijent adekvatnosti kapitala od najmanje 15,2% (uz izuzeće mogućih revizija u okviru periodičkog postupka revizije i bonitetne procjene ili SREP-a).

Banka potom učvršćuje svoju poziciju u segmentu poslovanja sa građanstvom kako bi postala banka izbor za obitelji i mala i srednja poduzeća, temeljeći vlastitu konkurentsku prednost na „slušanju” kao stvarnom čimbeniku diferenciranja. Prioritet se nalazi u razvitku profitabilne sposobnosti i internog generiranja kapitala na temelju osnažene bilance. Promjena bankovnog informacijskog sustava ima ključnu ulogu u provedbi ponude digitalnog bankarstva. Kao što je poznato, Poslovni plan Banke prvenstveno je plan marži a tek potom plan količine: ciljevi rasta, naime, nužno su uvjetovani poštivanjem kapitalnih zahtjeva i dinamika kreditiranja namjerava sačuvati capital buffer (CRR/CRD IV) i add-on vlastitih sredstava (SREP). Smjernice revizije Poslovnog plana nastavljaju predstavljati ambiciozne ali ostvarive ciljeve u okviru osnovnog scenarija. Banka cilja na najbolje (best-in-class) pokazatelje profitabilnosti i učinkovitosti u referentnoj skupini (peer group): posebice, Banka cilja na profitabilnost kapitala u dvocifrenim brojkama i u porastu počevši od poslovne 2017. godine.

Glavni rizici kojima Banka ostaje izložena jesu:

- ❖ još uvijek postoji downside rizik po ishodu iz višegodišnje nacionalne gospodarske recesije, koja pati od ograničene reformske sposobnosti zemlje;
- ❖ visoka stopa neizvršavanja obveza drugih strana, osobito u segmentu poduzeća, koje su suučesnici neučinkovitosti i zakašnjenja u građanskim postupcima naplate;
- ❖ rastuća konkurentska dinamika u kontekstu bankarske konsolidacije, tehnološke inovacije i promjene u preferencijama klijenata;
- ❖ stalna promjena nacionalnih i međunarodnih zakonodavstava i propisa, uz visoke troškove usklađivanja i strateške, operativne i reputacijske rizike.

Izjava Uprave

Odgovorno upravljanje Bankom predstavlja osnov identiteta Banke te se smatra kao najvažniji uvjet za stvaranje dugoročnih vrijednosti za sve dioničare, klijente i djelatnike.

Uprava Banke izjavljuje da je u Banci uspostavljena organizacijska struktura koje je prikladna za djelovanje poštivajući pozitivne propise na snazi u Republici Hrvatskoj te u skladu sa potrebama moderne bankarske aktivnosti. Uprava se i dalje obvezuje osnažiti načela korporativne kulture da bi potakla organizacijsko okruženje obilježeno meritokracijom te orijentirano prema rezultatima.

Suradnja Uprave i Nadzornoga odbora odvija se transparentnom komunikacijom te na redovitim sjednicama na kojima Uprava dostavlja sva potrebna izvješća o stanju i poslovnome tijeku Banke, dok Nadzorni odbor pruža potrebnu potporu vođenju poslova.

Korporativno upravljanje

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini, pri čemu pravo sudjelovanja imaju dioničari koji su evidentirani u Središnjoj depozitarnoj agenciji na dan kako se određuje pozivom na Glavnu skupštinu.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini, pravo na isplatu dividende te druga prava utvrđena zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke

Glavnu skupštinu Uprava Banke saziva najmanje jednom godišnje, i to objavom poziva svim dioničarima u Narodnim novinama, službenom glasilu Banke, odnosno putem poziva upućenog preporučenom pošiljkom svakom pojedinom dioničaru. Glavnu skupštinu, osim što se redovno saziva u prvih osam mjeseci poslovne godine, Uprava, odnosno Nadzorni odbor saziva uvijek kad to zahtijevaju interesi Banke, odnosno kad postoji potreba za promjenama u poslovanju koje iziskuju odluke Glavne skupštine.

Redovna Glavna skupština održava se u pravilu u prvih šest mjeseci poslovne godine, a saziva je Uprava nakon što Nadzorni odbor ispita godišnja financijska izvješća i izvješća o poslovanju. Redovna Glavna skupština prima na znanje godišnja financijska izvješća, kao i godišnje izvješće Uprave o stanju Banke sukladno čemu donosi odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornoga odbora i Uprave. Glavna skupština odlučuje u pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o izboru i razrješnju članova Nadzornoga odbora, imenovanju revizorskog društva, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala te drugim statusnim promjenama.

Glavna skupština odlučuje prema načelu obične većine ako za pojedine odluke zakonom ili Statutom Banke nije drukčije određeno.

Nadzorni odbor

Radi dobrobiti Banke, njezinoga uspješnog poslovanja i razvitka, suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave kontinuirana je i učinkovita. U tom smislu, Uprava Banke donosi strateške odluke uz suglasnost Nadzornoga odbora.

Sukladno odredbama Zakona, Statuta te Poslovnika o radu Nadzornoga odbora, donesene su odluke koje se mogu usvojiti isključivo uz suglasnost Nadzornoga odbora, kao što su: izmjena organizacijske strukture, odobravanja velike izloženosti, imenovanje revizorskog društva, stjecanje i otuđenje nekretnina, otvaranje i zatvaranje poslovnica, ulazak u interesna društva, utvrđivanje godišnjeg plana i proračuna.

Važan element učinkovite suradnje dvaju organa jest stalna komunikacija, kako putem iscrpnih i detaljnih izvješća, tako i putem neslužbene komunikacije.

Nadzorni odbor sastoji se na dan 31.12.2016. godine od pet članova od kojih je jedan predsjednik, a jedan zamjenik predsjednika Nadzornoga odbora. Članove Nadzornoga odbora bira Glavna skupština. Jedan član Nadzornoga odbora, sukladno pozitivnim propisima mora biti nezavisan.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke, imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku Banke, te aktivno doprinosi njenoj realizaciji. Članovi Nadzornoga odbora primaju naknadu za svoj rad sukladno odluci Glavne skupštine Banke.

Izbjegavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke

Svi članovi Nadzornoga odbora obvezni su u svom radu zastupati najbolje interese i dobrobit Banke: u cilju izbjegavanja sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora primjenjuju se pravila koja vrijede za članove Uprave.

Odbor za rizike i reviziju

Nadzorni odbor osnovao je Odbor za rizike i reviziju u cilju detaljnog nadzora nad aktivnostima Banke. Odbor za rizike i reviziju, čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama, razmatra o pitanjima u skladu sa pozitivnim propisima, posebno o pitanjima koja se odnose na financijska izvješća, na procese i učinkovitost interne revizije te sustava unutarnjih kontrola, upravljanje rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te nad radom neovisnih revizora.

Uprava Banke

Uprava Banke sastoji se od dvaju članova, od kojih je jedan predsjednik koji rukovodi radom Uprave, usklađuje sve poslovne funkcije te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornome odboru i Glavnoj skupštini.

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost te zastupa Banku na način da predsjednik Uprave zastupa Banku samostalno i pojedinačno dok član Uprave zastupa Banku skupno sa predsjednikom Uprave, istodobno se držeći ograničenja koja su im u okviru propisa postavljena Statutom, odlukama Nadzornoga odbora i Glavne skupštine te Poslovnika o radu Uprave.

U vođenju poslova, Uprava Banke osigurava da Banka posluje u skladu sa svim pozitivnim propisima i pravilima struke, posebno u pogledu praćenja svih rizika kojima je izložena, u praćenju i dostizanju adekvatne razine kapitala u odnosu na potrebne kapitalne zahtjeve. Uprava jamči za ispravno sastavljanje financijskih izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima hrvatskih zakona i pravilima Hrvatske narodne banke.

Izbjegavanje sukoba interesa u radu Uprave Banke

Poštujući pozitivne propise te interna pravila, Uprava Banke osigurava da je pitanje sukoba interesa uređeno na transparentan i funkcionalan način. U tom smislu članovi Uprave poštuju pozitivne propise te interne akte kojima je reguliran njihov odnos sa Bankom na svim razinama.

Vodeći poslove Banke, članovi Uprave ne smiju donositi i provoditi odluke koje su protivne ili u sukobu s interesima Banke, uključujući ovdje i korištenje povjerljivih podataka u cilju stjecanja osobne koristi.

Uprava Banke je podržana u vođenju poslova od strane sljedećih odbora: Odbor za aktivu i pasivu, Kreditni odbor te Odbor za provjeru kvalitete imovine.

Sustav unutarnjih kontrola

Radi zaštite imovine i cjelokupnoga poslovanja Banke, uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola koji je u skladu sa važećim propisima. Sustav unutarnjih kontrola je potrebno dodatno poboljšati na način da se osigura maksimalna učinkovitost poslovanja, pouzdanost financijskog izvješćivanja te trajna usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima te dobrim poslovnim običajima prije svega u cilju ovladavanja kreditnog i operativnog rizika na jednom tržištu koje je obilježeno velikim iznosom problematičnih potraživanja te smanjenom efikasnošću sudstva, a sve u cilju smanjenja sudskih sporova te vremenskog trajanja postupaka.

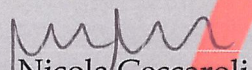
U provođenju ovih kontrola izravno ili neizravno sudjeluju, uz članove Uprave i Nadzornoga odbora, svi organizacijski dijelovi Banke.

Transparentno i pravodobno izvješćivanje

Banka posebno pazi na pravodobnu i potpunu komunikaciju s Hrvatskom narodnom bankom, komunikaciju koja se odvija kroz periodična izvješća te dostavom ostale važne dokumentacije i informacija.

