

**BKS Bank d.d.**  
**Godišnje izvješće i financijski izvještaji**  
**za 2013. godinu**

**Rastite s nama.**

**BKS Bank**

# SADRŽAJ

<i>Godišnje izvješće</i>	<i>Stranica</i>
Izvješće predsjednika Uprave	1
Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka	3
Izvori sredstava	4
Poslovanje s pravnim osobama	6
Poslovanje s građanima	9
Ljudski resursi	11
Informacijska tehnologija	13
Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju	14
Opći podaci	20
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	21
Izvješće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d.	22
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	24
Izvještaj o financijskom položaju	25
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	26
Izvještaj o novčanom toku	27
Bilješke uz financijske izvještaje	28
Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke	84
Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih financijskih informacija za HNB	91

### Izvešće predsjednika Uprave

U ime Uprave BKS Bank d.d. Rijeka, želim predstaviti rezultate poslovanja Banke u 2013. godini.

Moramo, nažalost, utvrditi kako je ovo bila još jedna krizna godina obilježena padom sveukupne poslovne aktivnosti i mnogobrojnim bankrotima hrvatskih poduzeća, kao i porastom nezaposlenosti.

Za vrijeme pisanja ovog izvještaja, broj nezaposlenih iznosio je 375.000 ili više od 20% radno sposobne populacije.

Jasno je vidljivo kako je globalna kriza utjecala na Hrvatsku snažnije od ostalih zemalja regije, stoga će napredak biti veoma spor i težak.

U realnom sektoru sve je veći broj manje profitabilnih poduzeća i velika većina poduzeća koja se suočavaju sa poteškoćama koriste institut predstečajne nagodbe kao posljednju nadu prije proglašavanja stečaja.

U takvim okolnostima, bankarsko poslovanje čini se „kao šetnja kroz minsko polje“, što znači kako je maksimalan oprez i konzervativni pristup klijentima neophodan, kako bi se očuvao što zdraviji portfelj.

Udio nenaplativih kredita već prelazi 27% ukupnog portfelja plasmana poduzećima i pretpostavka je kako će ovaj postotak značajno porasti do kraja 2014. godine, zato će biti potrebno koristiti dodatne rezervacije za postojeće loše kredite.

Naravno, ova situacija utjecala je na profitabilnost bankarskog sektora te je ukupni profit banaka smanjen za 50% u odnosu na 2012. godinu i više od deset banaka će iskazati financijski gubitak. Usprkos ovoj činjenici, Hrvatska narodna banka procjenjuje kako je bankarski sektor i dalje stabilan, likvidan i s dovoljnom adekvatnošću kapitala kako bi pokrio potencijalne gubitke.

Naša BKS Banka je tijekom 2013. godine poduzela niz mjera kako bi stabilizirala poslovne aktivnosti, povećala prihode i smanjila ukupni trošak; i naročito se provodi konzervativan pristup kreditno-jamstvenom poslovanju s klijentima.

Kao rezultat ovih mjera, objavili smo operativni rezultat u iznosu od 8,1 milijun kuna koji je značajno veći od onog ostvarenog u 2012. godini (1,1 milijun kuna).

Nažalost, ovo nije bilo dovoljno kako bi se ostvario ukupni pozitivni financijski rezultat zbog dodatnih umanjena i rezerviranja prema portfelju klijenta zabilježenih u iznosu od 17 milijuna kuna.

Kada govorimo o novim rezerviranjima, moramo istaknuti kako se oni prvenstveno odnose na prethodno odobrene kredite (osim gubitka depozita uslijed stečaja Centar banke d.d.) i rezultat su daljnjih pogoršanja financijske pozicije klijenata i umanjena postojećih zaloga.

Poslovne aktivnosti Banke u 2014. godini će sigurno uvelike ovisiti o ekonomskoj situaciji regije. Dobra vijest je kako u 2014. godini čak i međunarodne institucije predviđaju prestanak pada BDP-a i oporavak gospodarske aktivnosti. Stvarnost je, ipak, kako će akumulirani gubici iz prethodnih perioda i dalje ostati težak teret hrvatskom gospodarstvu i sasvim je jasno kako nas očekuje još jedna teška i neizvjesna poslovna godina.

Dakle, poslovna politika BKS banke će biti u skladu s vremenom u kojem živimo, veoma oprezna i konzervativna.

Planiramo porast ukupne bilance, kao i povećanje rasta kredita poduzećima u iznosu od oko 10%, ali fokus će i dalje ostati na smanjenju ukupnih operativnih troškova.

**Izvešće predsjednika Uprave (nastavak)**

Što se tiče poslovanja s građanstvom, nakon implementacije niza novih proizvoda i usluga, kao i organizacijskih promjena, očekujemo učinke i povećanje ukupne aktivnosti ovog područja, posebno rast primarnih izvora (depozita po viđenju i oročenih depozita) i transakcijskih računa.

Čvrsto vjerujemo kako će u 2014. godini naše poslovanje biti profitabilno. Dodatna snaga našem optimizmu je daljnja potpora i pomoć od strane vlasnika, BKS Bank AG, Klagenfurt.

Iskoristio bih ovu priliku i zahvalio svim našim klijentima i poslovnim partnerima na iskazanom povjerenju i potpori, te svim zaposlenicima na njihovom napornom radu i zalaganju tijekom ove zahtjevne godine.

Goran Rameša  
*Predsjednik Uprave*

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'G' and 'R' followed by a vertical line and a small flourish.

### Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka

Banka je u 2013. godini ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 8,7 milijuna kuna.

Prihodi od kamata u 2013. godini utvrđeni su u visini od 51,5 milijuna kuna i veći su za 0,6 milijuna kuna (1,1%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2012. godini. Ovaj skromni porast prihoda od kamata bio je rezultat konzervativnog rasta plasmana klijentima zbog tržišne situacije i smanjenja prosječne tromjesečne EURIBOR stope u 2013. Prihodi od kamata na kredite klijentima čine 98% ukupno ostvarenih prihoda od kamata.

Troškovi kamata u 2013. godini iznose 18,8 milijuna kuna. Čine ih troškovi kamata na depozite klijenata u visini od 14,7 milijuna kuna (79%) i troškovi kamata na međubankarske kredite u visini od 4 milijuna kuna. Tijekom 2013. godine pravne osobe pretežito su oročavale sredstva u kunama i kunama s valutnom klauzulom, a stanovništvo u devizama.

Neto prihodi od naknada iznosili su 3,7 milijuna kuna i bili su za 0,2 milijuna kuna veći u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni operativni prihodi su u 2013. godini iznosili 38,3 milijuna kuna, dok su u 2012. godini operativni prihodi iznosili 34 milijuna kuna, što predstavlja rast od 12,6%.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita iznosili su 17 milijuna kuna.

U tekućoj godini Banka nema obvezu plaćanja poreza na dobit. Gubitak nakon oporezivanja iznosi 8,7 milijuna kuna, dok je u 2012. godini gubitak nakon oporezivanja iznosio 5,3 milijuna kuna.

### Izvori sredstava i obvezna pričuva, likvidnost i riznica

#### Izvori sredstava

Na dan 31. prosinca 2013. godine, aktiva Banke iznosila je 1.243.474 tisuća kuna, te je u odnosu na godinu ranije porasla za 3,74%.

Promatrajući strukturu ukupnih izvora sredstava došlo je do promjene odnosa vlastitih (kapital, dobit i rezerve) i tuđih (depoziti i primljeni krediti) sredstava, te je u odnosu na prethodnu godinu povećan udjel tuđih sredstava sa 82,53% na 83,90% tako da vlastita sredstva iznose 16,10%.

U tuđim izvorima povećan je udio prikupljenih depozita za 3,43 postotna poena te čini 59,06% ukupnih izvora, dok su se primljeni krediti povećali sa 42,37% na 38,51%, prvenstveno zbog otplate velikog kredita, primljenog od Hrvatske banke za obnovu i razvoj, u prosincu 2013.

Ukupni depoziti su se povećali u odnosu na prethodnu godinu i to za više od 66 milijuna kuna, odnosno 12,03%.

Kunski depoziti smanjili su se za 2,08% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 423 milijuna kuna, a njihov udio u ukupnim depozitima iznosi 68,40%.

Devizni depoziti su se povećali te iznose 195 milijuna kuna.

Promatrajući sektorsku strukturu prevladavaju depoziti pravnih osoba sa 64,54%, dok depoziti građana iznose 35,46%.

#### Obvezna pričuva, likvidnost i riznica

Tijekom 2013. godine, vijeće Hrvatske narodne banke, smanjilo je stopu obvezne pričuve s 13,5% na 12% kako bi se potaknula ionako visoka likvidnost i omogućilo bankama financiranje gospodarskog oporavka.

Smanjena stopa obvezne pričuve primijenjena je u prosincu 2013. što je rezultiralo smanjenjem obvezne pričuve za 4,7 milijardi kuna (3,9 milijardi u kunskom i 0,8 milijardi u deviznom dijelu obvezne pričuve).

Međutim, odluka zahtijeva od banaka kupnju trogodišnjih obveznih blagajničkih zapisa HNB-a u ukupnom iznosu izdane obvezne pričuve. Nikakva kamata na blagajničke zapise se ne naplaćuje i neprenosivi su, tj. banke ih ne mogu prodati drugim osobama, založiti ih itd., ali će biti u mogućnosti ponuditi ih, prije dospijea, na kraju svakog mjeseca, u otkup Hrvatskoj narodnoj banci. Ponuđeni iznos mora biti jednak 50% povećanja određenih plasmana domaćih nefinancijskih poduzeća u prethodnom mjesecu.

Naime, prvi otkup blagajničkih zapisa bio je 31. prosinca 2013. u iznosu od 50% povećanja određenih plasmana domaćih nefinancijskih poduzeća na 30. studeni u odnosu na 31. listopad.

Posljednjeg dana prosinca 2013., Hrvatska narodna banka objavila je otkup obveznih blagajničkih zapisa HNB-a u iznosu od 333,3 milijuna kuna.

BKS Banka d.d., Rijeka, također, je izvršila otkup obveznih blagajničkih zapisa HNB-a u iznosu od 11 milijuna kuna.

Ukupno obračunata obvezna pričuva Banke u kunama, varirala je u skladu sa kretanjem stanja depozita, u rasponu od 73 milijuna kuna za siječanj do 69 milijuna kuna za prosinac. Obračunata obvezna pričuva na devizna sredstva i izdvojena u devizama bila je najniža u prosincu (1.422 tisuća eura i 760 tisuća američkih dolara), a najviša u siječnju (1.580 tisuća eura i 826 tisuća američkih dolara).

### Obvezna pričuva, likvidnost i riznica (nastavak)

Likvidnost banke se tijekom 2013. godine mijenjala, od razdoblja visoke likvidnosti, do razdoblja povećanih potreba likvidnosti.

Viškove likvidnih kunskih sredstava, kojima je banka raspolagala, ulagala je u rezerve likvidnosti, a ponajviše u investicijske fondove u kunama i s valutnom klauzulom, trezorske zapise s valutnom klauzulom i u eurima, te depozite kod Hrvatske narodne banke i zajmove drugim hrvatskim bankama.

Zajmovi bankama iznosili su u prosjeku 2 milijuna kuna dnevno, dok su plasmani u investicijskim fondovima iznosili u prosjeku 42 milijuna kuna dnevno.

U trezorskim zapisima Ministarstva financija RH, Banka je u 2013. održavala prosječno stanje od milijun kuna s rokom dospijeća od 91 dan i po kamatnoj stopi od 0,8% godišnje na trezorske zapise u eurima odnosno s valutnom klauzulom denominirane u eurima s kamatnom stopom od 5,25% godišnje u iznosu od 2,5 milijuna eura.

Prosječne kamatne stope na primljene kunske pozajmice oscilirale su tijekom 2013. i kretale su se od 0,10% do najviše 1,50% godišnje.

U skladu sa kretanjima na tržištu novca ponderirana kamatna stopa po kojoj je Banka prekononočno pozajmljivala slobodna sredstva drugim bankama, kretala se od 0,20% do 0,50%, dok su se prosječne stope na oročene depozite kretale od 0,14% do 1,24%.

U razdobljima većih potreba za sredstvima radi plasmana klijentima, Banka je nedostatak kunskih sredstava rješavala povlačenjem deviznog kredita od svojeg vlasnika BKS Bank AG pod izrazito povoljnim uvjetima. Tako iz navedenog izvora u 2013. nije povučena nikakva nova tranša.

Na dan 31. prosinca 2013. godine ukupno zaduženje kod BKS AG iznosi 49,5 milijuna EUR.

Devizna likvidnost u 2013. bila je viša nego prethodne godine, te je održavana na zadovoljavajućoj razini i kretala se u skladu s potrebama Banke i važećim propisima.

Odnos deviznih potraživanja i ukupnih deviznih obveza tijekom cijele 2013. godine kretao se u većem postotku od minimuma propisanog od strane HNB-a. Ovaj odnos se kretao od 20,87% do 25,84%.

Devizna sredstva plasirana su domaćim i inozemnim bankama u vidu kratkoročnih depozita (u prosjeku 11,36 milijuna eura dnevno). Kako su kamatne stope na takve plasmane bile niže u odnosu na prethodnu godinu, isto je rezultiralo nižim ostvarenim prihodima u odnosu na 2012. (prihodi iznose 14,13 tisuća eura).

### Poslovanje s pravnim osobama

Banka je u svojoj poslovnoj aktivnosti tijekom 2013. godine, u skladu s planovima i strategijom razvoja, uz održavanje postojeće strukture klijenata u portfelju bila orijentirana na akvizicije novih klijenata u segmentu tržišta koji obuhvaća srednje i velike tvrtke. Jednako tako, učinjeni su i koraci u smjeru financiranja tvrtki u vlasništvu države, kao i financiranja regionalne i područne samouprave. S obzirom na stanje gospodarstva i nastavka višegodišnje krize koja je prisutna već nekoliko godina, ciljevi i strategija ostat će nepromijenjeni i neće se značajno mijenjati u 2014. godini.

Banka nastavlja operativno poslovati na dvije lokacije, u Rijeci i Zagrebu, tako da se najveći dio klijenata i kreditnog portfelja odnosi na te dvije regije. Razvoj i širenje na druga tržišta, uglavnom na tržišta Istre, Sjeverne Hrvatske, Slavonije i Dalmacije je provedeno iz dviju spomenutih lokacija, Rijeke i Zagreba. S obzirom na stanje tržišta, strategija i namjera širenja Banke na hrvatskom tržištu je trenutno na čekanju. Specifičnost poslovanja s pravnim osobama i informatizacija cjelokupnih procesa također nam je omogućila uspostavljanje poslovnog odnosa s dislociranim pravnim osobama s cjelokupnog teritorija Republike Hrvatske.

Odjel poslovanja s pravnim osobama organiziran je kroz dva regionalna centra: Rijeku i Zagreb čije je poslovanje u nadležnosti Voditelja za poslovanje s pravnim osobama. U svakom centru djeluje tim sa po 5 zaposlenika – Voditelj grupe, dva Savjetnika za poslovanje s pravnim osobama i dva Suradnika za poslovanje s pravnim osobama (asistenti).

Ukupni portfelj pravnih osoba (kredit i eskontirane mjenice) na dan 31.12.2013. godine iznosio je 774 milijuna kuna. Od ukupnog iznosa najveći udio plasmana odnosi se na zajmove komitentima, konkretno, kratkoročne i dugoročne kreditne linije poslovnim subjektima u iznosu 725 milijuna kuna ili 93% ukupnog portfelja pravnih osoba, dok se ostalih 49 milijuna kuna ili 7% odnosi na eskontirane mjenice. Ukupni iznos izloženosti po dokumentarnom poslovanju iznosi 54 milijuna kuna. Iznos odobrenih, a neiskorištenih kredita na 31.12.2013. iznosio je 55 milijuna kuna.

Ukupni rast portfelja pravnih osoba tijekom 2013. godine u odnosu na 2012. iznosio je 7,51%.

Podružnica Zagreb ostvarila je značajan rast plasmana tijekom 2013. godine, točnije rast od 16,12%, dok je podružnica Rijeka zabilježila pad od 8,47% u odnosu na izloženost na 31.12.2012. S obzirom na portfelj dokumentiranog poslovanja, bez obzira na rast ostvaren u podružnici Zagreb, Rijeka i dalje drži dominantnu poziciju (85%).

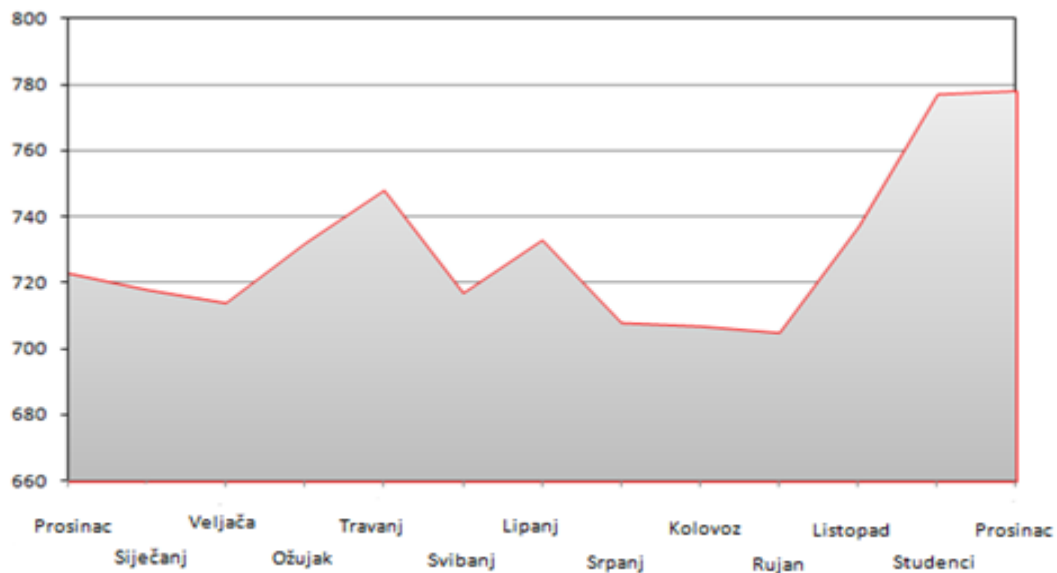
Od ukupno ostvarenih kamatnih prihoda Banke u 2013. godini, prihodi od plasmana pravnim osobama činili su 89,5% ukupnih prihoda.

Na dan 31.12.2013. godine, ukupan iznos depozita pravnih osoba iznosio je 352 milijuna kuna, od čega se 341 milijun kuna odnosi na kunske depozite i depozite s valutnom klauzulom, a ostatak na depozite u drugim valutama.

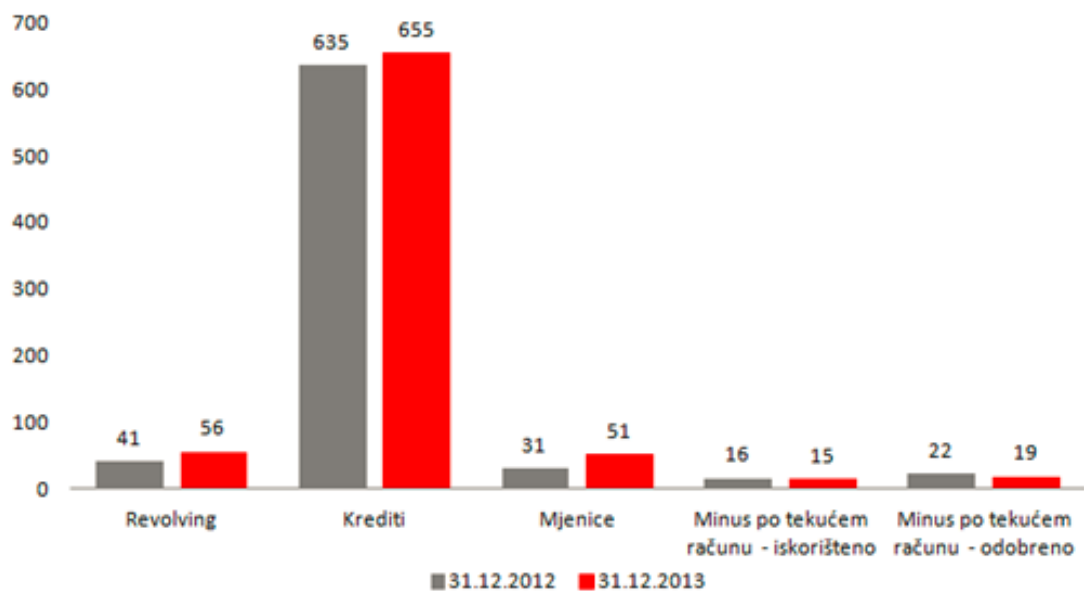


## Poslovi s pravnim osobama (nastavak)

Kretanje izloženosti u 2013. godini u milijunima kuna



Usporedna izloženost po proizvodima u milijunima kuna



**Poslovanje s pravnim osobama (nastavak)**

Koncentracija rizika po gospodarskim sektorima u kreditnom portfelju može se prikazati kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>				<b>Index 2013./2012.</b>	<i>u tisućama eura</i>	
	<b>2013.</b>	<b>%</b>	<b>2012.</b>	<b>%</b>		<b>2013.</b>	<b>2012.</b>
Trgovina	213.470	26	228.977	30	93	27.950	30.346
Građevinarstvo	228.114	28	214.530	28	106	29.867	28.431
Metalurgija	36.700	5	34.213	5	107	4.805	4.534
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	47.288	6	21.412	3	221	6.191	2.838
Energetika	-	-	3.018	0	-	-	400
Brodogradnja	516	-	15.645	2	3	68	2.073
Usluge	143.745	18	149.643	20	96	18.821	19.832
Stanovništvo i obrtnici	82.627	10	70.425	9	117	10.818	9.333
Ostalo	54.879	7	22.077	3	249	7.185	2.926
<b>Ukupno</b>	<b>807.339</b>	<b>100</b>	<b>759.941</b>	<b>100</b>	<b>106</b>	<b>105.705</b>	<b>100.713</b>

Analizom izloženosti kreditnog portfelja Banke prema osnovnoj djelatnosti dužnika, uočava se da je najveći udio ostvaren u trgovini i građevinarstvu.

### Poslovanje s građanima

Tijekom 2013. godine, Banka je intenzivirala svoju orijentaciju prema građanima u pogledu „osobnog bankarstva“ koje je definirano u strategiji poslovanja s građanima. Glavni fokus je na ukupnom financijskom savjetovanju klijenta koji će biti ponuđen svim segmentima klijenata. Prema tome, odjel poslovanja s građanima naglasio je svoj razvoj jasnim konceptom prodaje koji je javnosti predstavljen medijskom kampanjom pod nazivom „Konačno! Banka u kojoj sam kralj!“

Jedan od glavnih preliminarnih koraka prema pojačanoj prodajnoj aktivnosti bila je interna reorganizacija Odjela poslovanja s građanima gdje su sve administrativne aktivnosti prebačene odgovarajućim odjelima kako bi se postigla veća autonomija prodajnih aktivnosti.

Nadalje, velika pažnja posvećena je dodatnim programima edukacije za sve zaposlenike Poslovanja s građanima, s obzirom na znanje o proizvodu unutar kvalitativnog financijskog savjetovanja, internog znanja o proizvodu, kao i jasno definiranim alatima prodajnog savjetovanja.

Osim toga, implementirani su unutarnji i vanjski alati za praćenje prodaje kako bi se time dobio pregled tržišnih trendova i unutarnjih prodajnih aktivnosti.

U pogledu razvoja novih proizvoda u 2013. godini, Banka se fokusirala na implementaciju proizvoda koji se temelje na financijskom savjetovanju – na alatu za upravljanjem prodaje koji pomaže osoblju za poslovanje s građanima u identificiranju potreba klijenata unutar savjetodavne faze proizvoda i konačno za vrhunsku prodajnu aktivnost odgovarajućeg proizvoda.

Slijedom strategije rizika Banke, novi kreditni proizvod – osiguranje potrošačkih kredita u suradnji s Croatia osiguranjem d.o.o. – je implementiran.

Izvršene su tekuće prilagodbe, kamatne stope građanima prilagođene su trenutnim tržišnim trendovima, dodatni fokus u 2013. stavljen je na aktivno sudjelovanje Poslovanja s građanima u prilagodbi novim zakonskim propisima ili izmjenama aplikacijskog sustava Banke.

Rezultat svih gore navedenih mjera i aktivnosti značajan je rast depozita i otvorenih računa u 2013. godini.

Broj građana s otvorenim računima u Banci je do 31.12.2013. iznosio 3.808, dok je tijekom godine stečeno 514 novih klijenata. U 2012. godini broj klijenata iznosio je 3.491, uključujući 241 novog klijenta.

**Poslovanje s građanima (nastavak)**

## DEPOZITI STANOVNIŠTVA

Depoziti stanovništva na dan 31.prosinca 2013. iznose 265 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 60% u odnosu na 2012. godinu. Stanje depozita stanovništva na 31. prosinac 2013. i 31. prosinac 2012. prikazano je u sljedećoj tablici:

OPIS	u milijunima kuna	
	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>1. KUNSKA SREDSTVA</b>	<b>81,2</b>	<b>67,5</b>
- transakcijski računi	3,8	2,3
- žiro rn. domaćih fizičkih osoba	53,5	51,5
- žiro rn. stranih fizičkih osoba	0,6	0,6
- kunska štednja po viđenju	1,7	1,7
- kunska štednja oročena	22,0	11,4
<b>2. DEVIZNA SREDSTVA</b>	<b>184,1</b>	<b>97,2</b>
<b>a) domaćih fizičkih osoba</b>	137,8	71,1
- po viđenju	11,9	5,1
- oročena	125,9	66,0
<b>b) stranih fizičkih osoba</b>	46,2	26,1
- po viđenju	1,0	2,4
- oročena	45,2	23,7
<b>UKUPNO DEPOZITI STANOVNIŠTVA ( 1+2 )</b>	<b>265,3</b>	<b>164,7</b>
<b>UKUPNO DEPOZITI</b>	617,6	529,3
<b>UDIO DEPOZITA STANOVNIŠTVA U UKUPNIM DEPOZITIMA u %</b>	42,9%	31,1%

Iz navedenog je primjetan najveći rast inozemnih depozita, sa domaćim i inozemnim fizičkim osobama.

## KREDITI

Na 31. prosinac 2013. krediti stanovništvu iznosili su 82,6 milijuna kn što je u odnosu na 31. prosinac 2012. povećanje za 18%. Porast je rezultat kreditiranja kako fizičkih osoba, tako i suvlasnika stambenih zgrada. Međutim, zbog ekonomskog okruženja i financijske krize, planirane količine danih kredita za 2013. godinu, nisu postignute.

Udio kredita stanovništvu u ukupnom kreditnom portfelju Banke je 9,6%.

### Ljudski resursi

Poslovnu 2013. godinu obilježilo je ulazak Hrvatske u Europsku Uniju, što je u smislu usklađivanja propisa Zakona o radu i propisa koji se odnose na upravljanje i nadzor financijskih institucija, za organizacijsku jedinicu ljudskih resursa u bankama, predstavljalo značajan izazov.

Osnovni uvjet kreditnih institucija za sporazume, strategije, procese i mehanizme za upravljanje rizicima kojima su izloženi, uključujući one koji se odražavaju i predstavljaju odgovornost za izloženost Banke rizicima na individualnoj razini, rezultirale su usvajanjem nove Politike nagrađivanja i identificiranjem pojedinaca čije profesionalne aktivnosti imaju značajni utjecaj na profil rizika Banke i usklađivanje pojedinačnih ugovora o radu s odredbama nove Politike.

Kao dodatak prethodno opisanim promjenama, 2013. godina obilježena je neprekidnim promjenama u gospodarskom i tržišnom okruženju. Suočavajući se sa činjenicom kako poslujemo u veoma dinamičnim okolnostima, nastojimo prilagoditi naše uređenje i način poslovanja, kao i profil, znanje i sposobnosti zaposlenika novim uvjetima i potražnji tržišta i klijenata, poštujući zahtjeve zakonodavca i vlasnika. U skladu s tim, tijekom 2013. godine su provedene određene izmjene i dopune unutarnjeg ustroja i sistematizaciji radnih mjesta s povezanim kadrovskim rješenjima – stari odjel je raspušten i osnovan je novi odjel Upravljanja kreditnim rizicima, kao i „back-office“, došlo je do promjena u rukovodećim pozicijama i imenovana je nova osoba za obavljanje funkcije kontrole praćenja usklađenosti. Manji obrtaj zaposlenika tijekom godine nastao je uslijed veoma restriktivnog plana zapošljavanja. Odlasci zaposlenika (privremeni, trajni) korišteni su u svrhu poboljšanja potreba i zadržavanja svih postojećih zaposlenika, i u isto vrijeme, povećanje prodajnog osoblja, što je rezultiralo novim radnim mjestima u odjelu Poslovanja s građanima i u nizu internih prijelaza i promjena radnih mjesta unutar ili između odjela.

S obzirom da mandat postojećih članova Upravnog odbora istječe po isteku 2013. godine, proveden je postupak imenovanja kandidata za novi trogodišnji mandat u Upravnom odboru Banke. Nadzorni odbor je nanovo predložio postojeće članove (predsjednika i člana), za koje je, u postupku imenovanja, sukladno novoj Politici odabira i procjene ispunjavanja uvjeta za članove Upravnog i Nadzornog odbora i ključnih nositelja funkcija, izvršen postupak procjene adekvatnosti. Pri kraju 2013. godine, Hrvatska narodna banka izdala je prethodnu suglasnost za članstvo u Upravnom odboru predloženih kandidata za sljedeći mandat. Također, svi nositelji ključnih funkcija, uključeni su u redovan postupak ocjenjivanja prikladnosti, dok će se ista procedura, za članove Nadzornog odbora, provesti u narednoj godini.

Kontinuirano obrazovanje i ulaganje u razvoj zaposlenika, čak i u najtežim financijskim vremenima, predstavlja značajnu investiciju za ostvarivanje budućih ciljeva. Tijekom cijele godine, mnogi zaposlenici pohađali su brojna vanjska stručna osposobljavanja, prvenstveno za najaktualnija područja kao što su upravljanje rizicima i kontrola rizika, inovacije u Zakonu o radu i poreznim propisima, europskim standardima nadzornog izvještavanja, promjene u platnom sustavu itd. U skladu sa strateškim ciljevima i planovima za 2013. godinu, posebna pažnja posvećena je zaposlenicima koji rade s građanima, koji su tijekom godine bili uključeni u sveobuhvatni program interne obuke vezane za prodaju i komunikacijske vještine, organiziranih u suradnji s našim dugogodišnjim vanjskim suradnikom (*Develor d.o.o.*).

Najčešće, novi upravitelji organizacijskih jedinica bili su uključeni u razvojni obrazovni program vještina upravljanja.

Sljedeći vremenski period postavlja pred nas nove regulatorne, organizacijske i kadrovske zahtjeve i izazove i vjerujemo kako ćemo ostvariti jednak uspjeh.

### Ljudski resursi (nastavak)

Osnovni deskriptivni podaci o zaposlenicima:

- Na dan 31.12.2013.g. u BKS Bank d.d. zaposlena je 62 osoba (uključujući članove Uprave)
  - 53 zaposlenika radi u sjedištu Banke u Rijeci i 9 u Podružnici Zagreb
- Spol: 45 žene i 17 muškaraca
- Prosječna dob: 39,31 godina
- Obrazovanje:
  - MR = magistar znanosti (4 – 6,5%)
  - VSS = visoka stručna sprema (44 – 71%)
  - VŠS = viša stručna sprema (4 – 6,5%)
  - SSS = srednja stručna sprema (10 - 16%)
- 60 zaposlenika zaposleno na neodređeno vrijeme; 2 zaposlenika zaposlena na određeno vrijeme (zamjena za zaposlenike na porodiljnom dopustu)

### **Informacijska tehnologija**

Tijekom 2013. godine Banka je bila usmjerena k standardizaciji informacijske tehnologije kako bi osigurala brži odgovor na tehnološke promjene kojima je svakodnevno izložena. Napravljen je niz unapređenja nad cjelokupnim informacijskim sustavom i sustavom interne kontrole te je uvođenjem novih modula i unapređenjem postojećih osigurala veću automatizaciju poslovnih procesa te smanjenje operativnog rizika.

Provedena su testiranja te implementacija Plana oporavka od katastrofe i Plana kontinuiteta poslovanja koji nam osigurava kontinuitet u pružanju usluga našim klijentima.

Velika pozornost je tijekom 2013. godine usmjerena na analizu potencijalne optimizacije IT sustava Banke i obavljanje „gap“ analize s potencijalnim partnerima u IT sektoru, budući da je cilj osigurati jedinstveno IT rješenje.

### Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju

Korporativno upravljanje čini skup odnosa između Uprave, Nadzornog odbora, rukovodstva, dioničara i ostalih zainteresiranih strana. Ono predstavlja strukturu unutar koje se postavljaju ciljevi društva, kao i načini postizanja tih ciljeva i praćenje rezultata.

Odgovorno korporativno upravljanje u BKS Bank d.d. je preduvjet stvaranja trajnih vrijednosti kako dioničarima, tako i ostalima kojima je u interesu dobro, sigurno i stabilno poslovanje Banke uz stalno održavanje i jačanje povjerenja.

U tom cilju Banka primjenjuje važeće eksterne i interne propise, kao i pravila matične banke – BKS Bank AG, Klagenfurt, vodeći računa da ista nisu u suprotnosti s važećim propisima Republike Hrvatske, te prati usklađenost svoje organizacijske strukture radi pravodobne promjene odnosno prilagodbe.

Osim kroz ispunjenje regulatornih zahtjeva, Banka će unapređivati korporativno upravljanje poticanjem korporativne kulture i svjesnosti o važnosti sustava korporativnog upravljanja.

Ključna načela korporativnog upravljanja u Banci se ostvaruju kroz:

- (1) zaštitu prava dioničara,
- (2) uspostavu organizacijskog ustroja koji omogućava postavljanje strateških ciljeva i afirmiranje temeljnih korporativnih vrijednosti te adekvatne infrastrukture radi njihova realiziranja i praćenja, što se, između ostaloga, ostvaruje nadzorom poslovnih aktivnosti od strane Nadzornog odbora i funkcioniranjem sustava unutarnjih kontrola,
- (3) uspješnu suradnju Nadzornog odbora i Uprave Banke,
- (4) uspostavu jasne linije odgovornosti u Banci,
- (5) održavanje dobrih i transparentnih odnosa i komunikacije između svih tijela Banke, zaposlenika menadžmenta, dioničara, klijenata Banke i javnosti.

Uprava Banke i Nadzorni odbor Banke dužni su osigurati implementaciju temeljnih načela korporativnog upravljanja. Banka namjerava eksterna načela dobrog korporativnog upravljanja kao i vlastitu praksu, pretočiti u interni pisani dokument. Banka prakticira načela korporativnog upravljanja na sljedeći način:

### 1. Dioničari i Glavna skupština Banke

#### 1.1. Dioničari

Dioničari ostvaruju pravo glasa na Glavnoj skupštini Banke, s time da pravo sudjelovanja imaju osobe koje su evidentirane kao dioničari 15 dana prije održavanja Glavne skupštine.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas, pravo na dividendu i druga prava sukladno zakonu i Statutu Banke.

#### 1.2. Glavna skupština

Najmanje jednom godišnje Uprava Banke saziva glavnu skupštinu Banke.

Redovnu glavnu skupštinu Uprava Banke saziva bez odgađanja nakon što Nadzorni odbor ispita godišnja financijska izvješća, izvješća o poslovanju Banke i prijedlog odluke o upotrebi dobiti.



## Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

### 1. Dioničari i Glavna skupština Banke (nastavak)

#### 1.2. Glavna skupština (nastavak)

Glavna skupština prima na znanje godišnja financijska izvješća i izvješće Uprave Banke o stanju Banke, te sukladno tome donosi odluke o davanju razrješnice kojima odobrava kako su članovi Uprave i Nadzornog odbora Banke vodili Banku u relevantnoj poslovnoj godini i odluku o upotrebi dobiti.

Sukladno zakonu, Glavna skupština odlučuje i o izmjenama i dopunama Statuta, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala, izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora te imenovanju revizora za obavljanje revizije poslovanja Banke.

### 2. Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora Banke

Uspostavljena je efikasna suradnja Uprave i Nadzornog odbora. U tom cilju Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, usvaja osnovne dokumente poslovanja – poslovnu strategiju, strategiju i politiku preuzimanja i upravljanja rizicima, strategiju i proceduru unutarnje procjene adekvatnosti kapitala, strategiju razvoja informacijskog sustava te budžet (financijski plan) za tekuću godinu. Uz to, Uprava redovno (putem financijskih izvješća koja podnosi na tromjesečnom i godišnjem nivou) izvješćuje Nadzorni odbor o poslovanju Banke te o realizaciji planova.