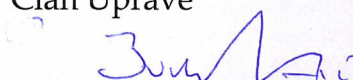
Uprava Banke Kovanica d.d.

Predsjednik Uprave


Nicola Ceccaroli



Član Uprave


Ivan Mužić

U Varaždinu, 28. ožujka 2017. godine.

**Financijski izvještaji na dan
31. prosinca 2016. godine**

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15 i 134/15), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 78/15 i 134/15). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Nicola Ceccaroli

Predsjednik Uprave



Ivan Mužić

Član Uprave



Banka Kovanica d.d.,
P. Preradovića 29
Varaždin

28. ožujka 2017. godine

Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Banka Kovanica d.d.:

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke Kovanice d.d. ("Banka") na dan 31. prosinca 2016. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1- 'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva sadrže sljedeće:

- izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016.;
 - izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu tada završenu;
 - izvješće o promjenama kapitala za godinu tada završenu;
 - izvješće o novčanim tijekovima za godinu tada završenu; i
 - bilješke uz financijska izvješća, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.
-

Poseban naglasak

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, ukazujemo na bilješku 29 u kojoj je iskazano da Banka vodi sudski spor koji se odnosi na izdavanje jamstva Banke u iznosu od 710 tisuća eura, a čije izdavanje Banka osporava. Prvostupanjskom presudom odbijen je u cijelosti tužbeni zahtjev, a u korist Banke te je Uprava Banke mišljenja da će konačna sudska odluka biti pozitivna za Banku.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (*IESBA Kodeksom*) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće Banke koje uključuje Izvješće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, uključujući i Izvješće posloводства.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije, i u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvješće posloводства uključuje objave zahtijevane člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na poslu koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- Informacije u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koju su financijski izvještaji pripremljeni usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ukoliko zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz u Izvješću posloводства. U tom smislu mi nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1- 'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaoblavanje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

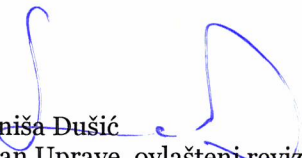
Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 82 do 92, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2016., te Račun dobiti i gubitka, Izveštaj o promjenama kapitala i Izveštaj o novčanom tijeku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1- 'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja prikazanim na stranicama od 23 do 81, te su prilagođena sukladno Odluci.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, Zagreb
28. ožujka 2017.


Siniša Dušić
Član Uprave, ovlašteni revizor



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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2016.

	Bilješke	2016. HRK'000	2015. HRK'000
Prihodi od kamata		76.965	81.145
Rashodi od kamata		(23.699)	(29.515)
Neto prihodi od kamata	4	53.266	51.630
Prihodi od naknada i provizija		6.667	6.648
Rashodi od naknada i provizija		(2.121)	(1.465)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	4.546	5.183
Tečajne razlike – neto	6	1.532	1.683
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	17	469	261
Ostali poslovni prihodi	7	4.331	1.547
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(17.188)	(5.769)
Administrativni troškovi	9	(40.062)	(37.200)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(6.462)	(6.587)
Dobit / gubitak prije poreza na dobit		432	10.747
Porez na dobit	11	-	-
Dobit / gubitak nakon oporezivanja		432	10.747
Nerealizirani (gubitak) / dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		216	(161)
Ostali sveobuhvatni gubitak / (dobit)		216	(161)
Ukupno sveobuhvatna dobit / gubitak		648	10.586
Dobit / (gubitak) po dionici	12	0,13	3,22

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2016. godine

	Bilješke	31.12.2016. HRK'000	31.12.2015. HRK'000
IMOVINA			
Novac u blagajni i na računima banaka	13	163.635	173.906
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	69.099	81.926
Plasmani bankama	15	1.024	38.833
Kredit i predujmovi klijentima	16	792.908	743.953
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	78.232	65.362
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	18	21.982	901
Nekretnine i oprema	19	15.477	15.255
Nematerijalna imovina	19	2.538	2.479
Preuzeta imovina	20	37.301	37.868
Ostala imovina	21	18.515	27.404
Ukupna imovina		1.200.711	1.187.887
OBVEZE			
Depoziti komitenata	22	1.013.915	1.000.566
Obveze prema bankama	23	23.469	22.075
Hibridni instrumenti	24	39.857	34.594
Ostale obveze	26	11.892	19.710
		1.089.133	1.076.946
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	27	103.943	333.834
Vlastite dionice		(38)	(38)
Kapitalni dobitak		652	76.453
Rezerve		4.655	921
Zadržana dobit/Preneseni gubitak		1.933	(310.976)
Dobit za godinu		432	10.747
		111.577	110.941
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.200.710	1.187.887

Izvještaj o promjenama na kapitalu

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016.

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitalne rezerve	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Preneseni gubitak	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 31. prosinca 2014.	333.834	(38)	76.453	1.490	(408)	(310.976)	100.355
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	10.747	10.747
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju					(161)		(161)
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-		(161)	10.747	10.586
Na dan 31. prosinca 2015.	333.834	(38)	76.453	1.490	(569)	(300.229)	110.941
Pokriće prenesenih gubitaka	(233.032)	-	(76.453)	(1.490)	-	310.976	-
Prijenos u rezerve	(652)	-	652	5.008	-	(5.008)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	(3.806)	(3.806)
Dokapitalizacija	3.793						3.793
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	432	432
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-		216	-	216
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	216	432	648
Na dan 31. prosinca 2016.	103.943	(38)	652	5.008	(353)	2.365	111.577

Izvještaj o novčanom tijeku

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016.

	Bilješka	2016. HRK'000	2015. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) tekuće godine		432	10.747
Amortizacija	9, 19	1.877	3.311
Otpis i prodaja nekretnina i opreme	19	37	7
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	17.189	5.769
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju - neto		(355)	5.975
Ostale nenovčane stavke		783	(507)
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		19.963	25.302
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		12.827	9.622
(Povećanje) /smanjenje kredita i predujmova klijentima		(28.866)	242
(Povećanje) / smanjenje mjenica		(21.301)	806
(Povećanje) / smanjenje preuzete i ostale imovine		9.641	(14.474)
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		13.350	26.696
Povećanje / (smanjenje) hibridnih instrumenata		5.263	19.669
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		(7.818)	10.008
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		3.059	77.870
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	19	(2.196)	(1.559)
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	(93.267)	(165.747)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	80.752	167.034
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		(14.711)	(272)
Financijske aktivnosti			
Dokapitalizacija	27	3.793	-
Isplata dividende		(3.806)	
Povećanje/(smanjenje) primljenih depozita od banaka		6.269	(21.986)
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita od banaka		(4.875)	(10.476)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		1.381	(32.462)
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(10.271)	45.136
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		173.906	128.770
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	28	163.635	173.906

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

1. Opći podaci

Djelatnost

BANKA KOVANICA d.d. Varaždin („Banka“) je osnovana 1997. godine te je registrirana kod Trgovačkog suda u Varaždinu. Sjedište Banke je u Varaždinu, P. Preradovića 29.

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- faktoring
- financijski najam (leasing)
- kreditiranje, uključujući potrošačke kreditne, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i forfeiting)
- trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
- trgovanje financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu s zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

Nadzorni odbor

Emanuele Restelli Prandoni Della Fratta	Predsjednik
Ivan Majdak	Zamjenik predsjednika
Pietro Giacomini	Član
Albani Marino	Član
Mladen Vedriš	Član

Uprava

Nicola Ceccaroli	Predsjednik
Ivan Mužić	Član

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima primjenjivima u Europskoj Uniji na dan 31. prosinca 2016. godine.

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i MSFI-a

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka 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. Ovi financijski izvještaji izrađeni su u skladu s navedenim propisima za banke.

Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i HNB-a odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama na bilančnu i izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za postojeće, ali neidentificirane gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.).

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.

Uz to, 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 sa MSFI.

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna (HRK), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortizacijskog troška, osim financijske imovine raspoložive za prodaju koja je iskazana po fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nemonetarna imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, tamo gdje je prikladno.

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim osim ako drugačije nije navedeno i objavljeno.

Standardi i tumačenja koji su objavljeni i na snazi:

Novi standardi, dopune i tumačenja MSFI-ja koji su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine nisu primjenjivi na financijske izvještaje Banke.

Standardi i tumačenja koji su objavljeni, ali još nisu na snazi:

Objavljeno je nekoliko novih standarda i dodataka MSFI-ima te smjernica Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) koji još nisu na snazi za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2016. godine i koje Banka nije ranije usvojila. Ne očekuje se da će ove promjene imati značajan utjecaj na buduće financijske izvještaje Banke, osim sljedećih standarda:

- *MSFI 9 Financijski instrumenti i povezani dodaci raznim drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)*

Cjelovita verzija MSFI-ja 9 zamjenjuje većinu smjernica u MRS-u 39. MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje tri primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak, fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i fer vrijednost u računu dobiti i gubitka. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i karakteristikama ugovorenog novčanog toka financijske imovine. Ulaganja u vlasničke instrumente moraju se mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uz neopozivu opciju na početku da se promjene u fer vrijednosti iskažu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Sada postoji novi model očekivanih kreditnih gubitaka koji zamjenjuje model nastalih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji se koristi u MRS-u 39. Za financijske obveze nije bilo promjena u klasifikaciji i mjerenju osim za priznavanje promjena u vlastitom kreditnom riziku u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, za obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. MSFI 9 ublažava zahtjeve za učinkovitošću zaštite primjenom novih jasno definiranih testova učinkovitosti zaštite. Navedeno zahtijeva ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite, te da 'zaštićeni omjer' bude jednak onome koji Uprava zapravo koristi za potrebe upravljanja rizicima. Adekvatna dokumentacija je još uvijek potrebna, ali se razlikuje od one koja se trenutno priprema prema MRS-u 39. Banka planira usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu te usvajanja od strane EU. Banka još uvijek razmatra učinak ovog standarda.