Osim za one poslove za koje je temeljem zakona potrebna suglasnost Nadzornog odbora Banke, Uprava je, sukladno Poslovniku o radu Uprave, obvezna ishoditi takvu suglasnost i za utemeljivanje novih društava i/ili kupnju odnosno prodaju udjela i sudjelovanje u drugim pravnim osobama, stjecanje i prodaju nekretnina, sklapanje ugovora o zakupu i/ili najmu nekretnina, pokretnina i opreme sa trajanjem od više od jedne godine ukoliko godišnja zakupnina prelazi iznos od 0,05 milijuna kuna, investicije koje prelaze pojedinačnu vrijednost od 0,3 milijuna kuna ili ukupnu vrijednost u jednoj godini od 1 milijuna kuna, uzimanje zajmova i kredita od jednog komitenta odnosno povezane grupe komitenata ukoliko vrijednost jednog pravnog posla odnosno ukupna vrijednost prelazi iznos od 10 milijuna kuna (osim transakcija na tržištu novca i međubankarskom tržištu), sklapanje poslova kojima nastaje izloženost prema jednom komitentu i s njim povezanim osobama iznad iznosa propisanih pravilima za odobravanje plasmana Banke, utvrđivanje poslovne politike i strategije Banke, utvrđivanje financijskih planova Banke, donošenje Pravilnika interne revizije i utvrđivanje okvirnog godišnjeg programa interne revizije, davanje prokure, osnivanje ili prestanak poslovnica ili podružnica i predstavništva, itd.

Važnu komponentu uspješne suradnje čini podnošenje savjesno pripremljenih, istinitih i pravodobnih izvješća Nadzornom odboru od strane Uprave Banke i to u pravilu u pisanom obliku, financijskim planovima, upravljanju rizicima, poslovima koji bi mogli utjecati na rentabilnost poslovanja i likvidnost Banke, tijeku poslovanja, posebno tijeku prihoda i rashoda i stanju imovine i obveza Banke, kao i drugim načelnim pitanjima vođenja poslova. Istodobno, Nadzorni odbor u svako doba može od Uprave Banke zatražiti informaciju o pitanjima povezanim s poslovanjem Banke, a koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj.

Dobra suradnja očituje se u uvijek otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, te između članova unutar oba tijela.

### 3. Uprava Banke

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost i zastupa Banku prema trećima. Uprava postupa u najboljem interesu Banke, a ne smije polaziti od osobnih interesa, niti smije od trećih osoba zatražiti ili prihvatiti bilo kakvu korist.

### Izješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

#### 3.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Uprave Banke

U vođenju poslova Uprava Banke naročito osigurava: da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima; da je banka uspostavila točno utvrđene, jasne i dosljedne unutarnje odnose koji se odnose na odgovornosti koje osiguravaju jasno razgraničenje ovlasti i odgovornosti, kao i sprečavanje sukoba interesa; da Banka prati rizike kojima je izložena u svom poslovanju; da Upravni odbor razmatra usvojene strategije i politike upravljanja rizicima te osigurava i održava adekvatnu razinu kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju; funkcioniranje kontrolnih funkcija; osigurava funkcioniranje upravljačkih funkcija i godišnje ispituje primjerenost postupaka i učinkovitost kontrolnih funkcija; nesmetano obavljanje unutarnje i vanjske revizije; da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima; da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima te provodi mjere naložene od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke sastoji se od najviše tri člana. Po zakonu minimalan broj članova je dva. Točan broj članova Uprave određuje svojom odlukom Nadzorni odbor. Jedan član treba biti imenovan predsjednikom Uprave. Adekvatna raznolikost strukture Upravnog odbora s obzirom na broj članova i potrebnom stručnom znanju, sposobnosti i iskustvu članova, utvrđuje se Politikom odabira i ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog i Upravnog odbora i nositelja ključnih funkcija. Članovi Upravnog odbora moraju ispuniti sve uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, sve uvjete propisane Zakonom i podzakonskim aktima o kreditnim institucijama, kao i sve uvjete propisane spomenutom Politikom.

Uprava vodi poslove zajedno, a pojedini član Uprave po području određenom Poslovníkom o radu Uprave. Ako Uprava ima dva člana, prilikom odlučivanja na sjednici, odluke se donose jednoglasno. Članovi Uprave nadležni su i odgovorni za određena poslovna područja. Banku zastupaju najmanje dva člana Uprave skupno ili po jedan član Uprave skupno s prokuristom.

Primanja članova Uprave Banke, sastoje se od ugovorene fiksne plaće i promjenljivog dijela (godišnja nagrada – bonus) u iznosu od 0% do najviše 25% individualne godišnje osnovne plaće. Iznos godišnje nagrade – bonusa utvrđuje se ovisno o učinku člana Upravnog odbora i poslovanja Banke u prethodnoj financijskoj godini u skladu s odredbama Politike nagrađivanja i uspjehom mjerenih metodologija. Odluku o visini i roku isplate bonusa - godišnje nagrade, donosi Nadzorni odbor nakon uvida u revidirane financijske izvještaje i procjene postignutih ciljeva pojedinih članova Upravnog odbora od strane nadležnog odbora Banke.

#### 3.2. Sukob interesa

Pravila (interna i eksterna) kojima je reguliran sukob interesa transparentna su i Banka ih poštuje na najbolji mogući način. Poštujući spomenuta pravila, a posebno odredbe Kodeksa profesionalnog ponašanja i postupanja, Poslovníka o radu Uprave Banke kao i ugovora o pravima i obvezama menadžera, članovi Uprave Banke:

- (1) ne smiju, bez suglasnosti Nadzornog odbora, sudjelovati u trećim osobama ili partnerstvima, bilo posredno ili neposredno,
- (2) ne smiju za sebe ili za druge obavljati poslove koji ulaze u predmet poslovanja Banke (zabrana konkurencije),
- (3) ne mogu, bez suglasnosti Nadzornog odbora biti članovi Nadzornog odbora trećeg društva,
- (4) dužni su svaki posao kojim član Uprave ili njegov srodnik u prvoj liniji, neposredno ili posredno stječu ili otpuštaju dionice ili druge vrijednosne papire čiji je izdavaatelj Banka, prijaviti Nadzornom odboru Banke,
- (5) dužni su obavijestiti Nadzorni odbor o transakciji temeljem koje je član njegove uže obitelji izravno ili neizravno, pojedinačno ili zajednički stekao ili otpustio dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi koji prelaze ili padaju ispod granice kvalificiranog udjela. Također, članovi Uprave

## Izješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

### 3.2. Sukob interesa (nastavak)

obvezani su da saznanja, informacije i poslovne kontakte, do kojih su došli obnašanjem funkcija članova Uprave neće koristiti za svoj ili tuđi račun. Davanje kredita članovima Uprave Banke od strane Banke, članovima njihove uže obitelji, pravnim osobama povezanim s članovima Uprave Banke, sukladno zakonu podliježe odobrenju Nadzornog odbora.

U vršenju svojih ovlasti, članovi Uprave Banke ne smiju polaziti od osobnih interesa, niti smiju od trećih osoba zatražiti ili prihvatiti bilo kakve koristi i/ili pogodnosti za sebe ili bilo koju drugu osobu, niti u ime i za račun Banke obećavati ili dati takve koristi i/ili pogodnosti tim osobama. Osim toga, Uprava je dužna poduzimati sve prikladne i razumne radnje kako bi se osiguralo da članovi Uprave i zaposlenici Banke ne postupe protivno zabrani odavanja i korištenja povlaštenih informacija propisanih Zakonom o tržištu kapitala.

### 3.3. Odbori Uprave Banke

Uprava Banke može osnivati različita stalna ili privremena radna tijela sa svrhom da joj pomažu u obavljanju njezine funkcije (npr. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, itd.).

## 4. Nadzorni odbor Banke

### 4.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Nadzornog odbora Banke

Nadzorni odbor Banke jednom godišnje podnosi Glavnoj skupštini Banke izvješće o svom radu i radu odbora koje je osnovao.

Nadzorni odbor Banke nadzire vođenje poslova Banke, te osobito: imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, po potrebi saziva Glavnu skupštinu, sudjeluje u utvrđivanju godišnjih financijskih izvješća, daje nalog revizoru za ispitivanje godišnjih financijskih izvješća, podnosi Glavnoj skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru, zastupa Banku prema Upravi, daje prethodnu suglasnost na odluke Uprave kada je to propisano zakonom, Statutom ili Poslovníkom o radu Uprave. Na taj način, Nadzorni odbor usmjerava poslovanje Banke i aktivno nadzire vođenje poslova.

U skladu sa Statutom Banke, Nadzorni odbor može imati najmanje tri, pet ili sedam članova koje bira Glavna skupština Banke, s time što jedan član Nadzornog odbora mora biti neovisan. Adekvatna raznolikost strukture Nadzornog odbora s obzirom na broj članova i potrebnom stručnom znanju, sposobnosti i iskustvu članova, utvrđuje se Politikom odabira i ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog i Upravnog odbora i nositelja ključnih funkcija. Članovi Nadzornog odbora moraju ispuniti sve uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, sve uvjete propisane Zakonom i podzakonskim aktima o kreditnim institucijama, kao i sve uvjete propisane spomenutom Politikom. Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika.

Članovima Nadzornog odbora može se odobriti naknada za rad u Nadzornom odboru. Odluku o tome donosi Glavna skupština. Glavna skupština Banke nije donijela odluku o pravu članova Nadzornog odbora na naknadu za njihov rad i zbog toga, dok Glavna skupština ne odredi drugačije, članovi Nadzornog odbora ne primaju plaću ili neki drugi oblik novčane naknade za svoj rad niti imaju pravo na sudjelovanje u dobiti Banke.

### 4.2. Sukob interesa

Svi članovi Nadzornog odbora Banke dužni su djelovati u najboljem interesu Banke te se pri donošenju odluka ne mogu voditi vlastitom dobiti niti koristiti svoj položaj radi pribavljanja osobne koristi.

### Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

#### 4.2. Sukob interesa(nastavak)

Članovi Nadzornog odbora ne smiju u javnosti isticati svoje članstvo u Nadzornom odboru radi stjecanja nedopuštenih, osobnih ili profesionalnih koristi koje mogu štetiti ugledu ili drugim interesima Banke. Također, dužni su svaki posao kojim član ili njegov srodnik u prvoj liniji, neposredno ili posredno stječu ili otpuštaju dionice ili druge vrijednosne papire čiji je izdavatelj Banka prijaviti Banci.

Članovi Nadzornog odbora dužni su obavijestiti HNB o imenovanju i prestanku njihove funkcije u upravnim ili nadzornim tijelima drugih pravnih osoba te o pravnim poslovima temeljem kojih su oni ili članovi njihove uže obitelji izravno ili neizravno, pojedinačno ili zajedno, pribavili dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi, temeljem čega su stekli ili su njihovi udjeli pali ispod kvalificiranog udjela.

#### 4.3. Odbori Nadzornog odbora Banke

Radi kvalitetne pripreme iz nadležnosti Nadzornog odbora Banke te nadzora provođenja donesenih odluka, a u cilju povećanja efikasnosti Nadzornog odbora, osnovani su Revizorski odbor („Audit Committee“), Odbor za kadrove („Personnel Committee“) i Radni odbor („Working Committee“), koji provode nadgledanje u okviru svojih ovlasti, te pri donošenju odluka koje su u nadležnosti Nadzornog odbora, pripremaju prijedloge odluka koji će biti usvojeni na Nadzornom odboru. Također, odbori o svojim aktivnostima izvješćuju Nadzorni odbor.

Revizorski odbor prati financijsko izvješćivanje; prati učinkovitosti sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije i sustava upravljanja rizicima; nadgleda provođenje revizije financijskih izvještaja, prati neovisnost revizora i daje preporuku Nadzornom odboru za imenovanje neovisnog revizora te obavlja druge zadaće u skladu s propisima.

Radni odbor nadgleda sve kredite, procjene i druge komercijalne aktivnosti vezane uz imovinu (aktiva BKS Bank d.d.). Nadalje, Odbor je odgovoran za nadgledanje cjelokupnog poslovanja Banke koje je podložno odobrenju Nadzornog odbora.

Odbor za kadrove nadgleda i bavi se odnosom između Uprave BKS Bank d.d. i same Banke. Budući da je odluka o imenovanju i opozivu članova Uprave kao i zastupanju Banke prema Upravi u nadležnosti Nadzornog odbora, Odbor za kadrove će nadgledati i provoditi inspekcije relevantnih dokumenata u okviru svojih ovlasti, raspravljati o problemima i mjerama te, pri donošenju odluka koje će biti usvojene na Nadzornom odboru, pripremati prijedloge odluka.

### 5. Sustav unutarnjih kontrola

Sustav unutarnjih kontrola je sustav procesa i postupaka uspostavljenih za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih informacija te usklađenosti sa zakonima, regulativom i dobrim praksama, a u cilju zaštite imovine Banke.

U tom cilju, u Banci je uspostavljen sustav unutarnjih kontrola kao sustav postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja, te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim aktima i dobrim poslovnim običajima, koji je ustrojen sukladno veličini, tipu, opsegu i složenosti poslovanja te je u skladu s profilom rizika Banke. Taj je sustav predmet stalnog usavršavanja i prilagođavanja standardima matične banke.

**Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)**

**5. Sustav unutarnjih kontrola (nastavak)**

U provođenju spomenutih kontrolnih mjera, izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese, uz članove Uprave i Nadzorni odbor Banke sudjeluju i zaposlenici i sve organizacijski jedinice Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se kroz tri međusobno neovisne funkcije:

- (1) funkciju praćenja rizika,
- (2) funkciju praćenja usklađenosti, i
- (3) funkciju unutarnje revizije.

Ovdje pridodajemo i aktivnosti vezane uz sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Dobro uspostavljen sustav unutarnjih kontrola omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje svakog materijalno značajnijeg rizika kojem je u svom poslovanju izložena.

Banka razvija sustav unutarnjih kontrola usklađen sa standardima matične banke.

**6. Transparentno i pravodobno izvješćivanje, eksterna i interna komunikacija**

Za komunikaciju s javnošću odgovorna je Uprava.

PR kao i funkcija marketing centralizirani su na razini BKS Bank AG, odakle se uz suglasnost Uprave Banke koordinira i upravlja odnosima s javnošću, ali i internom komunikacijom. Banka poseban naglasak stavlja na odnose i komunikaciju s klijentima na što se primjenjuju odredbe Kodeksa ponašanja Banke, i Kodeksa etike u poslovanju potvrđenog od Hrvatske gospodarske komore, kojega je Banka prihvatila.

Dioničari Banke i javnost pravodobno se putem sredstava javnog priopćavanja izvješćuju o poslovnim i financijskim rezultatima Banke i materijalnim činjenicama koje mogu utjecati na strukturu i vrijednost kapitala Banke.

Financijski izvještaji Banke redovno se revidiraju od strane priznatog revizorskog društva koje, u pravilu, pripada istoj revizorskoj grupi kao i društvo koje revidira izvješća matične banke.

U svezi s gore navedenim, BKS Bank d.d. Rijeka ovim izjavljuje da je u Banci uspostavljena korporativna struktura adekvatna veličini, opsegu i strukturi poslovanja i rizicima kojima je Banka izložena, te da je Banka, imajući u vidu položaj u Grupi BKS Bank AG, kao i okruženje u kojemu posluje, dobro organizirana i da se u 2013. godini postupalo poštujući načela i smjernice korporativnog upravljanja, a po kojima će se i nadalje postupati.

Goran Rameša  
*Predsjednik Uprave*



## **Opći podaci**

---

### **Organi Banke**

---

<b>Glavna skupština</b>	<b>Predsjedavajući se bira iz redova članova Nadzornog odbora</b>
-------------------------	---

---

<b>Nadzorni odbor</b>	<b>Herta Stockbauer, Predsjednik Dieter Vinzenz Krassnitzer, zamjenik predsjednika Josef Morak, član Harald Richard Brunner, član Ludwig – Hubert Ankele, član</b>
-----------------------	--

---

<b>Uprava</b>	<b>Goran Rameša, Predsjednik Christian Peter Pettinger, član</b>
---------------	--

---

---

**Adresa**  
**Mijekarski trg 3, 51000 Rijeka, Hrvatska**

---

---

**SWIFT :**  
**BFKKHR22**

---

---

**Web :**  
**[www.bks.hr](http://www.bks.hr)**

---

---

**Žiro račun:**  
**2488001-1011111116**

---

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

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, na način da daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i novčanog toka, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprječavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

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

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

Financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 24 do 83 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke na stranicama 84 do 90, a koji nisu dio financijskih izvještaja, odobreni su od strane Uprave Banke 5. ožujka 2014. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za BKS Bank d.d.:

  
Goran Rameša  
*Predsjednik Uprave*

  
Christian Peter Pettinger  
*Član Uprave*

## Izvešće neovisnog revizora

### *Izvešće o Financijskim izvještajima*

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja („financijski izvještaji“) BKS Bank d.d. (ili „Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije (koji su prikazani na stranicama 24 do 83).

### *Odgovornost Uprave za financijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

### *Revizorova odgovornost*

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivnu prezentaciju financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.



## Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

### Mišljenje


Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiranju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, njene financijske rezultate i novčane tijekove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

### Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine obavio je drugi revizor koji je dana 5. ožujka 2013. godine izrazio nepromijenjeno mišljenje o tim financijskim izvještajima.

### Ostale zakonske i regulatorne obveze

1. Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u na stranicama 84 do 90, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2013. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke. Za ove obrasce i pripadajuće usklade odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su financijske informacije u obrascima ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, a na temelju provedenih procedura, financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 24 do 83 i iz poslovnih knjiga Banke.
2. Uprava Banke sastavila je Godišnje izvješće koje je prikazano na stranicama 1 do 20. Za pripremu ovog izvješća u skladu sa Zakonom o računovodstvu i za njegovu točnost odgovara Uprava Banke. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnima za donošenje zaključka o tome da li je Godišnje izvješće usklađeno s revidiranim financijskim izvještajima. Naš rad kao revizora bio je ograničen na provjeru Godišnjeg izvješća u navedenom opsegu i nije uključivao pregled informacija osim onih izvedenih iz revidiranih računovodstvenih evidencija Banke. Prema našem mišljenju, računovodstvene informacije prezentirane u Godišnjem izvješću Banke za 2013. godinu, usklađene su, u svim značajnim odrednicama s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima za istu godinu koji su prikazani na stranicama od 24 do 83.

  
**ERNST & YOUNG**  
d.o.o.  
Partner i ovlaštenu revizor, Zagreb, Radnička cesta 50  
Ernst & Young d.o.o.  
Zagreb, 5. ožujka 2014. godine

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	4a	51.478	50.906
Rashod od kamata i slični rashodi	4c	<u>(18.815)</u>	<u>(22.155)</u>
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b><u>32.663</u></b>	<b><u>28.751</u></b>
Prihod od naknada i provizija	5a	5.158	5.067
Rashod od naknada i provizija	5b	<u>(1.453)</u>	<u>(1.618)</u>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b><u>3.705</u></b>	<b><u>3.449</u></b>
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama		819	1.087
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	6	568	316
Ostali poslovni prihodi	7	<u>610</u>	<u>459</u>
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b><u>38.365</u></b>	<b><u>34.062</u></b>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i banaka	14b,13	(16.113)	(5.037)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(894)	(2.742)
Troškovi poslovanja	9	<u>(30.237)</u>	<u>(31.834)</u>
<b>(Gubitak) prije poreza</b>		<b><u>(8.879)</u></b>	<b><u>(5.551)</u></b>
Porezni prihod	10a	<u>168</u>	<u>217</u>
<b>(Gubitak) za godinu</b>		<b><u>(8.711)</u></b>	<b><u>(5.334)</u></b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu</b>		<b><u>(8.711)</u></b>	<b><u>(5.334)</u></b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 83 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovinske rezerve	11	171.113	123.598
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	84.393	95.009
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	42.780	45.772
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	79.813	103.363
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	777.893	742.523
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	1.076	1.276
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	49.269	48.693
Ostala imovina	20	8.334	8.018
Nekretnine i oprema	18	21.921	23.208
Nematerijalna imovina	19	5.836	6.171
Odgodena porezna imovina	10b	1.046	878
<b>Ukupno imovina</b>		<b><u>1.243.474</u></b>	<b><u>1.198.509</u></b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	21	77	22.119
Depoziti komitenata	22	617.671	529.354
Uzeti zajmovi	23	402.769	419.941
Rezervacije za obveze i troškove	24	2.899	2.534
Ostale obveze	25	19.521	15.313
<b>Ukupno obveze</b>		<b><u>1.042.937</u></b>	<b><u>989.261</u></b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Izdani dionički kapital	26	200.000	200.000
Zakonska rezerva	27a	2.778	2.778
Zadržana dobit	27b	(2.241)	6.470
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b><u>200.537</u></b>	<b><u>209.248</u></b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>		<b><u>1.243.474</u></b>	<b><u>1.198.509</u></b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 83 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Izdani dionički kapital</b>	<b>Zakonska rezerva</b>	<b>Zadržana dobit/(gubitak)</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2012.</b>	<b>120.000</b>	<b>2.757</b>	<b>11.807</b>	<b>134.582</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	-	-	(5.334)	(5.334)
Prijenos u zakonsku rezervu (bilješka 26a)	-	3	(3)	-
Prijenos u zadržanu dobit	80.000	-	-	80.000
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2012.</b>	<b>200.000</b>	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>209.248</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2013.</b>	<b>200.000</b>	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>209.248</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	-	-	(8.711)	(8.711)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>200.000</b>	<b>2.778</b>	<b>(2.241)</b>	<b>200.537</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

(u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
(Gubitak)/dobit za godinu		<b>(8.711)</b>	<b>(5.334)</b>
<i>Usklađenja za:</i>			
Amortizaciju	9	4.329	4.975
Neto tečajne razlike od revalorizacije monetarne imovine i obveza	7	348	377
Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	16.133	5.037
Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	894	2.742
Porezni prihod	10a	(168)	(217)
<b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>12.805</b>	<b>7.580</b>
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje/(smanjenje)obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		10.616	(28.013)
Neto povećanje/(smanjenje) zajmova i potraživanja od banaka		19.740	(19.257)
Neto povećanje/(smanjenje) zajmova i potraživanja od komitenata		(47.643)	(60.623)
Neto povećanje/(smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti		2.992	(24.856)
Neto (povećanje) ostale imovine		(644)	(180)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka		(22.042)	(6.144)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata		88.317	(20.416)
Neto povećanje ostalih obveza		3.822	2.557
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</b>		<b>67.963</b>	<b>(149.352)</b>
Plaćeni porez na dobit		-	-
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>67.963</b>	<b>(149.352)</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupovina nekretnina i opreme		(165)	(510)
Kupovina nematerijalne imovine		(2.535)	(2.318)
Neto povećanje ulaganja koja se drže do dospjeća		(576)	(6.673)
<b>Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(3.276)</b>	<b>(9.501)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Neto (smanjenje)/povećanje uzetih zajmova		(17.172)	73.937
Povećanje temeljnog kapitala		-	80.000
<b>Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(17.172)</b>	<b>153.937</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca</b>		<b>47.515</b>	<b>(4.916)</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>		<b>123.598</b>	<b>128.514</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	11	<b>171.113</b>	<b>123.598</b>
<i>Plaćene kamate</i>		15.247	20.228
<i>Naplaćene kamate</i>		50.983	49.701

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 83 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.**

---

**1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA**

BKS Bank d.d., Rijeka („Banka“) je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Prije promjene imena ime Banke je bilo Kvarner banka d.d. Rijeka. Sjedište Banke je u Rijeci, Mljekarski trg 3. Banka je započela s radom u travnju 1993. godine i njezino poslovanje uključuje primanje gotovinskih depozita, odobravanje kredita i drugih plasmana. Banka je u svojem poslovanju usmjerena na srednje velika poduzeća i obrtnike. Registrirana je kod Trgovačkog suda u Rijeci s upisanim dioničkim kapitalom od 200.000 tisuća kuna.

**2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

**A) Računovodstveni okvir**

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici 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 sukladno navedenim bankarskim propisima.

Financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke dana 5. ožujka 2014. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozvati na određene Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2013. Računovodstveni propisi na temelju kojih su financijski izvještaji pripremljeni odstupaju od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), kako u prezentaciji i objavama tako i u priznavanju i mjerenju.

Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- HNB zahtjeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije priznato umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). Banka je formirala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 12.441 tisuća kuna (2012.: 10.437 tisuća kuna) evidentirane u bilanci u skladu s navedenim propisima, te je priznala rashod u iznosu od 2.004 tisuća kuna koji se odnosi na ova rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti (2012.: rashod u iznosu od 440 tisuća kuna). Iako je sukladno MSFI ova rezerviranja prikladnije iskazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, kao zamjenu za postojeće, a neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima MSFI.
- Daljnja razlika između MSFI-jeva i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova korištenjem originalne efektivne kamatne stope. Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti pojedinačno značajnih stavki imovine procjenom budućih novčanih tijekova i diskontiranjem tih iznosa primjenom izvornih efektivnih kamatnih stopa. Banka općenito priznaje amortizaciju takvog diskonta kao otpuštanje rezervacija, a ne kao prihod od kamata. U nekim slučajevima, naplate duga se priznaju kao prihod od kamata nakon što se rezerviranja u potpunosti otpuste.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

## **2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **B) Osnove mjerenja**

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

### **C) Korištenje procjena i prosudbi**

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za određivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koju nije lako utvrditi iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke redovito se preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu standarda koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje, te procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješki 33.

### **D) Funkcionalna i prezentacijska valuta**

Financijski izvještaji su prikazani u hrvatskim kunama (kn), koje predstavljaju funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisućicu (ukoliko nije drugačije navedeno). Tečaj kune na dan 31. prosinca 2013. godine u odnosu na 1 američki dolar bio je 5,5490 kuna i u odnosu na 1 euro bio je 7,6376 kuna (31. prosinca 2012. godine 1 američki dolar = 5,7268 kuna i 1 euro = 7,5456 kuna).

### **E) Utjecaj financijske krize**

Banka obraća posebnu pozornost na kreditnu funkciju u cilju ublažavanja rizika od umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja. Rezervacije za umanjenje vrijednosti i potencijalni gubici se kontinuirano prate.

Iako utjecaj financijske krize nije moguće predvidjeti, Banka je poduzela niz aktivnosti u smjeru praćenja kvalitete portfelja postojećih klijenata. To uključuje stalnu komunikaciju s klijentima i suradnju u smislu prilagodbe uvjeta i dinamike plaćanja, praćenja vrijednosti primljenih kolaterala, kao i zaprimanje dodatnih kolaterala od klijenata i od matične banke.

## **2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**F)** Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim, osim u sljedećim standardima i dopunama MSFI-a u koji su u primjeni od 1. siječnja 2013. godine:

- *MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje (Dodatak), na snazi od 1. siječnja 2013.*
- *MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti - na snazi od 1. siječnja 2013.*
- *MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – Krediti državi (izmjene i dopune) - na snazi od 1. siječnja 2013.*
- *MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (Dodatak) - Teška hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za prve primjene*
- *MRS 12 Porez na dobit (Dodatak) - Odgođeni porezi: povrat imovine;*
- *MRS 19 Primanja zaposlenih (revidiran) - na snazi od 1. siječnja 2013.*
- *IFRIC 20 Guljenje troškova u fazi proizvodnje površinskog rudnika - na snazi od 1. siječnja 2013.*

Usvajanje standarda ili tumačenja opisano je u nastavku:

### *MSFI 7 Objave - Prijebaj financijske imovine i financijskih obveza - Izmjene i dopune MSFI-ja 7*

Ove izmjene i dopune zahtijevaju od subjekta objavu podataka o pravima na Prijebaj i povezane dogovore (npr. kolateralne sporazume). Objave bi korisnicima pružile informacije koje su korisne u procjeni učinka prijebaja na financijski položaj subjekta. Nove objave su potrebne za sve financijske instrumente priznate u skladu s MRS-om 32 Financijski instrumenti: prezentiranje. Objave se odnose i na priznate financijske instrumente koji su predmet ovršnog dogovora o netiranju ili sličnog dogovora, bez obzira na to jesu li oni u skladu s MRS-om 32. Ove izmjene i dopune nisu imale utjecaj na financijski položaj Banke i rezultat i na snazi su za obračunska razdoblja koja započinju na ili nakon 1. siječnja 2013. godine.

### *MSFI 13 Mjerenja po fer vrijednosti*

MSFI 13 uspostavlja jedinstven izvor smjernica prema MSFI-ju za sva mjerenja fer vrijednosti. MSFI 13 ne mijenja situacije u kojima subjekt dužan koristiti fer vrijednost, nego daje smjernice o tome kako mjeriti fer vrijednosti u skladu s MSFI kada je fer vrijednost zahtijevana ili dopuštena. Standard nije utjecao na financijski položaj i uspješnost poslovanja Banke, ali je utjecao na objave o fer vrijednosti Banke. Standard je na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na ili nakon 1. siječnja 2013. godine.

### *MSFI 1 Krediti državi – Dopune MSFI 1*

Ove izmjene i dopune zahtijevaju da se u slučaju prve primjene primijene zahtjevi MRS-a 20 Računovodstvo za državne potpore i objavljivanja državne pomoći, potencijalno na državne zajmove koje postoje na dan prijelaza na MSFI. Subjekti mogu odlučiti primijeniti zahtjeve MSFI-a 9 (ili MRS-a 39, ovisno o tome što je primjenjivo) i MRS-a 20 za državne zajmove retroaktivno, ako su potrebne informacije dobili u vrijeme u početnog priznavanja zajma. Iznimka u slučaju prve primjene pruža olakšice na retroaktivno mjerenje kredita od države, uz kamatnu stopu nižu od tržišne. Izmjene i dopune su na snazi za obračunska razdoblja na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine. Izmjene nemaju utjecaj na Banku.



## **Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.**

*MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (Dodatak) - Teška hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za prve primjene*

IASB je dao upute o tome kako društvo treba nastaviti prezentirati financijske izvještaje po MSFI-u kad funkcionalna valuta prestaje biti predmet hiperinflacije. Izmjene i dopune primjenjivat će se od dana početka primjene u prvoj financijskoj godini s početkom na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine. Izmjena nije imala utjecaja na financijski položaj ili rezultat Banke.

*MRS 12 Porez na dobit (Dodatak) - Odgođeni porezi: povrat imovine*

Izmjene su pojasnile kako se određuje odgođeni porez na ulaganja u nekretnine koja se mjere po fer vrijednosti te uvodi osporivu pretpostavku kako se porez na ulaganja u nekretnine koja se mjere koristeći model fer vrijednosti po MRS-u 40 treba odrediti u ovisnosti o tome kako će se knjigovodstveni iznos realizirati kroz prodaju. Navedeno uključuje zahtjev da se odgođeni porez na neamortiziranu imovinu koja se mjeri primjenom modela revalorizacije po MRS-u 16 treba uvijek mjeriti na temelju prodaje. Izmjene i dopune standarda primjenjivat će se od dana početka njegove prve primjene s početkom na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine. Izmjena nije imala utjecaj na financijski položaj Banke, rezultat ili objave.

*MRS 19 Primanja zaposlenih (revidiran)*

IASB je izdao nekoliko dodataka MRS-u 19. Dodaci se odnose na situacije temeljnih promjena, od uklanjanja mehanizma koridora i koncepta očekivanih povrata na planiranu imovinu do jednostavnih pojašnjenja te izmjena teksta. Izmjena je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine. Izmjena nema utjecaja na financijski položaj i rezultate Banke.

*IFRIC 20 Smanjenje troškova u fazi proizvodnje površinskog rudnika*

Ovo tumačenje se odnosi na troškove uklanjanja otpada (iskop) nastalih pri površinskoj eksploataciji tijekom proizvodne faze rudnika. Tumačenje pojašnjava računovodstveni pristup koristima iz aktivnosti iskopa. Tumačenje je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine. Nova interpretacija nije imala utjecaja Banku.

Sljedeći standardi stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine. EU je usvojila standarde i odlučila kako se standardi trebaju primijeniti, najkasnije od datuma početka financijske godine, počevši od ili nakon 1. siječnja 2014. godine. Očekuje se kako novi standardi neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Banke.

- *MRS 28 Ulaganja u pridružena društva (revidiran u 2011.)*
- *MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji*
- *MSFI 11 Zajednički sporazumi*
- *MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima*

### **Standardi odobreni u EU koji još nisu na snazi**

*MRS 32 Prijebaj financijske imovine i financijskih obveza - Izmjene i dopune MRS-a 32*

Ove izmjene i dopune pojašnjavaju značenje rečenice "trenutno ima zakonsko pravo prijeboja". Dodaci također razjašnjavaju primjenu kriterija prijeboja iz MRS-a 32 kod sustava za namiru (kao što su sustavi Središnjeg klirinškog depozitarnog društva), koji primjenjuju na simultane mehanizme prijeboja na bruto osnovi. Za ove izmjene i dopune ne očekuje se kako će utjecati na financijski položaj ili rezultat Banke te stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.**

---

*Investicijski fondovi (Izmjene i dopune MSFI 10, MSFI 12, MRS 27 i MRS 28)*

U listopadu 2012. godine IASB je objavio izmjene i dopune koje su na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine. Ove izmjene i dopune će se odnositi na ulaganja u podružnice, zajednička ulaganja i pridružena društva koji bi bili konsolidirani i obračunavali se metodom udjela za izvještajnog subjekta koji zadovoljava definiciju investicijskog subjekta. Investicijski subjekt će priznavati svoja ulaganja u podružnice, zajednička ulaganja i pridružena društva po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka u skladu s MSFI 9 (ili MRS 39, prema potrebi), osim za ulaganja u podružnice, zajednička ulaganja i pridružena društva investicijskih subjekata koji pružaju usluge koje se odnose samo na investicijski subjekt. Investicijski subjekt će mjeriti svoje ulaganje u drugi kontrolirani investicijski subjekt po fer vrijednosti. Matičnom društvu neinvesticijskih subjekata neće biti dopušteno zadržati vođenje računovodstva po fer vrijednosti koje podružnica investicijskog subjekta primjenjuje na svoja kontrolirana ulaganja. Za neinvesticijske subjekte zadržat će se postojeća opcija u MRS-u 28, za mjerenje ulaganja u zajednička ulaganja i pridružena društva po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Očekuje se kako izmjene neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Banke.

*Nadoknadive objave iznosa nefinancijske imovine – Izmjene i dopune MRS-a 36 Umanjenje imovine*

Ove izmjene i dopune uklonile su neželjene posljedice MSFI-a 13 na objave propisane u MRS-u 36. Osim toga, ove izmjene i dopune zahtijevaju objavljivanje nadoknativog iznosa za imovinu ili CGU za koje je gubitak od umanjenja priznat ili umanjen tijekom razdoblja. Ove izmjene i dopune retroaktivno su na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine s dopuštenom ranijom primjenom, pod uvjetom da se MSFI 13 također primjenjuje. Banka je ranije usvojila ove izmjene i dopune MRS-a 36 u tekućem razdoblju, a dopune i zahtjevi za dodatnim objavama koje sukladno namjeri IASB-a pružaju korisne informacije nemaju nikakvih učinaka na ove financijske izvještaje.

**Standardi koji još nisu usvojeni od strane EU**

Standardi i tumačenja koji su izdani, ali još nisu usvojeni od strane EU do dana izdavanja financijskih izvještaja Banke, objavljeni su u nastavku. Banka namjerava usvojiti ove standarde, ako su primjenjivi, kada stupe na snagu.

*MSFI 9 Financijski instrumenti: klasifikacija i mjerenje*

Trenutno izdani MSFI 9 odražava prvu fazu nastojanja IASB-a za zamjenu MRS-a 39 i primjenjuje se za klasifikaciju i mjerenje financijske imovine i obveza kao što je definirano u MRS-39. Većina zahtjeva MRS-a 39 za klasifikaciju i mjerenje financijskih obveza i prestanka priznavanja financijske imovine i obveza je prenesena nepromijenjena na MSFI 9. Standard ukida kategorije financijskih instrumenata koje trenutno postoje u MRS-u 39: imovina raspoloživi za prodaju i ulaganja koja se drže do dospelja. Prema MSFI-u 9, sva financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za transakcijske troškove.

*Računovodstvo financijskih obveza („hedge“)*

Novo poglavlje o računovodstvu financijskih obveza („hedge“) je dodano MSFI-u 9. Navedeno predstavlja značajnu reviziju računovodstva financijskih obveza („hedge“) i postavlja novi model koji predstavlja značajan napredak prvenstveno zbog usklađivanja računovodstva s upravljanjem rizicima. Također uključena su i poboljšanja u objavama vezana uz računovodstvu financijskih obveza („hedge“) i upravljanje rizicima.

Standard trenutno ne određuje obvezni datum prve primjene. IASB je odlučio odgoditi obvezni datum stupanja na snagu MSFI-a 9 dok ne bude poznat datum završene verzije MSFI-a 9. Standard još nije usvojen od strane EU. Usvajanje prve faze MSFI-a 9 će imati učinak na klasifikaciju i mjerenje financijske imovine Banke, ali neće imati utjecaj na klasifikaciju i mjerenje financijskih obveza. Banka će procijeniti učinak prve primjene u kombinaciji s drugim fazama kada konačni standard sa svim fazama bude objavljen i potvrđen od strane EU.

**ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

*IFRIC 21 Davanja*

Tumačenje se odnosi na sva davanja osim odljeva koji su regulirani drugim standardima (npr. MRS-a 12 ) i na novčane ili druge kazne za povrede propisa. Davanja su u interpretaciji definirana kao odljevi ekonomskih koristi nametnuti subjektima od strane vlade u skladu s propisima. Tumačenje pojašnjava kako subjekt priznaje obvezu za davanje kada se dogodi aktivnost koja aktivira plaćanje, u skladu s relevantnim propisima. Također tumačenje pojašnjava kako se obveza za davanje obračunava progresivno, samo ako se uvjet za plaćanje javlja tijekom određenog razdoblja, u skladu s važećim propisima. Za davanje koje se aktivira nakon dostizanja minimalnog praga, tumačenje pojašnjava kako obveza nije priznata prije nego je postignut određeni minimalni prag. Tumačenje se ne odnosi na računovodstvenu dugovnu stranu transakcije koja proizlazi iz priznavanja obveze za plaćanje davanja. Subjekti se okreću drugim standardima kako bi odlučili hoće li priznavanje obveza za plaćanje davanja dovesti do povećanja imovine ili troška u skladu s relevantnim standardima. Tumačenje je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. Nova interpretacija neće imati nikakvog utjecaja na Banku.

### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjene na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima.

#### **3.1 Prihod i rashod od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, tj. stope koja diskontira očekivane buduće gotovinske tokove na neto sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja predmetnog ugovora.

Prihodi i rashodi od kamata također uključuju prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na odobrene zajmove i potraživanja od komitenata ili primljene zajmove od drugih banaka, amortizaciju diskonta ili premije kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta koji se mjere primjenom metode efektivne kamatne stope i njegove vrijednosti po dospjeću.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom očekivanog životnog vijeka financijskog instrumenta. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

#### **3.2 Prihod i rashod od naknada i provizija**

Naknade i provizije uglavnom obuhvaćaju naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, te provizije za uslugu analize kreditnog rizika, a priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim ako su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka u kojem se sredstva drže raspoloživim za povlačenje. Naknade za ostale usluge priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

#### **3.3 Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta**

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta.

#### **3.4 Neto prihod od vrijednosnica namijenjenih ulaganju**

Ova kategorija uključuje dobitke i gubitke od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, kao i prihod od dividendi.

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U 2013. i 2012. godini Banka nije ostvarila prihod od dividendi.

### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **3.5 Preračunavanje stranih valuta**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se u kune po tečaju važećem na dan bilance. Tečajne razlike nastale preračunavanjem priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum bilance.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar troškova poslovanja u računu dobiti i gubitka.

#### **3.6 Primanja zaposlenih**

##### *Doprinosi za mirovinsko osiguranje*

Banka uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.

##### *Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade*

Prilikom obračuna rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Banka diskontira očekivane buduće novčane tokove koji se odnose na obveze, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju rukovodstva, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

#### **3.7 Operativni najam**

Plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma.

#### **3.8 Financijski instrumenti**

##### **Klasifikacija**

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospjeća, zajmovi i potraživanja i druge financijske obveze po amortizacijskom trošku. Klasifikacija ovisi o namjeni za koju su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ukoliko je prikladno, ponovno je procjenjuje na svaki datum bilance.

### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **3.8 Financijski instrumenti (nastavak)**

##### *A) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka čini financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili je početno priznata od Banke po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Banka ne primjenjuje računovodstvo zaštite.

Kao što je navedeno, ova kategorija ima dvije pod-kategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo inicijalno priznalo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Sredstva kojima se trguje su sredstva koja Banke stječe prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku, ili ih drži kao dio portfelja sastavljenog za kratkoročno stjecanje dobiti ili zauzimanje pozicije.

Banka priznaje financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- imovinom upravlja, vrednuje je ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- sredstvo sadrži ugrađeni derivativ koji značajno utječe na novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju ulaganja u udjele u investicijskim fondovima.

Na datum izvještavanja Banka nije imala financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

##### *B) Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe održavanja likvidnosti ili promjenu kamatnih stopa ili tečajeva. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje vlasničke vrijednosnice.

##### *C) Ulaganja koja se drže do dospjeća*

Ulaganja koja se drže do dospjeća su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospjeće, za koju Banka ima namjeru i sposobnost držanja do dospjeća. Navedena kategorija uključuje trezorske zapise Ministarstva financija i mjenice izdane od poslovnih subjekata.

##### *D) Zajmovi i potraživanja*

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

##### *E) Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze Banke koje se ne drže radi trgovanja ili nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Nakon početnog mjerenja sve takve financijske obveze Banke se naknadno mjere po amortiziranom trošku.

### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **3.8 Financijski instrumenti (nastavak)**

##### **Priznavanje i prestanak priznavanja**

Kupnje i prodaje financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca, raspoloživih za prodaju i financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se na datum namire, odnosno na datum kad je financijski instrument isporučen prema Banci ili prenesen od strane Banke. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu, kada se prenesu, isteknu ili kad je banka prenijela svoja prava na primitak novčanih tokova od imovine ili kada je preuzela obvezu plaćanja primljenih novčanih tokova u cijelosti bez značajnih kašnjenja trećoj strani u „pass-through“ aranžmanu i kada je prenijela sve značajne rizike i koristi od imovine.

Banka prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

##### **Početno i naknadno mjerenje**

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, ako se radi o financijskoj imovini ili financijskim obvezama koji se ne priznaju po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti bez umanjenja za transakcijske troškove. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

##### **Dobici i gubici**

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervi fer vrijednosti unutar kapitala i rezervi i prikazuju se u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama (ostala sveobuhvatna dobit). Gubici od umanjenja vrijednosti, dobit i gubitak iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u rezervi fer vrijednosti unutar kapitala (ostala sveobuhvatna dobit).

Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po trošku ili amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **3.8 Financijski instrumenti (nastavak)**

##### **Principi mjerenja fer vrijednosti**

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na zaključnim cijenama ponude na kupnju na datum izvještavanja.

##### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

###### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti***

###### ***A) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku***

Banka provjerava na svaki datum bilance postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Banke, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- I) značajne financijske poteškoće dužnika;
- II) nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- III) odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane Banke, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- IV) vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju;
- V) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- VI) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih gotovinskih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospelja vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospelja ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.



### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **3.8 Financijski instrumenti (nastavak)**

##### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti (nastavak)***

###### *A) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)*

Financijska imovina provjerava se za potrebu umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

U svrhu skupne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupira se na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika (tj. na temelju procesa rangiranja Banke koji uzima u obzir vrstu imovine, industriju, zemljopisnu lokaciju, vrstu zaloga, status dospjelog nenaplaćenog potraživanja i druge relevantne čimbenike). Navedena obilježja značajna su za procjenu budućih novčanih tokova skupine imovine budući da ukazuju na dužnikovu mogućnost plaćanja svih dospjelih obveza sukladno ugovorenim uvjetima za imovinu koja se procjenjuje.

Ukoliko se u nadolazećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun rezervacije za umanjenje vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

###### *Reprogramirani krediti*

Kad je moguće, banka nastoji reprogramirati kredite, radije nego da uđe u posjed zaloga. To može uključivati produljenje načina otplate i sporazum o novim uvjetima kreditiranja. Nakon što je kredit reprogramiran, svako umanjenje vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope, izračunate prije izmjene uvjeta te se kredit više ne smatra dospjelim. Uprava kontinuirano pregledava reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterija i pojava budućih plaćanja. Krediti nastavljaju biti predmet pojedinačnog ili kolektivnog umanjenja vrijednosti, izračunatog pomoću originalne efektivne kamatne stope kredita.

###### *B) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti*

Banka na svaki datum bilance provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ili dužničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka, nego se njihova sva povećanja vrijednosti, do trenutka konačne prodaje, priznaju u kapitalu i rezervama.

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Promjene u rezervacijama za gubitke koje se odnose na vremensku vrijednost

### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **3.8 Financijski instrumenti (nastavak)**

##### *B) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti (nastavak)*

novca se reflektiraju kao komponenta kamatnog prihoda.

Na datum bilance Banka nije imala financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti, a koja je klasificirana kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

##### *C) Financijska imovina koja se vodi po trošku*

Imovina koja se vodi po trošku uključuje vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum bilance procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. Ukoliko takva indikacija postoji, gubitak od umanjenja vrijednosti se priznaje u računu dobiti i gubitka.

#### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti***

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopi od 1% u skladu s posebnim računovodstvenim propisima Hrvatske narodne banke.

#### **Specifični instrumenti**

##### *A) Dužničke vrijednosnice*

Dužničke vrijednosnice klasificirane su kao ulaganja koja se drže do dospelosti.

##### *B) Zajmovi i potraživanja od banaka*

Plasmani bankama klasificirani su kao zajmovi i potraživanja.

##### *C) Zajmovi i potraživanja od komitenata*

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi te su klasificirani kao zajmovi i potraživanja.

##### *D) Vlasničke vrijednosnice*

Vlasničke vrijednosnice klasificirane su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenom za umanjenje vrijednosti u nedostatku pouzdanog mjerenja fer vrijednosti. Ne postoji aktivno tržište za te instrumente.

##### *E) Ulaganja u investicijske fondove*

Ulaganja u investicijske fondove klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i priznaju se po njihovoj sadašnjoj fer vrijednosti. Tržišni pristup koristi cijene i druge relevantne informacije generirane transakcijama na tržištu koje uključuju istovjetnu ili usporedivu (tj. sličnu) imovinu, obveze ili skup imovine i obveza, kao što je poslovanje.

### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **3.8 Financijski instrumenti (nastavak)**

##### *F) Novac i ekvivalenti novca*

Za potrebe izvješća o novčanom toku, novac i ekvivalenti novca obuhvaćaju gotovinu u blagajni, neograničene tekuće račune kod centralnih banaka i potraživanja od banaka dostupnih na zahtjev ili s originalnim rokom dospjeća od tri mjeseca ili kraće.

##### *G) Uzeti zajmovi na koje se plaća kamata*

Uzeti zajmovi na koje se plaća kamata inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospjeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

##### *H) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata*

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno mjerene po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

#### **Netiranje financijskih instrumenata**

Financijska imovina i obveze se netiraju te u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

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

#### **3.9 Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe. Nekretnine i oprema vrednuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

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

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine priznaje se u računu dobiti i gubitka na bazi linearne metode tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Zgrade	40 godina
Informatička oprema	4 godine
Uredski namještaj i ostala oprema	5 -10 godina

Metode amortizacije i korisni vijek uporabe imovine procjenjuju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuje.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.**

---

**3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**3.9 Nekretnine i oprema (nastavak)**

Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je viša od procijenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

**3.10 Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina stečena od strane Banke vrednuje se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti.

Troškovi razvoja kapitaliziraju se ako zadovoljavaju sve uvjete navedene u MRS-u 38 „*Nematerijalna imovina*“. Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

Računalni programi	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina ili tijekom razdoblja najma

Korisni vijek upotrebe imovine provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

**3.11 Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja**

Banka redovito procjenjuje utrživost imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i samo utrživa imovina, čija se vrijednost može pouzdano mjeriti, priznaje se kao imovina u bilanci. Namjera Banke je uglavnom prodati takvu imovinu, međutim, u nekim ograničenim slučajevima imovina može završiti u korištenju ili ju Banka može iznajmljivati, ako ne postoji potražnja za prodajom.

**3.12 Porez na dobit**

Porez na dobit se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u računu dobiti i gubitka s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke ostale sveobuhvatne dobiti te je u tom slučaju priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih godina.

Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji društvo na datum bilance očekuje realizaciju, odnosno podmirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum bilance, Banka ponovno procjenjuje odgođenu poreznu imovinu koja se umanjuje do iznosa za koji više nije vjerojatno da će realizirati porezni prihod.

### **3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **3.12 Porez na dobit (nastavak)**

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u bilanci.

#### **3.13 Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme i nematerijalne imovine**

Imovina koja nema definirani korisni vijek upotrebe ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjena vrijednosti najmanje jednom godišnje. Banka na dan izvještavanja nije imala takvu imovinu. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjena vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum bilance. Gubitak od umanjena vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme, i nematerijalne imovine predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. U svrhu procjene umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju gotovinu). Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost, koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira gotovinu.

Ostala nefinancijska imovina nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum bilance radi mogućeg ukidanja umanjena vrijednosti. Gubitak od umanjena vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjena vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjena vrijednosti.

#### **3.14 Rezervacije za obveze i troškove**

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti, ili kao što je propisano zakonom, u slučaju rezervacija za neidentificirane gubitke po izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku, kao što je ranije navedeno u bilješci 3.8 „*Financijski instrumenti*“.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Banke smatra dostatnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Rukovodstvo određuje adekvatnost rezervacija na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i u ostale relevantne čimbenike.

Rezervacije se ukidaju samo za one stavke za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

#### **3.15 Izdani dionički kapital**

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

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.**

---

**3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**3.16 Zadržana dobit**

Sva dobit ili gubitak za godinu uključuje se u zadržanu dobit. Raspoređivanje iz zadržane dobiti za isplate dividendi ili prijenosi u ostale rezerve, priznaju se nakon dobivenog odobrenja dioničara.

**3.17 Izvanbilančne i preuzete i potencijalne obveze**

Tijekom redovnog poslovanja, Banka preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja koje se evidentiraju u izvanbilančnoj evidenciji i primarno sadrže garancije, akreditive i ugovorene neiskorištene zajmove. Takve financijske potencijalne obveze iskazuju se u bilanci Banke ako i kada postanu plative.

**3.18 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njezine bilance. Za pružene usluge, Banka ostvaruje naknadu.

**3.19 Promjene u objavama i prepravke u financijskim izvještajima**

Određena salda uključena u usporedne podatke trebaju biti reklasificirana kako bi bila konzistentna s prikazom podataka za tekuću godinu. Takve reklasifikacije provedene u skladu s MRS-om 1.38 provedene su kako bi se poboljšala usporedivost informacija. Ove promjene imale se samo reklasifikacijski učinak na financijske izvještaje

Pozicija u financijskim izvještajima za 2012. godinu	Reklasifikacija na novi položaj u financijskim izvještajima za 2013. godinu	Iskazano stanje u financijskim izvještajima za 2012. (u tisućama kuna)	Promjena	Iskazano stanje za 2012. godinu u financijskim izvještajima za 2013. nakon reklasifikacije
Ostale obveze	Zajmovi i potraživanja od komitenata	17.852	(2.539)	15.313

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 4 – NETO PRIHOD OD KAMATA**

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>a) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po izvoru</b>		
Pravne osobe	44.437	43.723
Stanovništvo	4.570	3.719
Država i javni sektor	1.392	2.029
Banke i druge financijske institucije	353	502
Ostale organizacije	726	933
	<u>51.478</u>	<u>50.906</u>
<b>b) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po proizvodu</b>		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	47.180	46.952
Dužničke vrijednosnice i mjenice	3.945	3.452
Zajmovi i potraživanja od banaka i ostalih financijskih institucija	353	502
	<u>51.478</u>	<u>50.906</u>
	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>c) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po izvoru</b>		
Pravne osobe	8.561	11.009
Stanovništvo	6.154	5.059
Banke	4.089	6.073
Ostale organizacije	11	14
	<u>18.815</u>	<u>22.155</u>
<b>d) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po proizvodu</b>		
Depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	8.572	11.023
Depoziti stanovništva	6.154	5.059
Uzeti zajmovi i depoziti banaka	4.089	6.073
	<u>18.815</u>	<u>22.155</u>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 5 – NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>a) Prihod od naknada i provizija</b>		
Domaći platni promet	3.456	3.392
Platni promet s inozemstvom	616	713
Dane garancije i akreditivi	1.071	951
Ostalo	15	11
	<u>5.158</u>	<u>5.067</u>
<b>b) Rashod od naknada i provizija</b>		
Domaći platni promet	1.376	1.479
Platni promet s inozemstvom	77	78
Ostalo	-	61
	<u>1.453</u>	<u>1.618</u>

**BILJEŠKA 6 – NETO DOBICI OD VRIJEDNOSNICA NAMIJENJENIH ULAGANJU**

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Realizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	568	316
	<u>568</u>	<u>316</u>

**BILJEŠKA 7 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Operativni troškovi prefakturirani BKS AG	463	530
Neto gubici po tečajnim razlikama od pretvaranja monetarne imovine i obveza	(348)	(377)
Ostali prihodi	495	306
	<u>610</u>	<u>459</u>



**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 8 – OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Povećanje/(otpuštanje) rezervacija za izvanbilančnu izloženost (bilješka 24)	304	16
Povećanje rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade (bilješka 24)	61	711
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine (bilješka 20)	329	1.915
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 16)	200	100
	<u>894</u>	<u>2.742</u>

**BILJEŠKA 9 – TROŠKOVI POSLOVANJA**

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi osoblja	13.330	13.119
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	3.855	4.405
Amortizacija	4.329	4.975
Troškovi održavanja računalnih programa	4.219	4.100
Trošak najma	1.152	1.662
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	1.347	1.499
Troškovi osiguranja štednih uloga	1.054	1.253
Ostali troškovi	951	821
	<u>30.237</u>	<u>31.834</u>

Troškovi osoblja uključuju 2.115 tisuća kuna (2012.: 2.103 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Tijekom 2013. Banka je u prosjeku imala 62 djelatnika (2012.: 62 djelatnika).