- *MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i povezani dodaci raznim drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)*

Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde izdao je novi standard za priznavanje prihoda. On će zamijeniti MRS 18 koji pokriva ugovore za robu i usluge i MRS 11 koji pokriva ugovore o izgradnji.

Novi standard temelji se na načelu da se prihodi priznaju kada se kontrola nad dobrima ili uslugama prenosi na kupca – tako da pojam kontrole zamjenjuje postojeći pojam rizika i koristi.

Neke ključne promjene u odnosu na sadašnju praksu su sljedeće:

- Svi paketi roba ili usluga koje se razlikuju trebaju se zasebno priznavati, te je sve popuste i rabate na ugovornu cijenu potrebno alocirati na zasebne elemente
- Prihodi se mogu priznati ranije nego prema sadašnjim standardima ako naknada varira iz bilo kojeg razloga (kao npr. za poticaje, rabate, naknade za dobro izvođenje posla, autorske naknade, postizanje željenog ishoda itd.)

- Trenutak u kojem se prihodi mogu priznavati može se promijeniti: dio prihoda koji se priznaje u trenutku kada je ugovor pri završetku možda će se morati priznavati tijekom trajanja ugovora i obrnuto
- Postoje nova posebna pravila o licencama, jamstvima, nepovratnim naknadama koje se unaprijed plaćaju i konsignacijskim aranžmanima, te
- Postoji povećani opseg objava.

Subjekti će moći birati između potpune retroaktivne primjene ili buduće primjene s dodatnim objavama. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka na financijska izvješća, ali ne očekuje nikakve utjecaje. Banka namjerava usvojiti dodatak s datumom stupanja na snagu.

- *MSFI 16 Najmovi (objavljen u siječnju 2016. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1.siječnja 2019. godine)*

Novim se standardom utvrđuju pravila priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objave najmovi. Kod svih najmovi najmoprimac ostvaruje pravo na upotrebu imovine na početku najma, kao i pravo na financiranje ako se najamnina plaća u ratama. Stoga se MSFI-em 16 ukida klasificiranje najmovi u operativne ili financijske najmove, kao što se zahtijevalo MRS-om 17, i umjesto toga uvodi se jedinstveni model računovodstva najmoprimca. Najmoprimci će u računu dobiti i gubitka morati priznati: a) imovinu i obveze za sve najmove duže od 12 mjeseci, osim u slučaju niske vrijednosti odnosne imovine, i b) amortizaciju unajmljene imovine odvojeno od kamate obračunate na obveze za najam. U MSFI-ju 16 u značajnoj se mjeri preuzimaju računovodstveni zahtjevi za najmodavce iz MRS-a 17. Stoga će najmodavci i dalje klasificirati svoje najmove u operativne ili financijske najmove te svaku od te dvije vrste najma iskazuju na drugačiji način. Banka trenutačno procjenjuje utjecaj izmjena na svoje financijske izvještaje.

2.3. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kad je usluga izvršena. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

3.3. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza. Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

3.4. Izvještavanje o poslovnim segmentima

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

3.5. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje ('funkcionalna valuta'). Financijski izvještaji Banke prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Tečajne razlike - neto“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo i povezanu obvezu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospelja ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi HNB-a za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2016. godine	EUR 1 = HRK 7,557787	USD 1 = HRK 7,168536
31. prosinca 2015. godine	EUR 1 = HRK 7,635047	USD 1 = HRK 6,991801

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospeljem do 3 mjeseca od dana stjecanja.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

3.7. Financijska imovina

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijske imovine i sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje „iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se drže do dospelosti“, „raspoložive za prodaju“ ili „dani krediti i potraživanja“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja njihove fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na dan namire, kad je kupoprodaja financijske imovine ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijske imovine u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Banka imovinu, odnosno obvezu mjeri po fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine i financijske obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uvećava za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, odnosno financijske obveze.

(a) Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina svrstana je u portfelj imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se drži radi trgovanja.

Imovina je svrstana u onu koja se drži radi trgovanja ako je:

- stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku; ili
- dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku; ili
- derivatni financijski instrument koji nije određen ni učinkovit kao instrument zaštite.

Mjerenje:

Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se mjeri po fer vrijednosti, a povezani troškovi transakcije iskazuju se kao rashod. Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealizirane dobiti i gubitke iskazuje u okviru „Rezultat od imovine namijenjene trgovanju - neto“. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koja predstavlja kupone na dužničke vrijednosne papire, obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihoda od kamata“.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru „Ostale imovine“, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Ostali poslovni prihodi“.

Sve kupoprodaje vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja „redovnim putem“) priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju spot transakcija obračunavaju se kao financijski derivati.

(b) Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivativnu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u: (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospelja ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tokova.

Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u kapitalu u okviru „Rezerve“ do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobici ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja.

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine, uključujući u slučaju vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnica ispod njihove nabavne vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak – koji se mjeri kao razlika između nabavne vrijednosti i tekuće fer vrijednosti umanjene za gubitak od umanjenja vrijednosti navedene financijske imovine koja je prethodno priznata u računu dobiti i gubitka – uklanja se iz glavnice i priznaje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživo za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu, obračunava se svakodnevno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihodi od kamata“.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobicima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživo za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru „Ostala imovina“, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru „Ostali poslovni prohodi“. Nakon uplate, iznos potraživanja se umanjuje.

(c) Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeca. Ulaganja koja se drže do dospijeca, iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi ukazivali na umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijeca. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određene imovine koja je iskazana po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa te imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kada je utvrđeno da je došlo do umanjenja imovine, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja vrijednosti u kasnijim razdobljima se poništavaju, ako se povećanje nadoknadiivog iznosa ulaganja može objektivno povezati sa događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na dan poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranom troška koji bi bio iskazan da umanjenje nije bilo priznato.

(d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim: (a) imovine koju Banka ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja i koju su nakon početnog priznavanja razvrstali kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja razvrstava u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti vratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se (zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Vrijednost financijske imovine ili grupe financijskih sredstava je umanjena te do gubitaka od umanjenja vrijednosti dolazi ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ('događaj nastanka gubitka') i ako taj događaj (ili događaji) nastanka gubitka ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine ili grupe financijskih sredstava koja se može pouzdano procijeniti.

Kriteriji koje banka koristi za utvrđivanje objektivnih dokaza za postojanje gubitka od umanjenja vrijednosti uključuju:

- Propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije korisnika plasmana;
- Smanjenje vrijednosti zaloga; te
- Smanjenje ispod razine investicijskog razreda

(e) Financijske obveze

Financijske obveze Banke, kao što su „Obveze prema bankama“, „Depoziti komitenata“, početno su iskazane po fer vrijednosti umanjenoj za troškove transakcije. Financijske obveze naknadno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem podređenih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru „Rashodi od kamata“.

3.8. Ugovori o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama jesu ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime clijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda. Financijske garancije prvobitno se priznaju u financijskim izvještajima prema fer vrijednosti na datum kad je dana garancija. Nakon prvotnog priznavanja, obveze banke po takvim garancijama mjere se po prvobitnom vrednovanju, umanjenoj za amortizaciju koja se obračunava kako bi se u računu dobiti i gubitka priznali prihodi od naknada ostvareni primjenom pravocrtne metode tijekom vijeka trajanja garancije i najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje bilo koje financijske obveze na dan bilance, ovisno o tome što je više. Te se procjene utvrđuju na temelju iskustva sa sličnim transakcijama i povijesnim gubicima, uzimajući u obzir i prosudbe Uprave.

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u računu dobiti i gubitka u sklopu ostalih troškova poslovanja.

3.9. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju terminske ugovore u stranoj valuti i početno se priznaju u bilanci po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po njihovoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se određuju prema burzovnim tržišnim cijenama ili putem cjenovnih modela ako je to primjenjivo. Svi derivati se vode kao sredstvo kad je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveza kad im je fer vrijednost negativna. Derivativni financijski instrumenti uključuju ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom. Ugovorena vrijednost početno se priznaje u vanbilančnoj evidenciji te kao dani kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom u bilanci. Naknadno mjerenje vrši se po amortiziranom trošku kao i za sve druge plasmane koji nose kreditni rizik u bilanci. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađenog derivata) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka. Derivativni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivativnog instrumenta koji nije kvalificiran za računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kao neto prihodi od trgovanja. Međutim, dobiti i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti derivativnih instrumenata kojima se upravlja zajedno s financijskom imovinom ili financijskim obvezama iskazuju se u sklopu 'neto prihoda od financijske imovine po fer vrijednosti'.

3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

3.11. 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 istovremeno stjecanja imovine i podmirenja obveza.

3.12. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpisuje do njegove rezidualne vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Imovina u izgradnji se ne amortizira.

Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2016.	2015.
	%	%
Nekretnine	2,5	2,5
Ulaganja na tuđoj imovini	20	20
Elektronička oprema	20	20
Ostala imovina	20-25	20-25
Softver	20	20
Ulaganje u tuđu imovinu	20	20

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum bilance. Nadalje, knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Nadoknadivi iznos je iznos fer vrijednosti imovine umanjen za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koji je viši. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

3.13. Najmovi

Banka sklapa ugovore o operativnom najmu. Ukupna plaćanja po tim najmovima terete ostale troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne metode tijekom trajanja najma. U slučaju raskida ugovora o operativnom najmu prije isteka roka najma, svako potrebno plaćanje penala najmodavcu priznaje se kao trošak u razdoblju u kojem je ugovor raskinut.

3.14. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža, ako će se njezina knjigovodstvena vrijednost prvenstveno nadoknaditi prodajom, a ne stalnim korištenjem.

3.15. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao rashod od kamata.

3.16. Troškovi mirovinskih naknada

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu primanja nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima po ovoj osnovi snosi Republika Hrvatska.

3.17. Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

3.18. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

3.19. Dionički kapital i vlastite dionice

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice. Stjecanje vlastitih dionica priznaje se u kapitalu na datum trgovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

4. Neto prihodi od kamata**Prihodi od kamata**

	2016.	2015.
	HRK'000	HRK'000
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	72.017	76.409
- bankama	1.584	3.393
Vrijednosni papiri	3.364	1.343
	76.965	81.145

Rashodi od kamata

	2016.	2015.
	HRK'000	HRK'000
Depoziti klijenata	20.799	27.323
Hibridni instrumenti	2.215	1.224
Ostala pozajmljena sredstva	685	968
	23.699	29.515

5. Neto prihodi od naknada i provizija**Prihodi od naknada i provizija**

	2016.	2015.
	HRK'000	HRK'000
Platni promet	3.269	3.340
Garancije i akreditivi	334	409
Ostalo	3064	2899
	6.667	6.648

Rashodi od naknada i provizija

	2016.	2015.
	HRK'000	HRK'000
Platni promet	389	372
Ostalo	1.732	1.093
	2.121	1.465

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

6. Tečajne razlike - neto

	2016. HRK`000	2015. HRK`000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	1.340	2.651
Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	192	(968)
	1.532	1.683

7. Ostali poslovni prihodi

	2016. HRK`000	2015. HRK`000
Prefakturiranje sudskih troškova	191	161
Ostalo	4.140	1.386
	4.331	1.547

8. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2016. HRK`000	2015. HRK`000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 18)	18.032	6.685
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(238)	(379)
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća (bilješka 20)	220	(698)
Ostala imovina (bilješka 21)	(752)	162
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 27)	(73)	-
	17.188	5.769

9. Administrativni troškovi

	2016. HRK`000	2015. HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	10.266	10.806
Troškovi mirovinskog osiguranja	2.780	2.946
Troškovi zdravstvenog osiguranja	2.831	2.931
Ostali doprinosi i porezi na plaće	2.468	2.615
Ostali troškovi zaposlenih	1.005	1.048
	19.350	20.346
Ostali administrativni troškovi	12.749	13.543
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine	6.086	-
Amortizacija (bilješka 19)	1.877	3.311
	40.062	37.200

Na dan 31. prosinca 2016. godine u Banci je bilo zaposleno 104 djelatnika (2015. godine: 111 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2016.	2015.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi najamnina	1.972	2.225
Premije za osiguranje depozita	3.282	2.976
Rezerviranja za sudske sporove	6	(170)
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	(70)	77
Ostalo	1.272	1.479
	6.462	6.587

11. Porez na dobit

	2016.	2015.
	HRK`000	HRK`000
Računovodstveni dobitak prije oporezivanja	432	10.747
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	12.086	5.703
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(4.879)	(5.628)
Porezna dobit)	7.639	10.822
Porez na dobit po stopi od 20%	1.528	2.149
Učinak prenesenih poreznih gubitaka	(1.528)	(2.149)
Porez na dobit	-	-
Efektivna porezna stopa	-	-

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka bilo je kako slijedi:

	2016.	2015.
	HRK`000	HRK`000
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(136.975)	(213.754)
Iskorištenje poreznog gubitka	7.639	10.822
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	11.637	65.957
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(117.699)	(136.975)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2015.: 20%)	21.186	27.395
Priznata odgođena porezna imovina (bilješka 21)	5.463	5.463
Nepriznata odgođena porezna imovina	15.723	21.932

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

Kretanje odgođene porezne imovine bilo je kako slijedi:

	2016. HRK`000	2015. HRK`000
Stanje 1. siječnja	5.463	5.463
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(1.528)	(2.149)
Učinak promjene stope poreza na dobit	(546)	-
Priznavanje odgođene porezne imovine	2.074	2.149
Stanje 31. prosinca	5.463	5.463

Banka je tijekom 2016. godine iskoristila dio odgođene porezne imovine koji predstavlja dio prenesenih poreznih gubitaka iskorišten za pokriće tekućeg poreza na dobit. Banka je također priznala odgođenu poreznu imovinu u istom iznosu, temeljem konzervativne procjene planirane dobiti budućih razdoblja za koju se očekuje da će biti ostvarena. Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od dodatnih 15.723 tisuća kuna, a uslijed procesa primjene novog petogodišnjeg plana.

Banka ima pravo iskoristiti iskazani porezni gubitak u iznosu od 117.699 tisuća kuna najkasnije u razdoblju od 5 godina:

- porezni gubitak za 2012. godinu od 63.235 tisuća kuna zaključno s 2018. godinom
- porezni gubitak za 2013. godinu od 43.287 tisuća kuna zaključno s 2019. godinom
- porezni gubitak za 2014. godinu od 11.177 tisuća kuna zaključno s 2020. godinom

12. Dobit / gubitak po dionici**Osnovni**

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobitak podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (redovnih) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	2016.	2015.
Dobit/ (gubitak) za godinu (HRK `000)	432	10.747
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	3.433.196	3.338.344
Osnovna dobit / (gubitak) po dionici - redovne (HRK)	0,13	3,22

Razrijeđeni

Razrijeđeni dobitak / gubitak po dionici za 2016. i 2015. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

13. Novac u blagajni i na računima banaka

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Novac u blagajni	15.977	16.295
Novac na klirinškom računu	48.956	65.916
Devizni tekući računi	100.194	93.287
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(1.492)	(1.592)
	163.635	173.906

14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Izdvojena obvezna pričuva:		
-u kunama	69.797	68.904
-u stranoj valuti	-	13.850
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(698)	(828)
	69.099	81.926

Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2016. godine iznosila je 12% kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (31. prosinca 2015. godine: 12%).

15. Plasmani bankama

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Kredit	5.138	5.138
Depoziti	1.034	39.225
	6.172	44.363
Rezerviranja za identificirane gubitke	(5.138)	(5.138)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(10)	(392)
	1.024	38.833

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	5.530	5.138
Nova rezerviranja (bilješka 8)	-	392
Otpuštanje rezerviranja (bilješka 8)	(382)	-
Na dan 31. prosinca	5.148	5.530

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

16. Krediti i predujmovi klijentima

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Krediti stanovništvu	710.186	643.936
Krediti pravnim osobama	309.007	310.215
Bruto krediti i predujmovi	1.019.193	954.151
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(226.285)	(210.198)
Neto krediti i predujmovi	792.908	743.953
Kratkoročni dio	123.971	108.140
Dugoročni dio	668.937	635.813

Promjene u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti po kreditima i predujmovima klijentima su kako slijedi:

2016.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	39.696	170.502	210.198
Nova rezerviranja (bilješka 8)	32.822	70.958	103.780
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(25.677)	(60.071)	(85.748)
Otpisi	(209)	(915)	(1.124)
Tečajne razlike	266	(1.087)	(821)
Na dan 31. prosinca	46.898	179.387	226.285
2015.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	35.781	169.799	205.580
Nova rezerviranja (bilješka 8)	17.490	33.000	50.489
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(13.446)	(30.359)	(43.804)
Otpisi	(135)	(1.711)	(1.846)
Tečajne razlike	6	(226)	(220)
Na dan 31. prosinca	39.698	170.502	210.198

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Obveznice i trezorski zapisi	77.219	62.477
Korporativne obveznice	-	2.152
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	872	592
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
	78.232	65.362

Kretanja financijske imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	65.362	72.624
Stjecanje	93.267	165.747
Prodaja	(80.752)	(167.034)
Nerealizirani / dobit	216	(161)
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	469	261
Naplata kamate	472	4.426
Tečajne razlike	(802)	(10.501)
Na dan 31. prosinca	78.232	65.362

Obveznice i trezorski zapisi na dan 31. prosinca 2016. godine:

Naziv	Dospijeće	Nominalni iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovodstvena vrijednost	Nerealizirani dobici /(gubici)
				HRK'000	HRK'000
XS0757376610	21.03.2022.	500	EUR	4.344	64
US857524AC63	22.01.2024.	500	USD	3.745	(172)
XS0982708926	18.02.2019.	200	USD	1.512	15
HRRHMFT745X5	09.11.2017.	9.000	EUR	62.617	-
				77.218	(93)

Na dan 31. prosinca 2016. godine nije bilo obveznica danih u zalog ugovorom o reotkupu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

18. Financijska imovina koja se drži do dospijeca

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK`000	HRK`000
Mjenice	23.275	1.977
	23.275	1.977
Rezerviranja za identificirane gubitke	(1.067)	(1.067)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(226)	(9)
	21.982	901

Promjene na rezerviranjima:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	1.076	1.765
Nova rezerviranja (bilješka 8)	217	9
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	-	(698)
Otpisi	-	-
Na dan 31. prosinca	1.293	1.076