**BILJEŠKA 10 – POREZ NA DOBIT****a) Poreza na dobit u računu dobiti i gubitka**

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući porez	-	-
Odgođeni porez	<u>168</u>	<u>217</u>
<b>Porezni prihod</b>	<b><u>168</u></b>	<b><u>217</u></b>

**b) Kretanje odgođene porezne imovine**

	<u>2012.</u>	<b>Priznato u računu dobiti i gubitka</b>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
<b>Odgođena porezna imovina</b>			
Rezerviranje za otpremnine, jubilarne nagrade i neiskorišteni godišnji odmor	352	16	368
Odgođeni prihod od naknada i kamata	<u>526</u>	<u>152</u>	<u>678</u>
<b>Ukupno odgođena porezna imovina</b>	<b><u>878</u></b>	<b><u>168</u></b>	<b><u>1,046</u></b>

	<u>2011.</u>	<b>Priznato u računu dobiti i gubitka</b>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
<b>Odgođena porezna imovina</b>			
Rezerviranje za otpremnine, jubilarne nagrade i neiskorišteni godišnji odmor	210	142	352
Odgođeni prihod od naknada i kamata	<u>451</u>	<u>75</u>	<u>526</u>
<b>Ukupno odgođena porezna imovina</b>	<b><u>661</u></b>	<b><u>217</u></b>	<b><u>878</u></b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 10 – POREZ NA DOBIT (nastavak)****c) Usklada dobiti prije poreza i troška poreza na dobit**

Usklađenje troška poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja prikazano je u nastavku:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit prije poreza	(8.879)	(5.551)
Porez na dobit obračunat po stopi od 20% (2012.: 20%)	(1.776)	(1.110)
Porezno nepriznati troškovi	802	851
Neoporezivi prihodi	(553)	(492)
Korištenje poreznih gubitaka	-	-
<b>Porezni prihod</b>	<b>(1.527)</b>	<b>(751)</b>
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-

**d) Preneseni porezni gubici**

Porezni gubitak se može prenositi pet godina nakon godine u kojoj je ostvaren. Dostupnost poreznog gubitka u budućim razdobljima podložna je pregledu od strane Ministarstva financija, te iznosi kako slijedi (izračun po poreznoj stopi od 20% propisanoj na datum izvještavanja):

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do 1 godine	-	-
Do 2 godine	-	-
Do 3 godine	-	-
Do 4 godine	(751)	-
Do 5 godina	(1.527)	(751)
<b>Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos nepriznati kao odgođena porezna imovina</b>	<b>(2.278)</b>	<b>(751)</b>

Odgođena porezna imovina u odnosu na prenesene porezne gubitke nije priznata budući da se ne zna s dovoljnim stupnjem sigurnosti hoće li u bliskoj budućnosti biti dostupna dostatna porezna osnovica za iskorištenje.

## BILJEŠKA 11 – GOTOVINSKE REZERVE

	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Gotovina u blagajni	6.373	5.160
Tekući računi kod drugih banaka	101.392	95.878
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	<u>63.348</u>	<u>22.560</u>
	<u><b>171.113</b></u>	<u><b>123.598</b></u>

## BILJEŠKA 12 – OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obvezna pričuva		
- u kunama	69.315	79.070
- u stranoj valuti	<u>15.078</u>	<u>15.939</u>
	<u><b>84.393</b></u>	<u><b>95.009</b></u>

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te održava kroz stanja likvidnih potraživanja.

Na dan 31. prosinca 2013. stopa obvezne pričuve iznosila je 12% (2012.: 13,5%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2013. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2012.: 70%), dok se preostalih 30% (2012.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se održava u kunama (vidi dolje).

Najmanje 60% (2012.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve mora se izdvojiti kod Hrvatske narodne banke, dok preostalih 40% (2012.: 40%) (ili manje do te mjere da iznos položen kod HNB-a prelazi 60%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). Od 14. siječnja 2009., 75% deviznog dijela obvezne pričuve mora se izdvajati u kunama i dodaje se kunskom djelu obvezne pričuve.

**BILJEŠKA 13 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA**

	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Domaće banke	4.218	21.115
Strane banke	79.699	82.512
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(4.104)	(264)
	<b>79.813</b>	<b>103.363</b>

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka:

	<b>2013.</b>	<b>2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>264</b>	<b>299</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti	3.840	17
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	-	(52)
<b><i>Kretanje umanjenja vrijednosti koje se priznaje u računu dobiti i gubitka</i></b>	<b>(3.840)</b>	<b>(35)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>4.104</b>	<b>264</b>

Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti od 3.840 tisuća kuna u 2013. godini, odnosi se na gubitak od umanjenja vrijednosti depozita u banci koji su likvidirani, a koji su priznati kao rezervacija za kreditnu izloženost.

## BILJEŠKA 14 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

## a) Analiza po komitentima

	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobne i slične organizacije	724.696	689.845
Stanovništvo i obrtnici	82.643	70.096
<b>Ukupno zajmovi</b>	<b>807.339</b>	<b>759.941</b>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(11.351)	(9.651)
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke	(18.095)	(7.767)
<b>Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(29.446)</b>	<b>(17.418)</b>
	<b>777.893</b>	<b>742.523</b>
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata	<b>3,65%</b>	<b>2,29%</b>

## b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>17.418</b>	<b>12.721</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti	15.616	15.361
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	(3.343)	(10.324)
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata priznati u računu dobiti i gubitka</b>	<b>12.273</b>	<b>5.037</b>
Otpisi	(245)	(340)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>29.446</b>	<b>17.418</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 15 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I**

<b>GUBITKA</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Udjeli u investicijskim fondovima, kotirani	42.780	45.772
	<b>42.780</b>	<b>45.772</b>

**BILJEŠKA 16 – FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	2.083	2.083
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.007)	(807)
	<b>1.076</b>	<b>1.276</b>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju:

	<b>2013.</b>	<b>2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>807</b>	<b>707</b>
Trošak za godinu (bilješka 8)	200	100
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.007</b>	<b>807</b>

**BILJEŠKA 17 – ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA**

	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<i>Ne kotiraju</i>		
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	-	18.268
Mjenice izdane od pravnih osoba	49.269	30.425
	<b>49.269</b>	<b>48.693</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 18 – NEKRETNINE I OPREMA**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Zgrade</b>	<b>Informatička oprema</b>	<b>Uredski namještaj i ostala oprema</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>UKUPNO</b>
<b>Trošak nabave</b>						
Na dan 1. siječnja 2013.	26.157	5.456	4.720	337	40	36.710
Povećanja	-	159	6	-	-	165
Prijenosi s imovine u pripremi	7	-	28	-	(28)	7
Otpisi	-	(548)	(82)	-	-	(630)
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>26.164</b>	<b>5.067</b>	<b>4.672</b>	<b>337</b>	<b>12</b>	<b>36.252</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjene vrijednosti</b>						
Na dan 1. siječnja 2013.	5.598	4.604	3.229	71	-	13.502
Trošak za godinu	653	352	447	7	-	1.459
Otpisi	-	(548)	(82)	-	-	(630)
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>6.251</b>	<b>4.408</b>	<b>3.594</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>14.331</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2013.</b>	<b>20.559</b>	<b>852</b>	<b>1.491</b>	<b>266</b>	<b>40</b>	<b>23.208</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>19.913</b>	<b>659</b>	<b>1.078</b>	<b>259</b>	<b>12</b>	<b>21.921</b>
<b>Trošak nabave</b>						
Na dan 1. siječnja 2012.	25.055	5.150	4.705	337	1.465	36.712
Povećanja	-	-	-	-	510	510
Prijenosi s imovine u pripremi	1.102	814	19	-	(1.935)	-
Otpisi	-	(508)	(4)	-	-	(512)
<b>Na dan 31. prosinca 2012.</b>	<b>26.157</b>	<b>5.456</b>	<b>4.720</b>	<b>337</b>	<b>40</b>	<b>36.710</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjene vrijednosti</b>						
Na dan 1. siječnja 2012.	4.947	4.637	2.697	62	-	12.343
Trošak za godinu	651	475	536	9	-	1.671
Otpisi	-	(508)	(4)	-	-	(512)
<b>Na dan 31. prosinca 2012.</b>	<b>5.598</b>	<b>4.604</b>	<b>3.229</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>13.502</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2012.</b>	<b>20.108</b>	<b>513</b>	<b>2.008</b>	<b>275</b>	<b>1.465</b>	<b>24.369</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2012.</b>	<b>20.559</b>	<b>852</b>	<b>1.491</b>	<b>266</b>	<b>40</b>	<b>23.208</b>

Trošak amortizacije za godinu uključen je u troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka (bilješka 9).



**BILJEŠKA 19 – NEMATERIJALNA IMOVINA**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Računalni programi</b>	<b>Ulaganja na tuđoj imovini</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>UKUPNO</b>
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2013.	23.407	1.709	110	25.226
Povećanja	1.262	-	1.273	2.535
Prijenosi	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>24.669</b>	<b>1.709</b>	<b>1.383</b>	<b>27.761</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2013.	17.769	1.286	-	19.055
Trošak za godinu	2.557	313	-	2.870
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>20.326</b>	<b>1.599</b>	<b>-</b>	<b>21.925</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2013.	5.638	423	110	6.171
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>4.343</b>	<b>110</b>	<b>1.383</b>	<b>5.836</b>
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2012	20.095	1.709	1.104	22.908
Povećanja	-	-	2.318	2.318
Prijenosi	3.312	-	(3.312)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2012.</b>	<b>23.407</b>	<b>1.709</b>	<b>110</b>	<b>25.226</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2012.	14.807	944	-	15.751
Trošak za godinu	2.962	342	-	3.304
<b>Na dan 31. prosinca 2012.</b>	<b>17.769</b>	<b>1.286</b>	<b>-</b>	<b>19.055</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2012.	5.288	765	1.104	7.157
<b>Na dan 31. prosinca 2012.</b>	<b>5.638</b>	<b>423</b>	<b>110</b>	<b>6.171</b>

Trošak amortizacije za godinu uključen je u troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka (bilješka 9).

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 20 – OSTALA IMOVINA**

	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obračunata nedospjela kamata	3.891	3.901
Obračunata dospjela kamata	6.039	5.534
Obračunate naknade	622	671
Potraživanje za naknade za analizu kreditnog rizika	-	-
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	693	693
Ostala imovina	863	664
	<b>12.108</b>	<b>11.463</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate kamate	(3.514)	(3.181)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate naknade	(260)	(264)
	<b>(3.774)</b>	<b>(3.445)</b>
	<b>8.334</b>	<b>8.018</b>

Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti ostale imovine prikazano je u nastavku:

	<b>2013.</b>	<b>2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>3.445</b>	<b>1.530</b>
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti	(404)	(1.650)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	733	3.565
<b><i>Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 8)</i></b>	<b>329</b>	<b>1.915</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>3.774</b>	<b>3.445</b>

Neto promjena rezervacija za umanjenje vrijednosti ostale imovine priznata je u računu dobiti i gubitka u „Ostalim gubicima od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ (bilješka 8).

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 21 – DEPOZITI BANAKA**

	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući računi	77	214
Oročeni depoziti	-	21.905
	<b>77</b>	<b>22.119</b>

**BILJEŠKA 22 – DEPOZITI KOMITENATA**

	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobe i slične organizacije		
- tekući računi	67.513	65.504
- oročeni depoziti	284.783	299.113
Stanovništvo i obrtnici		
- tekući računi i depoziti po viđenju	72.134	63.453
- oročeni depoziti	193.241	101.284
	<b>617.671</b>	<b>529.354</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 23 – UZETI ZAJMOVI**

U skladu sa svojim uvjetima, zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") korišteni su za financiranje zajmova komitenata Banke radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama.

				<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
<i>(u tisućama kuna)</i>					
<b>Zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvitak</b>					
<b>Valuta</b>	<b>Glavnica '000</b>	<b>Dospijeće</b>	<b>Kamatna stopa</b>		
Kuna (EUR valutna klauzula)	1.093	2013	2,00%	-	824
Kuna (EUR valutna klauzula)	1.590	2014	2,00%	2.429	4.799
Kuna (EUR valutna klauzula)	209	2014	2,00%	53	262
Kuna (EUR valutna klauzula)	805	2013	Euribor + 1,70%	-	217
Kuna (EUR valutna klauzula)	680	2017	Euribor + 1,70%	1.961	2.533
Kuna (EUR valutna klauzula)	41	2018	4,00%	-	173
Kuna (EUR valutna klauzula)	2.200	2023	Euribor + 1,89%	-	13.088
Kuna (EUR valutna klauzula)	300	2013	4,00%	-	242
Kuna (EUR valutna klauzula)	334	2018	2,75%	1.596	1.891
Kuna (EUR valutna klauzula)	276	2020	3,00%	1.422	1.613
Kuna (EUR valutna klauzula)	993	2020	3,00%	6.636	7.493
Kuna (EUR valutna klauzula)	275	2016	5,00%	1.446	1.949
Kuna (EUR valutna klauzula)	12.058	2016	5,00%	6.531	9.546
Kuna	104	2016	3,00%	477	629
Kuna (EUR valutna klauzula)	239	2018	3,00%	1.819	1.174
Kuna (EUR valutna klauzula)	44	2019	2,00%	336	-
				<b>24.706</b>	<b>46.433</b>

**Zajmovi od stranih banaka - BKS Bank AG Klagenfurt, Austrija -**

<b>Valuta</b>	<b>Glavnica '000</b>	<b>Dospijeće</b>	<b>Kamatna stopa</b>		
EUR		2013	Euribor + 0,50%	-	173.549
EUR	32.661	2014	Euribor + 0,50%	248.223	116.957
EUR	11.000	2015	Euribor + 0,50%	84.014	83.002
EUR	6.000	2016	Euribor + 0,50%	45.826	-
				<b>378.063</b>	<b>373.508</b>
<b>Ukupno primljeni zajmovi</b>				<b>402.769</b>	<b>419.941</b>

Iznos neiskorištenog okvira za zajmove od BKS AG dostupnih na datum 31. prosinca 2013. iznosi 266.250 tisuća kuna. Dospijeće nije definirano i otkazni rok je 5 dana (ako su ispunjeni određeni preduvjeti).

## Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

## BILJEŠKA 24 – REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

<i>(u tisućama kuna)</i>	Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	Rezervacije za identificirane izvanbilančne izloženosti	Ukupne rezervacije za izvanbilančne izloženosti	Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2013.</b>	<b>787</b>	-	<b>787</b>	<b>1.747</b>	<b>2.534</b>
Neto (otpuštanje)/povećanje priznato u računu dobiti i gubitka	304	-	304	61	365
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	<b>1.091</b>	-	<b>1.091</b>	<b>1.808</b>	<b>2.899</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2012.</b>	<b>717</b>	<b>54</b>	<b>717</b>	<b>1.036</b>	<b>1.807</b>
Neto povećanje/(otpuštanje) priznato u računu dobiti i gubitka	70	(54)	16	711	727
<b>Stanje 31. prosinca 2012.</b>	<b>787</b>	-	<b>787</b>	<b>1.747</b>	<b>2.534</b>

Neto povećanje/smanjenje rezervacija za obveze i troškove iskazano je u bilješci 8 „Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja“.

## BILJEŠKA 25 – OSTALE OBVEZE

	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po kamatama - nedospjele	13.150	9.631
Obveze po prijevremeno podmirenim zajmovima i potraživanjima od komitenata	2.465	1.476
Obveze prema dobavljačima	1.152	1.786
Obveze prema zaposlenicima	1.030	1.012
Obveze po kamatama - dospjele	262	213
Obveze u postupku namire	192	108
Obračunati trošak neiskorištenih godišnjih odmora	177	156
Obveze po naknadama	113	104
Ostale obveze	980	827
	<u>19.521</u>	<u>15.313</u>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 26 – IZDANI DIONIČKI KAPITAL**

	<b>Ukupno dionički kapital</b>
	<u>kapital</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	200.000
Povećanje dioničkog kapitala	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>200.000</b>

Na dan 31. prosinca 2013. godine registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sastoji se od 2.000.000 redovnih dionica (2012.: 2.000.000) nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici (2012.: 100 kuna po dionici).

Struktura dioničara Banke je kako slijedi:

	<b>31. prosinca 2013.</b>		<b>31. prosinca 2012.</b>	
	<b>Broj izdanih dionica</b>	<b>%</b>	<b>Broj izdanih dionica</b>	<b>%</b>
BKS Bank AG, Klagenfurt	2.000.000	100,00	2.000.000	100,00
<b>Ukupno</b>	<b>2.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>2.000.000</b>	<b>100,00</b>

*Dividende*

Obveze za dividende se priznaju kao obveza nakon što ih odobri Glavna skupština dioničara.

Tijekom 2013. i 2012. godine nije bilo isplate dividendi.

**BILJEŠKA 27 – ZAKONSKA REZERVA, REZERVA ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE I ZADRŽANA DOBIT****a) Zakonska rezerva**

Zakonska rezerva je formirana u skladu s hrvatskim zakonom, koji zahtijeva da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

**b) Zadržana dobit**

Zadržana dobit uključuje akumuliranu neraspoređenu neto dobit i neto gubitke prijašnjih godina.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 28 – KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA**

U značajnom iznosu imovina i obveze Banke postoji koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske i povezanim stranama Republike Hrvatske kako slijedi:

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
<i>(u tisućama kuna)</i>			
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	63.348	22.560
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	84.393	95.009
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	17	-	18.268
Obračunata kamata i ostala imovina		349	165
<i>Umanjeno za:</i>			
Pozajmice od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	23	(24.706)	(46.433)
Ostale obveze		(570)	(502)
		<u>122.814</u>	<u>89.067</u>

Na dan 31. prosinca 2013. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 9,88% ukupne imovine (2012.: 7,43%).

**BILJEŠKA 29 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih strana u zamjenu za naknadu. Ova sredstva nisu imovina Banke te se ne priznaju u bilanci Banke.

Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba su sljedeća:

	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
<i>(u tisućama kuna)</i>		
<b>Imovina</b>		
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
- stanovništvo i obrtnici	38	32
Potraživanja po kamatama	8	1
	<u>46</u>	<u>33</u>
<b>Obveze</b>		
Depoziti lokalne samouprave	38	32
Obveze po kamatama	8	1
	<u>46</u>	<u>33</u>

**BILJEŠKA 30 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

***Sudski sporovi***

Na dan 31. prosinca 2013. vodila su se tri sudska spora protiv Banke. Po mišljenju Uprave koje je potkrijepljeno mišljenjima vanjskog odvjetnika, nije bilo potrebe za knjiženjem rezerviranja za sudske sporove u financijskim izvještajima.

***Izvanbilančna izloženost***

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

	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije i odobreni akreditivi	53.742	59.041
Obveze za neiskorištene kredite	55.312	27.363
	<b>109.054</b>	<b>86.404</b>



### **BILJEŠKA 31 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

Na dan 31. prosinca 2013. jedini dioničar Banke je Bank für Kaernten und Steiermark AG, Klagenfurt, Austria ("BKS Bank AG") koji ima više dioničara (ne postoji niti jedan većinski dioničar s prevladavajućim glasom). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe BKS Bank AG i njezini dioničari, podružnice i pridružena društva; članovi Nadzornog odbora i Uprave; Direktor podružnice Zagreb i Voditelj odjela pravnih osoba („ključno rukovodstvo“); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Tijekom redovnog poslovanja Banka ulazi u transakcije s povezanim strankama.

#### *Matična banka*

Banka je primila zajmove i depozite, plasirala depozite, te ima tekući račun kod matične banke. Na dan 31. prosinca 2013. Banka je imala primljene zajmove od strane matične banke u iznosu od 378.063 tisuća kuna (2012.: 373.508 tisuća kuna), te je primila depozite od matične banke u iznosu od 77 tisuće kuna (2012.: 22.119 tisuća kuna). Na dan 31. prosinca 2013. ukupan iznos obveza po kamatama prema matičnoj banci iznosi 430 tisuća kuna (2012.: 416 tisuća kuna). U 2013. godini Banka je ostvarila 2.786 tisuća kuna (2012.: 4.334 tisuća kuna) kamatnih troškova, 79 tisuću kuna (2012.: 61 tisuće kuna) troška naknada i 4.587 tisuća kuna (2012.: 1.388 tisuća kuna) neto gubitka po tečajnim razlikama po osnovi uzetih zajmova i depozita od matične banke.

Nadalje, na dan 31. prosinca 2013. Banka je držala sredstva na tekućim računima u iznosu od 29.063 tisuća kuna (2012.: 13.865 tisuće kuna). Ukupni iznos potraživanja po kamatama prema matičnoj banci na dan 31. prosinca 2013. iznosio je 11 tisuća kuna (2012.: 11 tisuća kuna), a ukupni kamatni prihod u 2013. godini iznosio je 0 tisuća kuna (2012.: 79 tisuća kuna).

U 2011. godini Banka je pružala usluge kreditne analize matičnoj banci. Tijekom 2011. Banka je ostvarila 2.334 tisuće kuna prihoda od naknada za pružanje usluga kreditne analize od kojih je 1.739 tisuća kuna predstavljalo potraživanje na dan 31. prosinca 2011. U 2013. godini Banka nije pružala navedene usluge.

Nadalje, Banka je ostvarila ostale prihode u iznosu od 445 tisuća kuna (2012.: 555 tisuća kuna), od čega je 35 tisuća kuna (2012.: 56 tisuće kuna) potraživanje na dan 31. prosinca 2013., te ostale troškove u iznosu od 448 tisuća kuna (2012.: 805 tisuća kuna).

#### *Povezana društva*

BKS Leasing Croatia d.o.o. je povezano društvo koje na dan 31. prosinca 2013. drži depozite kod Banke u iznosu od 159.052 tisuća kuna (2012.: 112.894 tisuća kuna) na koje je Banka iskazala obvezu po nenaplaćenim, a obračunatim kamatama u iznosu od 6.207 tisuće kuna (2012.: 3.119 tisuća kuna). U 2013. godini banka je ostvarila troškove po kamatama u iznosu od 3.252 tisuća kuna (2012.: 3.065 tisuća kuna) vezano uz depozite koje je kod Banke plasirao BKS Leasing Croatia d.o.o. i ostale troškove u iznosu od 78 tisuća kuna (2012.: 77 tisuća kuna).

**BILJEŠKA 31 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)**

*Ključno rukovodstvo*

U 2013. ukupne naknade članovima Uprave iznosile su 1.510 tisuća kuna (2012.: 1.467 tisuća kuna), a ostalom ključnom rukovodstvu 1.040 tisuća kuna (2012.: 1.007 tisuća kuna) i sastojale su se od kratkoročnih naknada. U okviru tih naknada, u 2013. godini, Banka je uplatila doprinose u obvezne mirovinske fondove za članove Uprave u iznosu od 227 tisuća kuna (2012.: 240 tisuća kuna), a za ostalo ključno rukovodstvo u iznosu od 192 tisuće kuna (2012.: 192 tisuća kuna). Na datum odobravanja ovih izvještaja od strane Uprave, nije obračunat bonus članovima Uprave.

Na dan 31. prosinca 2012., Banka je odobrila kredite ključnom rukovodstvu u iznosu od 1.274 tisuća kuna (2012.: 1.360 tisuća kuna). U 2013., po odobrenim kreditima ključnom rukovodstvu i ostalom ključnom rukovodstvu, Banka je ostvarila prihod od kamata u iznosu od 64 tisuće kuna (2012.: 52 tisuća kuna).

Također, na dan 31. prosinca 2013., Banka je imala primljene depozite ključnog rukovodstva u iznosu od 2.379 tisuća kuna (2012.: 2.710 tisuća kuna) na koje je evidentirala kamatne troškove u iznosu od 116 tisuća kuna u 2013. godini (2012.: 72 tisuća kuna).

*Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i njihove bliže obitelji te članova Nadzornog Odbora*

Budući da je predsjednik Uprave Banke, g. Goran Rameša ujedno i predsjednik Nadzornog odbora društva Rapska plovidba d.d. Rab, Banka smatra da je povezana osoba s navedenom pravnom osobom. Banka je odobrila kredite Rapskoj plovidbi d.d., Rab u iznosu od 10.128 tisuća kuna (2012.: 11.549 tisuća kuna) i tijekom 2013. ostvarila kamatni prihod u iznosu od 616 tisuća kuna (2012.: 737 tisuće kuna). Banka je također primila depozite od Rapske plovidbe d.d. u iznosu od 89 tisuća kuna (2012.: 34 tisuća kuna) i sukladno tome evidentirala kamatni trošak u iznosu od 7 tisuće kuna (2012.: 1 tisuća kuna).

Ostala društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva su Konto d.o.o. i Darin d.o.o. Banka je primila depozite od Konto d.o.o. i Darin d.o.o. Banka također pruža usluge platnog prometa ovim društvima.

Tijekom 2013. i 2012. godine, nije bilo isplate naknada članovima Nadzornog odbora.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 31 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)**

Ključne transakcije s izravno povezanim osobama i iznosi koji proizlaze iz tih transakcija su sljedeći:

2013.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
<b>Jedini dioničar</b>				
BKS Bank AG, Klagenfurt	29.110	378.570	445	7.901
<b>Ostale povezane osobe</b>				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	9	165.260	92	5.154
<b>Ključno rukovodstvo</b>				
<b>Uprava Banke</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	118	-	1.510
Kredit i depoziti	-	2.297	1	114
<b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	86	-	1.040
Kredit i depoziti	1.274	82	63	2
<b>Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji i članova Nadzornog odbora</b>				
Rapska plovodba d.d. Rab	10.218	89	616	7
Ostali	-	178	5	1
<b>Ukupno</b>	<b>40.611</b>	<b>546.680</b>	<b>1.222</b>	<b>15.729</b>
<b>2012.</b>				
<b>Jedini dioničar</b>				
BKS Bank AG, Klagenfurt	13.932	396.043	634	6.588
<b>Ostale povezane osobe</b>				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	9	116.013	97	3.176
<b>Ključno rukovodstvo</b>				
<b>Uprava Banke</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	113	-	1.467
Kredit i depoziti	21	2.681	1	72
<b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	81	-	1.007
Kredit i depoziti	1.339	29	52	-
<b>Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji i članova Nadzornog odbora</b>				
Rapska plovodba d.d. Rab	11.549	34	737	1
Ostali	-	270	5	1
<b>Ukupno</b>	<b>26.850</b>	<b>515.264</b>	<b>1.526</b>	<b>12.312</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA**

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

Na razini Banke osnovan je cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Banci prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Razvijaju se, također, metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

**a) Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Nadalje, osim knjigovodstvene vrijednosti imovine u bilanci, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješki 30.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Banke. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim komitentima/grupama redovito se pregledava uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti pregledava se na odgovarajućoj razini odlučivanja. Uprava se redovito obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući i predložene rezervacije za umanjene vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati i izvještava kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova. Uprava vjeruje da Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode u procesu procjene kreditnih rizika.

Značajan dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima osiguranja u vidu gotovinskih depozita, garancija, hipoteka na nekretninama i drugih vrsta osiguranja.

*Geografska koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih izloženosti*

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>31. prosinca 2013.</b>			<b>31. prosinca 2012.</b>		
	<b>Imovina</b>	<b>Obveze</b>	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>Imovina</b>	<b>Obveze</b>	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>
Hrvatska	1.071.616	617.078	109.154	1.043.357	564.962	86.404
Europska Unija	171.858	423.303	-	155.152	422.109	-
Ostalo	-	2.556	-	-	2.190	-
	<b>1.243.474</b>	<b>1.042.937</b>	<b>109.054</b>	<b>1.198.509</b>	<b>989.261</b>	<b>86.404</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

Podjela zajmova i potraživanja prema gospodarskim sektorima:

(u tisućama kuna)	31. prosinca		31. prosinca	
	2013.	%	2012.	%
<b>Bruto iznosi prije umanjena vrijednosti</b>				
Trgovina	213.470	26	229.231	30
Građevinarstvo	228.114	28	214.535	28
Metalurgija	36.700	5	34.209	5
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	47.288	6	21.420	3
Energetika	-	-	3.018	0
Brodogradnja	516	0	15.692	2
Usluge	143.745	18	149.641	20
Stanovništvo i obrtnici	82.627	10	70.102	9
Ostalo	54.879	7	22.093	3
	<b>807.339</b>	<b>100</b>	<b>759.941</b>	<b>100</b>

Sljedeća tablica predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku koji se odnosi na bilančnu imovinu i izvanbilančne stavke

(u tisućama kuna)	Bilješka	31. prosinca	31. prosinca
		2013.	2012.
<b>Imovina</b>			
Tekući računi kod HNB i ostalih banaka	11	164.740	118.438
Obvezna pričuva kod HNB	12	84.393	95.009
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	79.813	103.363
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	777.893	742.523
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	42.780	45.772
Ulaganja koja se drže do dospijeca	17	49.269	48.693
Obračunate kamate i naknade	20	6.778	6.661
<b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>		<b>1.205.666</b>	<b>1.160.459</b>
<b>Izvanbilančna izloženost</b>			
Garancije i akreditivi	30	53.742	59.041
Obveze za neiskorištene kredite	30	55.312	27.363
		<b>109.054</b>	<b>86.404</b>

Gornja tablica predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012., ne uzimajući u obzir zalog ili druga kreditna poboljšanja niti izloženost prema investicijskim fondovima koji ulažu u dužničke instrumente. Za bilančnu imovinu iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u bilanci.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

Ukupni dostupni kolaterali za smanjenje kreditnog rizika na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
Nekretnine	23.167	23.167
Depoziti	103.423	125.340
Dionice	15.691	13.638
Jamstva	1.919.173	1.680.285
Ostalo	1.957	1.957
<b>Total</b>	<b>2.063.411</b>	<b>1.844.387</b>

*Gubici od umanjenja vrijednosti*

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>31. prosinca 2013.</b>		<b>31. prosinca 2012.</b>	
<b>HNB rejting</b>	<b>Zajmovi</b>	<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>Zajmovi</b>	<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>
A	749.686	-	676.114	-
B	51.134	11.576	81.842	5.782
C	6.519	6.519	1.985	1.985
	<b>807.339</b>	<b>18.095</b>	<b>759.941</b>	<b>7.767</b>

Pokrivenost portfelja ispravljenih kredita posebnim rezervacijama za umanjenje vrijednosti (HNB rejting B i C) iznosi 31,39% (2012.: 9,27%).

Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti za zajmove i potraživanja iznose 29.446 tisuća kuna (2012.: 17.418 tisuća kuna) od kojih 18.095 tisuća kuna (2012.: 7.767 tisuća kuna) prikazanih u gornjoj tablici, predstavlja rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke, a ostatak iznosa od 11.351 tisuću kuna (2012.: 9.651 tisuća kuna) predstavlja rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi koje su izračunate na osnovi portfelja za bilančne izloženosti. Analiza kvalitete portfelja zajmova i potraživanja od komitenata, neto od umanjenja vrijednosti za identificirane gubitke, je kako slijedi:

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

<b>Zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	80.330	67.353
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	239	302
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	131	493
Dospjeli, umanjene vrijednosti	1.943	1.948
	<u>82.643</u>	<u>70.096</u>
Ispravak vrijednost za identificirane gubitke	(908)	(913)
<b>Neto zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima</b>	<b><u>81.735</u></b>	<b><u>69.183</u></b>

<b>Zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	659.467	578.652
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	11.377	23.179
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	9.758	29.616
Dospjeli, umanjene vrijednosti	44.094	58.398
	<u>724.696</u>	<u>689.845</u>
Ispravak vrijednosti za identificirane gubitke	(17.187)	(6.854)
<b>Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>	<b><u>707.509</u></b>	<b><u>682.991</u></b>

Tablica ispod predstavlja starosnu strukturu dospjelih kredita bez umanjenja vrijednosti

	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>&gt; 12 mjeseci</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. prosinca 2013.</b>					
Pravne osobe	5.206	3.360	1.192	-	9.758
Stanovništvo	110	20	1	-	131
<b>Ukupno</b>	<b><u>5.316</u></b>	<b><u>3.380</u></b>	<b><u>1.193</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>9.889</u></b>
<b>31. prosinca 2012.</b>					
Pravne osobe	27.308	1.771	537	-	29.616
Stanovništvo	110	383	-	-	493
<b>Ukupno</b>	<b><u>27.418</u></b>	<b><u>2.154</u></b>	<b><u>537</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>30.109</u></b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku. Banka je izložena svakodnevnim isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenjem sredstava kredita, jamstava 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. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti te osigurava zadovoljenje potreba svojih klijenata.

U sljedećoj tablici analizirane su imovina i obveze Banke po preostalom razdoblju dospijeća od datuma bilance do ugovornog dospijeća, izuzevši obveznu rezervu, koja je prikazana s dospijećem do mjesec dana. Osim toga, financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuje se s dospijećem u roku od mjesec dana, a financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se s dospijećem preko 3 godine.

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>1-3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Gotovinske rezerve	171.113	-	-	-	-	171.113
Obvezna pričuva kod HNB-a	84.393	-	-	-	-	84.393
Zajmovi i potraživanja od banaka	60.337	19.476	-	-	-	79.813
Zajmovi i potraživanja od komitenata	102.926	35.866	182.328	122.419	334.354	777.893
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42.780	-	-	-	-	42.780
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	1.076	1.076
Ulaganja koja se drže do dospijeća	4.473	770	41.924	2.102	-	49.269
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	21.921	21.921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.836	5.836
Odgođena porezna imovina	-	-	-	1.046	-	1.046
Ostala imovina	7.612	244	478	-	-	8.334
<b>Ukupno imovina</b>	<b>473.634</b>	<b>56.356</b>	<b>224.730</b>	<b>125.567</b>	<b>363.187</b>	<b>1.243.474</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>						
Depoziti banaka	77	-	-	-	-	77
Depoziti komitenata	157.736	77.888	255.290	40.039	86.718	617.671
Uzeti zajmovi	559	27.761	228.634	139.762	5.999	402.715
Rezervacije za obveze i troškove	-	1.091	-	-	1.807	2.898
Ostale obveze	7.238	4.120	6.866	709	642	19.575
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	200.538	200.538
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>165.610</b>	<b>110.860</b>	<b>490.790</b>	<b>180.510</b>	<b>295.704</b>	<b>1.243.474</b>
<b>Neto neusklađenost ročne strukture</b>	<b>308.024</b>	<b>(54.504)</b>	<b>(266.060)</b>	<b>(54.943)</b>	<b>67.483</b>	<b>-</b>



## BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## b) Rizik likvidnosti (nastavak)

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2012.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Gotovinske rezerve	123.598	-	-	-	-	123.598
Obvezna pričuva kod HNB-a	95.009	-	-	-	-	95.009
Zajmovi i potraživanja od banaka	90.993	7.923	2.288	2.159	-	103.363
Zajmovi i potraživanja od komitenata	129.664	46.909	246.609	104.829	214.512	742.523
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45.772	-	-	-	-	45.772
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	1.276	1.276
Ulaganja koja se drže do dospijea	4.137	473	44.083	-	-	48.693
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	23.208	23.208
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.171	6.171
Odgođena porezna imovina	-	-	-	878	-	878
Ostala imovina	6.800	294	914	10	-	8.018
<b>Ukupno imovina</b>	<b>495.973</b>	<b>55.599</b>	<b>293.894</b>	<b>107.876</b>	<b>245.167</b>	<b>1.198.509</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>						
Depoziti banaka	214	-	21.905	-	-	22.119
Depoziti komitenata	158.758	97.949	221.595	9.231	41.821	529.354
Uzeti zajmovi	991	24.168	159.335	216.757	18.690	419.941
Rezervacije za obveze i troškove	-	787	-	-	1.747	2.534
Ostale obveze	7.525	3.083	3.800	698	207	15.313
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	209.248	209.248
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>167.488</b>	<b>125.987</b>	<b>406.635</b>	<b>226.686</b>	<b>271.713</b>	<b>1.198.509</b>
<b>Neto neusklađenost ročne strukture</b>	<b>328.488</b>	<b>(70.388)</b>	<b>(112.741)</b>	<b>(118.813)</b>	<b>(26.546)</b>	<b>-</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza financijskih obveza**

Tablica ispod prikazuje ročnu strukturu nediskontiranih obveza, pri čemu se u obzir uzima najraniji mogući datum otplate. Financijske obveze Banke bez dogovorenog dospjeća tretiraju se kao obveze na zahtjev.

**31. prosinca 2013.**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>1-3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Depoziti kreditnih institucija	77	-	-	-	-	77
Depoziti komitenata	158.801	82.365	268.395	47.618	101.705	658.884
Uzeti zajmovi	761	28.043	231.312	143.024	6.528	409.668
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>159.639</b>	<b>110.408</b>	<b>499.707</b>	<b>190.642</b>	<b>108.233</b>	<b>1.068.629</b>

**31. prosinca 2012.**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>1-3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Depoziti kreditnih institucija	214	-	22.055	-	-	22.269
Depoziti komitenata	160.848	101.625	229.632	10.308	56.176	558.589
Uzeti zajmovi	1.165	24.467	161.243	221.381	20.143	428.399
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>162.227</b>	<b>126.092</b>	<b>412.93</b>	<b>231.689</b>	<b>76.319</b>	<b>1.009.257</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ugovorena ročna struktura potencijalnih obveza Banke

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>31. prosinca 2013.</b>						
Garancije	9.091	12.323	23.363	7.009	1.650	53.436
Odobreni akreditivi	-	306	-	-	-	306
Revolving krediti	11.033	-	-	-	-	11.033
Ostali okvirni krediti	44.279	-	-	-	-	44.279
<b>Ukupno 2013.</b>	<b>64.403</b>	<b>12.629</b>	<b>23.363</b>	<b>7.009</b>	<b>1.650</b>	<b>109.054</b>
<b>31. prosinca 2012.</b>						
Garancije	5.666	7.447	33.155	12.590	183	59.041
Odobreni akreditivi	-	-	-	-	-	-
Revolving krediti	17.992	-	-	-	-	17.992
Ostali okvirni krediti	9.371	-	-	-	-	9.371
<b>Ukupno 2012.</b>	<b>33.029</b>	<b>7.447</b>	<b>33.155</b>	<b>12.590</b>	<b>183</b>	<b>86.404</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****c) Valutni rizik**

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja, a kontrolira se redovno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivu i pasivu denominiranu u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Banka upravlja rizikom promjene tečaja kroz postavljanje limita i praćenje izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka obavlja nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki aktive i pasive denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno poslovanje u granicama maksimalnog potencijalnog dnevnog gubitka po valutama.