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

19. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Ulaganja na tuđoj imovini	Elektronička oprema	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno nematerijalna imovina
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Nabavna vrijednost									
Stanje 1. siječnja 2015. godine	17.234	12.979	9.334	12.369	51.916	8.833	-	-	8.833
Povećanja	187	9	67	4	267	564	1.150	12.570	14.284
Smanjenja	-	(12.988)	(2.762)	(349)	(16.099)	(1.060)	-	-	(1.060)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	17.421	-	6.639	12.024	36.084	8.337	1.150	12.570	22.057
Povećanja	-	-	60	826	886	123	1.173	2.337	3.633
Prijenosi	-	-	-	-	-	-	(2.323)	-	(2.323)
Smanjenja	-	-	(4)	(59)	(63)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2016. godine	17.421	-	6.695	12.791	36.907	8.460	-	14.907	23.367
Ispravak vrijednosti									
Stanje 1. siječnja 2015. godine	2.600	10.471	9.009	11.449	33.529	7.730	-	-	7.730
Amortizacija za razdoblje	299	1.766	151	424	2.640	669	-	11.958	12.627
Smanjenja	-	(12.237)	(2.755)	(349)	(15.341)	(780)	-	-	(780)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	2.899	-	6.405	11.524	20.828	7.619	-	11.957	19.576
Amortizacija za razdoblje	304	-	94	228	626	519	-	734	1.253
Smanjenja	-	-	(4)	(20)	(24)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2016. godine	3.203	-	6.495	11.732	21.430	8.138	-	12.691	20.829
Sadašnja vrijednost									
Na dan 31. prosinca 2015. godine	14.522	-	233	500	15.255	717	1.150	612	2.479
Na dan 31. prosinca 2016. godine	14.218	-	200	1.059	15.477	322	-	2.216	2.538

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

20. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2016. HRK'000	31.12.2015. HRK'000
Na dan 1. siječnja	37.868	37.519
Povećanje	7.457	983
Smanjenje	(1.938)	(634)
Umanjenje vrijednosti	(6.086)	-
Na dan 31. prosinca	37.301	37.868

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2016. godine imala iskazane nekretnine u ukupnom iznosu od 3.357 tisuća kuna (2015.: 5.452 tisuća kuna) kod kojih Banka nije bila u fizičkom posjedu. Banka je navedene nekretnine preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i u procesu je dolaženja u fizički posjed.

21. Ostala imovina

	31.12.2016. HRK'000	31.12.2015. HRK'000
Odgođena porezna imovina	5.463	5.463
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	5.032	4.137
Potraživanja od kupaca	70	1.737
Ostali predujmovi	273	246
Unaprijed plaćeni troškovi	1.666	185
Potraživanja od suda za prodane nekretnine	11.099	23.254
Ostalo	3.150	787
	26.753	35.809
Rezerviranja za identificirane gubitke	(8.123)	(8.186)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(115)	(220)
	18.515	27.404

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke tijekom godine:

	31.12.2016. HRK'000	31.12.2015. HRK'000
Na dan 1. siječnja	8.404	8.580
Nova rezerviranja (bilješka 8)	2.820	1.797
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(2.934)	(1.945)
Otpis	(51)	(28)
Na dan 31. prosinca	8.239	8.404

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

22. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	12.240	13.279
Stanovništvo	146.804	105.771
	159.044	119.050
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	6.636	5.843
Stanovništvo	848.235	875.673
	854.871	881.516
Depoziti komitenata	1.013.915	1.000.566
Kratkoročni dio	811.610	886.716
Dugoročni dio	202.305	113.850

23. Obveze prema bankama

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK`000	HRK`000
Kredit:		
-Hrvatska banka za obnovu i razvoj	16.002	20.877
Depoziti	7.467	1.198
	23.469	22.075
Kratkoročni dio	7.467	1.198
Dugoročni dio	16.002	20.877

Na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine svi depoziti prema bankama su kratkoročni.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

24. Hibridni instrumenti

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju posebne oročene štedne uloge građana i pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovornog roka, osim za kupnju dionica Banke, a koji se, pod određenim uvjetima propisanim od strane Hrvatske narodne banke, uračunavaju u jamstveni kapital Banke.

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Strane osobe	30.070	24.707
Domaće osobe	9.787	9.887
	39.857	34.594

25. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu.

26. Ostale obveze

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Rezerviranja za sudske sporove	472	629
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	298	367
Obveze u obračunu	6.178	11.729
Obveze prema dobavljačima	821	2.240
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	1.721	1.633
Obveze za premije osiguranja depozita	808	743
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora (bilješka 10)	199	269
Ostale obveze	1.395	2.100
	11.892	19.710

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	629	799
Nova rezerviranja	75	36
Ukidanje rezerviranja	(69)	(206)
Isplate po sudskim presudama	(163)	-
Na dan 31. prosinca	472	629

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	368	368
Nova rezerviranja	1.564	1.202
Ukidanje rezerviranja	(1.634)	(1.202)
Na dan 31. prosinca	298	368

27. Vlasnička glavnica**Dionički kapital**

Na dan 31. prosinca 2016. godine, temeljni kapital Banke iznosi 103.943 tisuća kuna (31. prosinca 2015.: 333.834 tisuća kuna) i podijeljen je na 3.464.787 redovnih dionica (31. prosinca 2015.: 3.338.344) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 30 kuna po dionici.

Glavni dioničari Banke na dan 31. prosinca su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	3.453.904	99,69	3.327.461	99,67
Vlastite dionice	153	0,00	153	0,01
Ostali	10.730	0,31	10.730	0,32
Ukupno	3.464.787	100,00	3.338.344	100,00

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

28. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom tijeku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem do najviše 90 dana:

	Bilješka	31.12.2016. HRK`000	31.12.2015. HRK`000
Novac u blagajni i na računima banaka	13	163.635	173.906
Plasmani bankama	15	1.024	38.833
		164.659	212.739

29. Potencijalne i preuzete obveze**Pravni sporovi**

Protiv Banke se trenutno vodi 13 sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2016. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 472 tisuća kuna (2015.godine: 628 tisuća kuna). Ukupne potencijalne obveze po sporu sa društvom Prvi Faktor d.o.o. po pokrenutom ovršnom postupku protiv Banke u iznosu od 710 tisuća eura na dan 31. prosinca 2016. godine iznose 10.654 tisuća kuna, a ukupna rezerviranja za potencijalne obveze po sporu iznose 107 tisuću kuna. Radi se o jamstvu izdanom od strane Banke u korist društva Prvi Faktor d.o.o. za plaćanje po kreditu prema društvu Glas Istre d.o.o. Prvostupanjska presuda bila je u korist Banke, a kojom je odbijena tužba tužitelja.

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine Banka nije imala obveza temeljem kapitalnih ulaganja u zgrade i opremu.

Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	31.12.2016. HRK`000	31.12.2015. HRK`000
Garancije	5.639	6.686
Akreditivi	11.095	8.277
Preuzete kreditne i ostale obveze	13.111	21.773
Manje: rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 26)	-	-
Ukupno	29.845	36.736

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose isti kreditni rizik kao i dani plasmani.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita i garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

Garancije i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama i nepovučenim odobrenim kreditima minimalan.

Preuzete obveze po poslovnom najmu gdje je Banka najmoprimac

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Do 1 godine	1.814	2.060
Od 2 do 5 godina	5.850	6.368
Preko 5 godina	3.233	4.113
Ukupno	10.897	12.541

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

30. Transakcije s povezanim stranama

Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s povezanim strankama dio su redovitog poslovanja.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i članovima njihove uže obitelji.

U 2016. i 2015. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe	
	2016.	2015.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	2	52
Rashodi od kamata	33	15
Kredit		
Na dan 1. siječnja	1.241	1.432
Povećanje	70	-
Smanjenje	(1.191)	(192)
Na dan 31. prosinca	120	1.240
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	1.406	1.005
Povećanje	1.731	448
Smanjenje	(52)	(47)
Na dan 31. prosinca	3.085	1.406

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

		Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
		2016.	2015.
		HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi			
Prihodi od kamata		61	237
Ostali poslovni prihodi		6	1
Rashodi od kamata		(765)	(642)
Dani depoziti i novčana sredstva			
Na dan 1. siječnja		19.115	19.199
Povećanje		-	19.089
Smanjenje		(19.111)	(19.173)
Na dan 31. prosinca		4	19.115
Primljeni depoziti			
Na dan 1. siječnja		1.082	23.154
Povećanje		346	-
Smanjenje		-	(22.073)
Na dan 31. prosinca		1.428	1.081
Hibridni instrumenti			
Na dan 1. siječnja		14.818	14.802
Povećanje		2.725	16
Smanjenje		-	-
Na dan 31. prosinca		17.543	14.818

Na dan 31. prosinca 2016. godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 4 tisuća kuna, te predstavlja 0,00% regulatornog kapitala banke (2015: 15,36%, 2014: 18,66%). Regulatorni limit izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% jamstvenog kapitala kreditne institucije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

NEKRETNINE PLUS DOO		
	2016.	2015.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	333	328
Ostali poslovni prihodi	111	130
Rashodi od kamata	(675)	(352)
Dani krediti		
Na dan 1. siječnja	6.285	6.377
Povećanje	-	-
Smanjenje	(97)	(92)
Na dan 31. prosinca	6.188	6.285
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	764	1.166
Povećanje	260	-
Smanjenje	-	(402)
Na dan 31. prosinca	1.024	764
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	9.887	-
Povećanje	-	9.887
Smanjenje	(100)	-
Na dan 31. prosinca	9.787	9.887
Naknade upravi i nadzornog odbora		
	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK 000	HRK 000
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	3.694	3.640

31. Upravljanje financijskim rizicima

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa.

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Odbor za upravljanje kreditnim rizikom (RICO). Uprava utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik te ostale vrste cjenovnog rizika.

31.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru stožernog odjela Upravljanja rizicima.

31.1.1. Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom odobravanja kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka procjenjuje i mjeri kreditni rizik na temelju:

1. procjene dužnikove kreditne sposobnosti,
2. procjene dužnikove urednosti u podmirenju ugovorenih obveza i
3. prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći eksterne alate ocjenjivanja. Navedeni kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskog savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Financijski analitičar za sve grupe izloženosti iznad 150 tisuća EUR na temelju prikupljenih podataka i izračunatih pokazatelja mora izraditi mišljenje o financijskom položaju klijenta, te dati svoje mišljenje vezano uz odobrenje. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknativi plasmani, djelomično nadoknativi i nenadoknativi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospjeća, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

(b) Dužničke vrijednosnice i ostali zapisi

U pogledu dužničkih vrijednosnica i ostalih zapisa, u Sektoru riznice se koriste vanjske ocjene kao što su Standard & Poor's, Moody's, FitchIBCA i druge, ukoliko postoje. Ulaganja u navedene vrijednosnice i zapise smatra se načinom boljeg planiranja kreditne kvalitete i istovremeno održavanje raspoloživog izvora financiranja.

31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Tradicionalno se uzima zalog za određene vrste plasmana. Banka ima interni akt o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga su kako slijedi:

- hipoteka nad stambenim prostorom;
- hipoteka na poslovnoj imovini, kao što su poslovni prostor, zalihe i potraživanja, oprema;
- hipoteka na financijskim instrumentima, kao što su dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Dužničke vrijednosnice, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava kupcu po potrebi. Jamstva imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obveze za produženje kredita predstavljaju neiskorištene dijelove ovlaštenja za produženje kredita u obliku posudbi ili garancija. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze za produženje kredita, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara iznosu ukupno neiskorištenih preuzetih obveza. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane kupaca. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

31.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti.

Rezerviranje za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjenje vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2016.		2015.	
	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	719.939	7.196	662.298	6.623
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	159.474	79.309	164.768	76.495
3. Nenadoknadivi plasmani	139.780	139.780	127.085	127.080
	1.019.193	226.285	954.151	210.198

Ocjenjivanja Banke

	2016.		2015.	
	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	70,64	3,18	69,41	3,15
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	15,65	35,05	17,27	36,39
3. Nenadoknadivi plasmani	13,71	61,77	13,32	60,46
	100,00	100,00	100,00	100,00

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Kašnjenja u ugovornim rokovima plaćanja glavnice, kamata ili naknada;
- Teškoće korisnika plasmana s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta odobrenog plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan bilance, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

31.1.4. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	31.12.2016. HRK'000	31.12.2015. HRK'000
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Novac u blagajni i na računima banaka	163.635	173.906
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	69.099	81.926
Plasmani bankama	1.024	38.833
Kredit i predujmovi klijentima	792.908	743.953
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	78.232	65.362
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	21.982	901
Ostala imovina	18.515	27.404
	1.145.395	1.132.285
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije	5.639	6.686
Akreditivi	11.095	8.277
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	13.111	21.773
	29.845	36.736

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci. Kako je prikazano gore, 69,32% ukupne maksimalne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2015. godine 69,13%).

31.1.5. Kredit i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Kredit i predujmovi klijentima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000	Kredit i predujmovi klijentima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	711.017	1.034	644.072	39.225
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	8.921	-	18.226	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	299.255	5.138	291.853	5.138
Bruto	1.019.193	6.172	954.151	44.363
Umanjeno za: rezerviranje za umanjeње vrijednosti	(226.285)	(5.148)	(210.198)	(5.530)
Neto	792.908	1.024	743.953	38.833

Ukupno rezerviranje za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 231.433 tisuća kuna (2015.: 215.728 tisuća kuna) od čega 224.227 tisuća kuna (2015. godine 208.713 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjanim vrijednostima, te preostali iznos od 7.206 tisuća kuna (2015.: 7.015 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj potpuno nadoknadivih plasmana. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješci 15 i 16.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama je kako slijedi:

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2016.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadiivi plasmani	634.620	76.397	711.017	1.034
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	3.714	700	4.415	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	759	3.748	4.507	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit i pojedinačno umanjene vrijednosti	71.092	228.162	299.254	5.138
Ukupno	710.185	309.007	1.019.193	6.172
31. prosinca 2015.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadiivi plasmani	579.739	64.333	644.072	39.225
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	2.020	303	2.323	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	4.109	11.794	15.903	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit i pojedinačno umanjene vrijednosti	58.068	233.785	291.853	5.138
Ukupno	643.936	310.215	954.151	44.363

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospeljećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

31.1.6. Preuzeta imovina

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

31.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku*(a) Zemljopisni sektori*

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2016. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	158.953	4.669	13	163.635
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	69.099	-	-	69.099
Plasmani bankama	1.024	-	-	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	792.135	773	-	792.908
Imovina raspoloživa za prodaju	68.629	9.603	-	78.232
Imovina koja se drži do dospeljeća	21.982	-	-	21.982
Ostala imovina	18.515	-	-	18.515
Na dan 31. prosinca 2016.	1.130.337	15.045	13	1.145.395
Na dan 31. prosinca 2015.	1.014.768	60.672	56.845	1.132.285

(b) Sektori poslovanja

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Vele i malo-prodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Plasmani bankama	1.024	-						1.024
Kredit i predujmovi klijentima	11.147	25.963	50.825	18.318	3.128	25.013	658.514	792.908
Imovina raspoloživa za prodaju	393	8	222	189	77.219	201	-	78.232
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	6.875	14.723	-	385	-	21.982
Ostala imovina	7.306	17	21	30	10.997	22	122	18.515
Na dan 31. prosinca 2016.	19.870	25.988	57.943	33.260	91.344	25.621	658.636	912.661
Na dan 31. prosinca 2015.	66.142	31.901	35.876	39.313	66.186	37.092	599.943	876.453

32. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena, kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj netrgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja spadaju u područje djelatnosti sektora Riznice Banke. Upravi i direktorima/voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija pri čemu Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem.

Portfelji netrgovanja prije svega nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom te komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala nastalih na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospeljeća i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospeljeća i kamatnih stopa sredstava i obveza značajni su podaci za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospeljeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospeljeću važni su činitelji u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

32.1. Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove. Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama:

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i vanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Stanje 31. prosinca 2016.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	57.565	96.841	2.697	6.532	163.635
Obvezna rezerva kod HNB	69.099	-	-	-	69.099
Plasmani bankama	-	1.024	-	-	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	147.362	645.546	-	-	792.908
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.013	71.962	5.257	-	78.231
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	384	21.598	-	-	21.982
Ostala imovina	18.488	14	13	-	18.515
Ukupna financijska imovina	293.911	836.985	7.967	6.532	1.145.395
Obveze					
Depoziti komitenata	204.470	794.969	7.966	6.510	1.013.915
Obveze prema bankama	12.409	11.060	-	-	23.469
Hibridni instrumenti	-	39.857	-	-	39.857
Ostale obveze	11.501	317	74	-	11.892
Ukupne financijske obveze	228.380	846.203	8.040	6.510	1.089.133
Neto bilančna neusklađenost	65.531	(9.218)	(73)	22	56.262
Preuzete kreditne obveze	7.299	5.813	-	-	13.112
Stanje 31. prosinca 2015.					
Ukupna financijska imovina	317.885	792.825	12.000	9.575	1.132.285
Ukupne financijske obveze	251.721	803.662	12.248	9.314	1.076.945
Neto bilančna neusklađenost	66.163	(10.837)	(248)	261	55.339
Preuzete kreditne obveze	8.496	10.657	2.620	-	21.773

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

32.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznice.

U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o dospijeću.

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1- 3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Beska- matno HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2016.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	163.635	163.635
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	69.099	69.099
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	1.024	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	52.259	38.031	32.639	41.605	624.279	4.095	792.908
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9.602	-	67.617	-	-	1.013	78.232
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	1	10.271	11.710	-	-	-	21.982
Ostala imovina	-	-	-	-	-	18.515	18.515
Ukupna financijska imovina	61.861	48.303	111.965	41.605	624.279	255.182	1.145.395
Obveze							
Depoziti komitenata	137.245	117.861	453.839	142.485	55.448	107.037	1.013.915
Obveze prema bankama	1.366	-	-	1.610	13.026	7.467	23.469
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	39.857	-	39.857
Ostale obveze	-	-	-	-	-	11.892	11.892
Ukupne financijske obveze	138.611	117.861	453.839	144.095	108.331	126.396	1.089.133
Neto bilančna neusklađenost	(76.749)	(69.559)	(341.873)	(102.490)	515.948	130.985	56.262
Stanje 31. prosinca 2015.							
Ukupna financijska imovina	151.901	27.039	107.506	135.826	425.276	274.737	1.132.285
Ukupne financijske obveze	214.053	138.661	559.067	77.291	63.971	23.902	1.076.945
Neto bilančna neusklađenost	(62.152)	(111.622)	(451.561)	58.535	361.305	260.834	55.339

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

32.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe, jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

32.3.1. Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno pregledava zaseban tim u Riznici Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i vremenskom razdoblju.

32.3.2. Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan bilance.

31. prosinca 2016.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	243.988	117.868	453.857	142.553	55.648	1.013.915
Obveze prema bankama	8.834	-	-	1.610	13.025	23.469
Hibridni instrumenti					39.857	39.857
Ostale obveze	10.902	74	855	5	56	11.892
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	263.724	117.943	454.712	144.168	108.586	1.089.133
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	1.028	1.214	4.734	547	5.588	13.111

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

31. prosinca 2015.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	214.763	137.888	555.681	68.060	24.174	1.000.566
Obveze prema bankama	1.613	778	3.579	9.315	6.790	22.075
Hibridni instrumenti	1.191	-	-	-	33.403	34.594
Ostale obveze	16.041	1.548	2.117	4	-	19.710
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospeljeća)	233.608	140.214	561.377	77.379	64.367	1.076.945
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospeljeća)	5.437	48	15.923	365	-	21.773

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće neplaćenih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate od godine dana bit će produžen. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

32.3.3. Izvanbilančne stavke**(a) Preuzete kreditne obveze**

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 29), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 29), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospeljeća.

	Manje od godine dana HRK'000	Od 1 do 3 godine HRK'000	Više od 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
31. prosinca 2016.				
Preuzete kreditne obveze	6.976	6.135	-	13.111
Garancije, akreditivi i ostalo	16.734	-	-	16.734
Ukupno	23.710	6.135	-	29.845
31. prosinca 2015.				
Preuzete kreditne obveze	21.408	365	-	21.773
Garancije, akreditivi i ostalo	14.963	-	-	14.963
Ukupno	36.371	365		36.736

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijeću predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

- razina 1: kotirajuće (nekorrigirane) cijene na aktivnom tržištima za imovinu i obveze
- razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno
- razina 3: tehnike kod kojih su svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost, nisu nazirani na vidljivim tržišnim podacima

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Ukupno HRK'000	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Ukupno HRK'000
Obveznice	77.219	-	77.219	64.629	-	64.629
Dionice	872	141	1.013	592	141	733
	78.091	141	78.232	65.221	141	65.362

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u bilanci Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2016. HRK'000	2015. HRK'000	2016. HRK'000	2015. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	1.024	38.833	1.024	38.833
Kredit i predujmovi klijentima	792.908	743.953	792.908	743.953
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	21.982	901	21.982	901
Ostala imovina	18.515	27.403	18.515	27.403
Ukupno financijska imovina	834.429	811.090	834.429	811.090
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.013.915	1.000.566	1.013.915	1.000.566
Obveze prema bankama	23.469	22.075	23.469	22.075
Hibridni instrumenti	39.857	34.594	39.857	34.594
Ostale obveze	11.892	19.710	11.892	19.710
Ukupno financijske obveze	1.089.133	1.076.945	1.089.133	1.076.945

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

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

Zbog kratkih dospjeca novca i računa kod banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zajmova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

(b) Financijska imovina koja se drži do dospjeca

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospjeca izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu.

(c) Potraživanja od banaka

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospjevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize 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 klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

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

32.5. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od 'kapitala' prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuje centralna banka;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati povrate dioničarima i koristi drugim vlasnicima udjela; te
- održavanje jakog temelja kapitala koji bi mogao podržati razvoj poslovanja,

Banka je sukladno propisima koji reguliraju ovo područje praćenja poslovanja Banke u obvezi dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvješća o kapitalnoj adekvatnosti i pokrivenosti kapitalnih zahtjeva kapitalom na tromjesečnoj razini.

Temeljeno na kapitalnim zahtjevima iz Uredbe (EU) 575/2013 europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 minimalna stopa regulatornog kapitala koju Banka mora održavati iznosi 8% uz istovremeno očuvanje razine kapitala dostatne za pokriće kapitalnih zahtjeva zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (1,5%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

	31.12.2016. HRK'000	31.12.2015. HRK 000
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	104.558	409.478
Dopunski kapital	34.965	32.432
Odbitne stavke regulatornog kapitala	(1.796)	(317.427)
Regulatorni kapital	137.727	124.483
Struktura izloženosti riziku		
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	739.532	729.318
Iznos izloženosti riziku za tržišne rizike	1.204	713
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	99.247	89.392
Ukupno iznos izloženosti riziku	839.983	819.423
Struktura kapitalnih zahtjeva		
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (8%)	67.199	65.554
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%)	21.000	20.486
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%)	12.600	12.291
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala (3,09%)	25.955	
Ukupna kapitalni zahtjevi	126.753	98.331
Adekvatnost kapitala	16,40%	15,19%

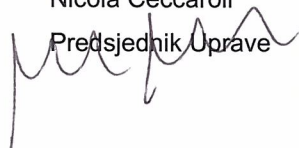
Odobrenje financijskih izvještaja

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

33. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 23 do 81 odobrila je Uprava Banke 28. ožujka 2017. godine.

Nicola Ceccaroli
Predsjednik Uprave



Ivan Mužić
Član Uprave



Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka („Narodne novine“, br. 62/2008.) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2016. i za godinu koja je tada završila.

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2016. do 31.12.2016.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		81.089.470	76.833.935
2. Kamatni troškovi	049		32.451.856	26.880.577
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		48.637.614	49.953.358
4. Prihodi od provizija i naknada	051		6.648.091	6.666.614
5. Troškovi provizija i naknada	052		1.465.401	2.120.594
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		5.182.690	4.546.020
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		2.651.263	1.339.714
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		-3.080	3.080
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		261.263	469.103
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	059		0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060		-325.177	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		12.052	6.930
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		-1.235.983	-626.628
17. Ostali prihodi	064		1.996.569	4.690.062
18. Ostali troškovi	065		2.697.676	3.169.132
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		38.184.390	40.412.520
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		16.295.145	16.799.987
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		5.548.378	16.367.398
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		10.746.767	432.589
23. POREZ NA DOBIT	070		0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		10.746.767	432.589
25. Zarada po dionici	072			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

BILANCA

stanje na dan 31.12.2016.

Obrazac

BAN-BIL

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IMOVINA				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001		163.477.456	224.094.141
1.1. Gotovina	002		16.294.849	15.976.688
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		147.182.607	208.117.453
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		131.182.318	9.664.495
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		65.033.154	77.938.472
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		1.165.088	23.207.494
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		0	11.453
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		739.573.294	788.639.477
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		141.000	141.000
12. PREUZETA IMOVINA	014		37.867.484	37.300.354
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		16.405.286	15.477.162
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		33.041.753	24.236.568
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		1.187.886.833	1.200.710.616
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		20.877.279	16.002.483
1.1. Kratkoročni krediti	019		0	0
1.2. Dugoročni krediti	020		20.877.279	16.002.483
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		989.927.534	1.010.472.032
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		21.204.117	27.979.914
2.2. Štedni depoziti	023		99.043.375	138.524.714
2.3. Oročeni depoziti	024		869.680.042	843.967.404
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		0	0
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		3.080	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		33.403.331	38.355.769
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		32.734.229	24.302.445
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		1.076.945.453	1.089.132.729
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		409.477.935	104.557.501
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		10.746.767	432.589
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		-310.974.775	1.933.539
4. ZAKONSKE REZERVE	039			5.007.516
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		2.261.050	174
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADJIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041		-569.597	-353.432
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042			
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		110.941.380	111.577.887
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		1.187.886.833	1.200.710.616
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046			
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0	0

Banka Kovanica d.d.

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2016. do 31.12.2016.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001		23.901.793	24.677.810
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		10.746.767	432.589
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		9.663.630	16.367.398
1.3. Amortizacija	004		3.491.396	7.877.823
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		0	0
1.6. Ostali dobiti / gubici	007		0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-42.828.809	-8.962.190
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-15.511.879	-60.934.846
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		20.296.410	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		-16.406.754	121.506.370
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		-5.667.400	-65.433.581
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014		-13.039.206	-12.905.318
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016		-12.499.980	8.805.185
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		15.796.791	12.109.634
3.1. Depoziti po viđenju	018		3.152.313	6.775.797
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		3.465.593	13.768.701
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		328.256	-3.080
3.4. Ostale obveze	021		8.850.629	-8.431.784
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		-3.130.225	27.825.254
5. Plaćeni porez na dobit	023		0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		-3.130.225	27.825.254
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-4.530.604	-28.424.975
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-4.363.262	-6.382.569
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028		-167.342	-22.042.406
7.4. Primljene dividende	029		0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031		8.278.796	281.560
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-10.475.590	-4.874.796
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		18.915.490	4.952.438
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		0	3.793.465
8.5. Isplaćena dividenda	036		0	-3.805.712
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		-161.104	216.165
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038		617.967	-318.161
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040		617.967	-318.161
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		15.676.882	16.294.849
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		16.294.849	15.976.688

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2016. do 31.12.2016.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP ozna ka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjins ki udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorsk e dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-nosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		410.287.910	-38.304	1.489.379	-310.974.774	10.746.767	-569.598	0	110.941.381
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		410.287.910	-38.304	1.489.379	-310.974.774	10.746.767	-569.598	0	110.941.381
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							216.166		216.166
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	216.166	0	216.166
Dobit / gubitak tekuće godine	009						432.589			432.589
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	432.589	216.166	0	648.755
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		3.793.290							3.793.290
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									0
Prijenos u rezerve	014		-305.679.683		3.518.311	312.908.313	-10.746.767			174
Isplata dividende	015		-3.805.713							-3.805.713
Raspodjela dobiti (014+015)	016		-309.485.396	0	3.518.311	312.908.313	-10.746.767	0	0	-3.805.539
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		104.595.804	-38.304	5.007.690	1.933.539	432.589	-353.432	0	111.577.887

Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

- 1) Banka osim bankovnih usluga primanja depozita i odobravanja kredita za svoj račun, pruža i sljedeće financijske usluge na cijelom području Republike Hrvatske:
 - odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite, financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*);
 - otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. *factoring*);
 - izdavanje garancija ili drugih jamstava;
 - trgovanje za svoj račun instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama;
 - izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca;
 - obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom;
 - zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju;
 - prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost;
 - izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova;
- 2) Ukupan prihod Banke u 2016. godini je iznosio 89.383 tisuća kn;
- 3) Banka zapošljava 103 radnika u punom radnom vremenu;
- 4) Dobit u poslovnoj 2016. godini iznosila je 432 tisuća kn;
- 5) Banka u 2016. godini nije zaprimila javne subvencije;

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	76.834	76.965	(131)
Kamatni troškovi	(26.881)	(23.699)	(3.182)
Neto kamatni prihod	49.953	53.266	(3.313)
Prihodi od provizija i naknada	6.667	6.667	-
Troškovi provizija i naknada	(2.121)	(2.121)	-
Neto prihod od provizija i naknada	4.546	4.546	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	1.340	-	1.340
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	3	-	3
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	469	469	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	7	-	7
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(626)	1.532	(2.159)
Ostali prihodi	4.690	4.331	359
Ostali troškovi	(3.169)	(6.462)	3.293
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(40.413)	(40.062)	(351)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	16.799	17.620	(821)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(16.367)	(17.188)	(821)
Dobit/gubitak prije oporezivanja	432	432	-
Porez na dobit	-	-	-
Dobit/gubitak tekuće godine	432	432	-

Usklađenje računa dobiti i gubitka

Odstupanja pozicija računa dobiti i gubitka objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturi i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- razlika od 131 tisuće kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajnih razlika neto, a po HNB Odluci su sastavni dio prihoda od kamata (103 tisuća kuna), te zbog različitog tretmana prihoda po razročenju depozita koji se po HNB Odluci iskazuju u poziciji ostalih prihoda, a u godišnjem izvješću čine prihode od kamata (28 tisuća kuna)
- razlika od 3.182 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana premija za osiguranje štednih uloga (3.282 tisuća kuna) koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih rashoda poslovanja dok su po HNB Odluci premije za osiguranje štednih uloga sastavni dio kamatnih troškova, kao i zbog različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih troškova (100 tisuća kuna) koje su u HNB Odluci sastavni dio kamatnih troškova dok u godišnjem izvješću su prikazane u poziciji tečajne razlike – neto.
- u godišnjem izvješću dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama iskazuje se u poziciji tečajnih razlika neto (1.340 tisuća kuna), a po HNB Odluci u poziciji dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama
- prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja (7 tisuća kuna) zasebna je pozicija u HNB Odluci dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima
- u godišnjem izvješću dobit/gubitak od ugrađenih derivata iskazuje se u ostalim rashodima poslovanja (3 tisuće kuna), a po HNB Odluci su zasebna pozicija
- razlika od 2.159 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda (103 tisuća kuna) i kamatnih troškova (100 tisuća kuna) koje su po HNB Odluci sastavni dio kamatnih prihoda i kamatnih troškova te tečajnih razlika po ispravicima vrijednosti plasmana (821 tisuća kuna) koje su po HNB Odluci prikazane u poziciji troškova rezerviranja za gubitke. Također po HNB Odluci dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama (1.340 tisuća kuna) iskazuju se u poziciji dobiti/gubitka od aktivnosti trgovanja dok se u godišnjem izvješću prikazuju u poziciji tečajne razlike neto
- razlika od 359 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja (7 tisuća kuna) koji su zasebna pozicija HNB Odluci dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima. Prihodi od razročenja depozita (28 tisuća kuna) koji se po HNB Odluci iskazuju ostalim prihodima u godišnjem izvješću prikazuju se u poziciji prihoda od kamata. Prihodi o ukinutih rezervacije za sudske sporove (69 tisuća kuna) i prihodi od ukinutih rezervacija za dane neiskorištenog godišnjeg odmora (269 tisuća kuna) su u godišnjem izvješću uključeni u poziciju ostali rashodi poslovanja.
- po HNB Odluci ostale rashode poslovanja čine troškovi reprezentacije, reklame i propagande, izvanredni rashodi te rezerviranja za nepredviđene obveze (rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke, porezi i doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda). U godišnjem izvješću ostale rashode čine troškovi službenog putovanja koji se po HNB Odluci iskazuju u poziciji općih administrativnih troškova i amortizacije, premije osiguranja štednih uloga koje se po HNB standardu prikazuju u ukupnim kamatnim troškovima te najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB Odluci iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

- u godišnje izvješće u administrativne troškove uključeni su izvanredni rashodi, porezi, doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda koja se po HNB Odluci iskazuju u poziciji ukupnih ostalih nekamatnih troškova, a troškovi službenog putovanja, troškovi najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB Odluci iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji u godišnjem izvješću se iskazuju u poziciji ostalih rashoda poslovanja
- razlika od 821 tisuća kuna odnosi se na tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana, po HNB Odluci prikazane su u poziciji troškova rezerviranja za gubitke dok su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajne razlike neto.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine

	GFI-BAN HRK'000	Godišnje izvješće HRK'000	Razlike HRK'000
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
- gotovina	15.977	163.635	(147.658)
- depoziti kod HNB-a	208.119	69.099	139.020
Depoziti kod bankarskih institucija	9.664	1.024	8.640
<i>Gotovinske rezerve</i>			
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a			
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	77.938	78.232	(294)
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti koji se drže do dospijeca	23.207	21.982	1.225
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>			
Kreditni financijskim institucijama	11	-	11
Kreditni ostalim komitentima	788.640	792.908	(4.268)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Derivatna financijska imovina	-	-	-
Preuzeta imovina	37.300	37.300	-
Materijalna i nematerijalna imovina	15.577	18.015	(2.538)
Kamate, naknade i ostala imovina	24.237	18.515	5.722
UKUPNA IMOVINA	1.200.711	1.200.711	-
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija			
-kratkoročni	-	-	-
-dugoročni	16.003	-	16.003
Obveze prema bankama	-	23.470	(23.470)
Depoziti	-	1.013.915	(1.013.915)
-Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	27.980	-	27.980
-Štedni depoziti	138.525	-	138.525
-Oročeni depoziti	843.968	-	843.968
Izdani hibridni instrumenti	38.356	39.857	(1.501)
Derivatne financijske obveze	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	24.302	11.892	12.410
UKUPNO OBVEZE	1.089.134	1.089.134	-
KAPITAL			
Dionički kapital	104.557	104.557	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	432	432	-
Zadržana dobit/(gubitak)	1.934	1.934	-
Akumulirani gubitak	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	5.007	4.654	353
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(353)	-	(353)
UKUPNI KAPITAL	111.577	111.577	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.200.711	1.200.711	-

Usklađenje bilance

Odstupanja pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- kod HNB Odluke gotovina u blagajni u iznosu od 15.977 tisuća kuna i depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 208.119 tisuća kuna iskazuju se kao zasebna stavka dok su kod godišnjeg izvješća oročeni depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 1.024 tisuće kuna prikazani kao plasmani bankama, a sredstva na računima stranih banaka u iznosu od 100.194 tisuće kuna kao gotovina;
- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i krediti bankama u iznosu od 5.000 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru kredita financijskim institucijama dok se kamate u iznosu od 138 tisuća kuna iskazuju u ostaloj imovini;
- po HNB Odluci iznos faktoringa 1.427 tisuće kuna se iskazuje kao vrijednosni papir koji se drži do dospjeća dok se u godišnjem izvješću iskazuje u okviru danih kredita;
- u okviru vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u godišnjem izvješću iskazano je ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u iznosu od 141 tisuće kuna koje je po HNB Odluci zasebna stavka bilance. Pozicija financijske imovine raspoložive za prodaju po godišnjem izvješću uvećana je za kamate i ostala potraživanja u iznosu od 151 tisuća kuna koja se po HNB Odluci iskazuju u poziciji kamata, naknada i ostale imovine;
- razlika godišnjeg izvješća i Odluke HNB-a je u tretmanu nematerijalne imovine u iznosu od 2.538 tisuće kuna koja je u HNB izvještaju prikazana u okviru ostale imovine;
- na stanjima plasmana bankama i komitentima i stanju vrijednosnih papira postoje razlike u iskazivanju dospjelih i nedospjelih kamata u iznosu od 3.760 tisuća kuna koje su po HNB Odluci iskazane u poziciji ostale imovine dok u godišnjem izvješću dospjele i nedospjele kamate uvećavaju izloženost po danim plasmanima;
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka te primljene kredite banaka, dok se štedni depoziti od banaka po Odluci HNB-a prikazuju u štednim depozitima, a oročeni depoziti banaka u okviru oročenih depozita.

- u godišnjem izvješću primljeni depoziti prikazani su po kriteriju sektorske pripadnosti davatelja depozita, dok se po HNB Odluci isti iskazuju po kriteriju ročnosti. U godišnjem izvješću pozicija Depoziti klijenata uključuje ograničene depozite koji po HNB standardu ulaze u poziciju Kamate, naknade i ostale obveze. U godišnjem izvješću primljeni depoziti uvećani su za pripadajuće obveze s osnova kamata u iznosu od 11.718 tisuća kuna, dok se po HNB standardu iste prikazuju u poziciji Kamate, naknade i ostale obveze;
- razlika u hibridnim instrumentima proizlazi iz povećanja obaveze za dospjele i nedospjele kamate u iznosu od 1.501 tisuća kuna koje se po godišnjem izvješću iskazuju uz hibridne instrumente, a po HNB standardu u okviru ostalih obveza;
- kod iskazivanja dioničkog kapitala razlika je za iznos nerealiziranog dobitka/gubitka s osnove vrednovanja imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 353 tisuća kuna u godišnjem izvješću iskazane su kao rezerve dok su po HNB standardu zasebna stavka;

Usklađenje izvještaja o novčanim tokovima

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, a proizlaze iz različitog tretmana i prikazivanja pojedinih pozicija bilance i računa dobiti i gubitka; razlike bilance opisane su prilikom komparacije bilance između dva načina izvješćivanja.

Usklađenje izvještaja o promjenama kapitala

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću u odnosu na HNB standard razlike su opisane prilikom komparacije kapitala u bilanci.