U mjerenju izloženosti valutnom riziku Banka se oslanja na regulativu Hrvatske narodne banke. Kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunat je standardnom metodom u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti kapitala banaka.

Zbog neznačajne razlike između financijske imovine i financijskih obveza denominiranih ili vezanih uz EUR, nije značajna osjetljivost na promjenu tečaja kuna/EUR na kraju 2013. i 2012.

Imovina i obveze Banke analizirani su prema valuti kako slijedi:

(u tisućama kuna)	Kuna (EUR		USD	Ostale	Kuna	Ukupno
	EUR	valutna klauzula)				
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Gotovinske rezerve	100.472	-	2.745	1.603	66.293	171.113
Obvezna pričuva kod HNB-a	10.861	-	4.217	-	69.315	84.393
Zajmovi i potraživanja od banaka	79.813	-	-	-	-	79.813
Zajmovi i potraživanja od komitenata	45.377	593.358	-	-	139.158	777.893
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	42.780	42.780
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	1.064	1.076
Ulaganja koja se drže do dospelja	-	-	-	-	49.269	49.269
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	21.921	21.921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.836	5.836
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	1.046	1.046
Ostala imovina	451	3.442	1	-	4.440	8.334
<b>Ukupno imovina</b>	<b>236.986</b>	<b>596.800</b>	<b>6.963</b>	<b>1.603</b>	<b>401.122</b>	<b>1.243.474</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>						
Depoziti banaka	-	-	-	-	77	77
Depoziti komitenata	186.895	237.523	6.838	1.481	184.934	617.671
Uzeti zajmovi	378.063	18.130	-	-	6.522	402.715
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	2.898	2.898
Ostale obveze	3.262	6.728	141	1	9.443	19.575
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	200.538	200.538
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>568.220</b>	<b>262.381</b>	<b>6.979</b>	<b>1.482</b>	<b>404.412</b>	<b>1.243.474</b>
<b>Neto valutna neusklađenost</b>	<b>(331.234)</b>	<b>334.419</b>	<b>(16)</b>	<b>121</b>	<b>(3.290)</b>	<b>-</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****c) Valutni rizik (nastavak)**

(u tisućama kuna)	Kuna (EUR valutna klauzula)		USD	Ostale valute	Kuna	Ukupno
	EUR					
<b>Stanje 31. prosinca 2012.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Gotovinske rezerve	93.943	-	2.589	1.761	25.305	123.598
Obvezna pričuva kod HNB-a	11.530	-	4.409	-	79.070	95.009
Zajmovi i potraživanja od banaka	89.416	-	-	-	13.947	103.363
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	555.053	-	-	187.470	742.523
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	19.230	-	-	26.542	45.772
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	1.264	1.276
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	18.268	-	-	-	30.425	48.693
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	23.208	23.208
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.171	6.171
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	878	878
Ostala imovina	67	3.167	-	-	4.784	8.018
<b>Ukupno imovina</b>	<b>213.236</b>	<b>577.450</b>	<b>6.998</b>	<b>1.761</b>	<b>399.064</b>	<b>1.198.509</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>						
Depoziti banaka	21.905	-	-	-	214	22.119
Depoziti komitenata	132.712	229.341	6.821	1.327	159.153	529.354
Uzeti zajmovi	373.508	36.888	-	-	9.545	419.941
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	2.534	2.534
Ostale obveze	3.112	4.038	133	2	8.028	15.313
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	209.248	209.248
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>531.237</b>	<b>270.267</b>	<b>6.954</b>	<b>1.329</b>	<b>388.722</b>	<b>1.198.509</b>
<b>Neto valutna neusklađenost</b>	<b>(318.001)</b>	<b>307.183</b>	<b>44</b>	<b>432</b>	<b>10.342</b>	<b>-</b>

**d) Kamatni rizik**

Poslovanje Banke podložno je riziku promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospeljavaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kod imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom, Banka je također izložena i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa i različitih vrsta kamata. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

Većina zajmova i potraživanja pravnim osobama i stanovništvu te depozita od pravnih osoba i stanovništva nose varijabilne kamatne stope.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****d) Kamatni rizik (nastavak)**

Osjetljivost se računa za materijalno značajnu financijsku imovinu (zajmovi i potraživanja komitenata) i financijske obveze (depoziti komitenata i uzeti zajmovi) koje su ugovorene s varijabilnom kamatnom stopom na kraju godine. Nije rađen izračun osjetljivosti za ulaganja koja se drže do dospijeca zbog toga što su ugovorena s fiksnom kamatnom stopom i vode se po amortiziranom trošku.

Osjetljivost se računa na način da reflektira moguće promjene prosječne kamatne stope koja se odnosi na odgovarajuću financijsku imovinu i obveze. U slučaju da prosječna kamatna stopa na kamatonosnu imovinu i naraste/padne za 1 postotni bod, držeći sve ostale varijable konstantnima, dobit Banke nakon poreza za godinu bila bi viša/niša za 1.084 tisuća kuna (2012.: 227 tisuća kuna).

Niže u tablici sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Banke na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza te kapitala i rezervi. U tablici su iskazana sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijecu, ovisno o tome koji je rok raniji:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>1 - 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Beska- matno</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Fiksna kamata</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>								
<b>IMOVINA</b>								
Gotovinske rezerve	4.397	-	-	-	-	166.716	171.113	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	-	-	-	-	84.393	84.393	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	60.337	19.476	-	-	-	-	79.813	79.813
Zajmovi i potraživanja od komitenata	725.551	115	1.036	579	50.612	-	777.893	59.153
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	42.780	42.780	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	1.076	1.376	-
Ulaganja koja se drže do dospijeca	4.473	770	41.924	2.102	-	-	49.269	49.269
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	21.921	21.921	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	5.836	5.836	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.046	1.046	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	8.334	8.334	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>794.758</b>	<b>20.361</b>	<b>42.960</b>	<b>2.681</b>	<b>50.612</b>	<b>332.102</b>	<b>1.243.474</b>	<b>188.235</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>								
Depoziti banaka	77	-	-	-	-	-	77	-
Depoziti komitenata	363.470	30.916	128.592	38.412	55.556	725	617.671	454.960
Uzeti zajmovi	402.715	-	-	-	-	-	402.715	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	2.898	2.898	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	19.575	19.575	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	200.538	200.538	-
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>766.262</b>	<b>30.916</b>	<b>128.592</b>	<b>38.412</b>	<b>55.556</b>	<b>223.736</b>	<b>1.243.474</b>	<b>454.960</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>28.496</b>	<b>(10.555)</b>	<b>(85.632)</b>	<b>(35.731)</b>	<b>(4.944)</b>	<b>108.366</b>	<b>-</b>	<b>(266.725)</b>

## BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## d) Kamatni rizik (nastavak)

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1	1-3	3-12	1 - 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine	matno		kamata
<b>Stanje 31. prosinca 2012.</b>								
<b>IMOVINA</b>								
Gotovinske rezerve	52.285	-	-	-	-	71.313	123.598	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	-	-	-	-	95.009	95.009	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	95.440	7.923	-	-	-	-	103.363	89.416
Zajmovi i potraživanja od komitenata	693.355	148	49.617	813	1.129	-	742.523	62.349
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	45.772	45.772	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	1.276	1.276	-
Ulaganja koja se drže do dospelja	4.137	473	44.083	-	-	-	48.693	48.693
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	23.208	23.208	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	6.171	6.171	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	878	878	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	8.018	8.018	-
<b>Ukupno imovina</b>	<b>842.678</b>	<b>8.544</b>	<b>93.700</b>	<b>813</b>	<b>1.129</b>	<b>251.645</b>	<b>1.198.509</b>	<b>200.458</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>								
Depoziti banaka	22.119	-	-	-	-	-	22.119	-
Depoziti komitenata	461.393	11.914	52.599	577	990	1.881	529.354	67.647
Uzeti zajmovi	419.941	-	-	-	-	-	419.941	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	2.534	2.534	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	15.313	15.313	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	209.248	209.248	-
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>903.453</b>	<b>11.914</b>	<b>52.599</b>	<b>577</b>	<b>990</b>	<b>228.976</b>	<b>1.198.509</b>	<b>67.647</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>(60.775)</b>	<b>(3.370)</b>	<b>41.101</b>	<b>236</b>	<b>139</b>	<b>22.669</b>	<b>-</b>	<b>132.811</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.****BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****e) Cjenovni rizik**

Cjenovni rizik je mogućnost fluktuacije cijena, koja će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz pojedinih ulaganja. Izloženost cjenovnom riziku se primarno odnosi na ulaganja u udjele u investicijskim fondovima.

Ako bi na dan 31. prosinca 2013. cijena investicijskih fondova porasla/pala za 5%, uz uvjet da sve ostale varijable ostanu nepromijenjene, dobit Banke nakon poreza za godinu bila bi 2.139 tisuća kuna (2012.: 2.288 tisuću kuna) viša/niža.

**f) Operativni rizik**

Operativni rizik je mogućnost financijskog gubitka izazvana pogreškama, kršenjima, otkazivanjima i štetama uzrokovanih internim procesima, zaposlenicima Banke, ali i eksternim faktorima. Definicija operativnog rizika uključuje zakonski i rizik usklađenosti, ali ne uključuje strateški rizik i rizik reputacije.

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima, a u svrhu ublažavanja ili izbjegavanja operativnih rizika. Metodologije i modeli za upravljanje operativnim rizikom su u procesu razvijanja.

**g) Adekvatnost kapitala**

Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti obavlja se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer jamstvenog kapitala i sume kreditnim rizikom ponderirane aktive, iznosa izloženosti tržišnim rizicima (valutni rizik) i operativnim rizicima i procijenjene izloženosti otvorene devizne pozicije valutnom riziku.

Jamstveni kapital Banke i stopa adekvatnost kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima HNB-a (do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja informacije o rizikom ponderiranoj aktivi i jamstvenom kapitalu nisu revidirane), bili su kako slijedi:

Jamstveni kapital i odnos adekvatnosti kapitala prema zahtjevima HNB-a (od dana izdavanja ovih financijskih izvještaja informacija o kreditnim rizikom ponderiranoj aktivi i jamstvenom kapitalu je nerevidirana) kako slijedi:	<b>31. prosinca</b>	<b>31. prosinca</b>
	<b>2013.</b>	<b>2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>JAMSTVENI KAPITAL</b>		
Osnovni kapital i rezerve	200.427	208.825
Dopunski kapital	-	-
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(1.293)	(1.360)
<b>Ukupno jamstveni kapital</b>	<b>199.134</b>	<b>207.465</b>
<i>Rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</i>		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izloženost ostalim rizicima	928.016	935.899
<b>KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA</b>	<b>928.016</b>	<b>935.899</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>21.46%</b>	<b>22.17%</b>



### BILJEŠKA 33 – RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve se računovodstvene pretpostavke i procjene redovito pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

#### a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (prikazano u bilješki 14b), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizične izvanbilančne izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva (prikazano u bilješki 24). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost prema bankama te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, gdje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

U sljedećoj tablici prikazan je sažetak rezervacija za umanjenje vrijednosti izloženosti prema komitentima:

	Bilješka	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
<i>(u tisućama kuna)</i>			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	29.446	17.418
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24	1.091	787
		<b>30.537</b>	<b>18.205</b>

**BILJEŠKA 33 – RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI  
RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

*(a) Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku*

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

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika zajma, nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju odnosno nepovoljne promjene vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja u procjeni umanjenja vrijednosti te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

Banka je iskazala gubitak od umanjenja vrijednosti, izračunat na portfeljnoj osnovi, po stopi od 1%, propisanim od strane HNB-a, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uključujući izvanbilančne iznose (uključujući odobrene i neiskorištene kredite) i rizik središnje države. Iznosi za koje je prepoznato umanjenje vrijednosti nisu uključeni u ovaj izračun.

*(b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju*

Banka definira da se značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju ispod troška stjecanja smatra umanjenjem vrijednosti. Određivanje što je značajno ili dugotrajno zahtijeva prosudbu. Umanjenje vrijednosti može biti prikladno onda kada postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, industrijske i sektorske uspješnosti, promjena u tehnologiji te gotovinskim tokovima iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

*c) Ulaganja koja se drže do dospijeća*

Banka primjenjuje smjernice MRS-a 39 za raspoređivanje nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijećem u portfelj koji se drži do dospijeća. Ova klasifikacija zahtijeva značajnu prosudbu. U donošenju te prosudbe, Banka procjenjuje svoju namjeru i sposobnost držanja tih ulaganja do dospijeća.

*d) Porezi*

Banka priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su ovlaštena za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

*e) Regulatorni zahtjevi*

Hrvatska narodna banka ovlaštena je za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

**BILJEŠKA 33 – RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI  
RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

*f) Sudski sporovi*

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke. Banka je tuženik u dva manja pravna spora neznatne vrijednosti koji su nastali tijekom redovnog poslovanja Banke. Prema mišljenju Uprave, konačni ishod ovih tužbi će biti u korist Banke, te zbog toga rezervacija nije napravljena.

**BILJEŠKA 34 - FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA**

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti po tržišnim uvjetima

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka izražena je po fer vrijednosti.

Banka koristi sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja odražava značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti:

- Razina 1: instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima;
- Razina 2: fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu.
- Razina 3: instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu.

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	42.780	-	-	<b>42.780</b>
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>31. prosinac 2012.</b>				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	45.772	-	-	<b>45.772</b>
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

U 2013. i 2012. godini nije bilo prijenosa imovine između Razine 1 i Razine 2 u hijerarhiji fer vrijednosti, te nije bilo prijenosa na ili s Razine 3.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Zajmovi i potraživanja te imovina koja se drži do dospelja iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

***Sredstva čija je fer vrijednost približna knjigovodstvenoj vrijednosti***

Za kratkoročnu financijsku imovinu i financijske obveze pretpostavlja se kako je knjigovodstvena vrijednost približno jednaka njihovoj fer vrijednosti. Ova pretpostavka se također primjenjuje na depozite po viđenju.

***Financijski instrumenti s fiksnom stopom***

Fer vrijednost financijske imovine i obveza koje se vode po amortiziranom trošku se procjenjuju usporedbom tržišnih kamatnih stopa koje su bile na snazi pri su prvi put priznate po trenutnim tržišnim cijenama za slične financijske instrumente.

**BILJEŠKA 34 - FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)**

***Zajmovi i potraživanja***

Knjigovodstvena vrijednost zajmova s promjenjivom kamatnom stopom približno je jednaka njihovoj fer vrijednosti. Nije praktično izračunati fer vrijednost zajmova s fiksnom kamatnom stopom u portfelju Banke. Međutim, budući da Banka ima ograničeni portfelj zajmova i potraživanja s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljem, rukovodstvo vjeruje kako se fer vrijednost zajmova i potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti na datum bilance, ne uzimajući u obzir umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi u skladu sa zahtjevima HNB-a i očekivane buduće gubitke.

***Depoziti banaka i komitenata***

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s odredivim dospeljem temelji se na gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospelja. Vrijednost dugoročnih odnosa s depozitarima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, nema značajne razlike između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Nije praktično izračunati fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom, no s obzirom da su ti depoziti većinom kratkoročni Banka vjeruje da njihova fer vrijednost nije značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

***Uzeti zajmovi***

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Banke nema kotiranu tržišnu cijenu i nije praktično izračunati fer vrijednost uzetih zajmova.

**BILJEŠKA 35 – OPERATIVNI NAJAM**

Banka je uzela u operativni najam poslovni prostor. Ugovor o operativnom najmu se može otkazati, a njegovo inicijalno trajanje je 5 godina i ne uključuje nepredviđene troškove najma.

Tijekom 2013. godine, Banka je po osnovi operativnog najma priznala 1.152 tisuća kuna troška u računu dobiti i gubitka (2012.: 1.662 tisuće kuna) (bilješka 9).

## Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a

a) **Bilanca**

Imovina	<u>31. prosinca</u> <u>2013.</u>	<u>31. prosinca</u> <u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a		
1.1. Gotovina	6.373	5.160
1.2. Depoziti kod HNB-a	147.741	117.569
2. Depoziti kod bankarskih institucija	181.206	185.294
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.076	1.276
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	49.269	48.693
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	42.780	45.772
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	-	13.947
10. Krediti ostalim komitentima	777.893	742.523
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	693	693
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	21.920	23.208
14. Kamate, naknade i ostala imovina	14.523	14.374
<b>Ukupno imovina</b>	<u><b>1.243.474</b></u>	<u><b>1.198.509</b></u>

## Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

## Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

a) **Bilanca (nastavak)**

<b>Obveze i kapital</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>31. prosinca 2012.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Krediti od financijskih institucija		
1.1. Kratkoročni krediti	106.927	105.639
1.2. Dugoročni krediti	295.788	314.302
2. Depoziti		
2.1. Depoziti na žiro računima i tekućim računima	118.814	114.364
2.2. Štedni depoziti	20.853	14.808
2.3. Oročeni depoziti	478.024	422.301
3. Ostali krediti		
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	22.531	17.847
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.042.937</b>	<b>989.261</b>
<b>Kapital</b>		
1. Dionički kapital	200.000	200.000
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(8.711)	(5.334)
3. Zadržana dobit/(gubitak)	6.470	11.804
4. Zakonske rezerve	2.778	2.778
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>200.537</b>	<b>209.248</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.243.474</b>	<b>1.198.509</b>

## Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

## Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

**b) Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca**

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Kamatni prihodi	51.473	50.906
2. (Kamatni troškovi)	<u>(19.502)</u>	<u>(23.396)</u>
<b>3. Neto kamatni prihod</b>	<b>31.971</b>	<b>27.510</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	5.160	5.067
5. (Troškovi provizija i naknada)	<u>(1.453)</u>	<u>(1.618)</u>
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>3.707</b>	<b>3.449</b>
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	819	1.087
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	568	316
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcije zaštite	-	-
14. Prihodi u ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(238)	(389)
17. Ostali prihodi	958	836
18. Ostali troškovi	-	-
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<u>(29.665)</u>	<u>(30.581)</u>
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>8.120</b>	<b>2.228</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<u>(16.999)</u>	<u>(7.779)</u>
<b>22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>(8.879)</b>	<b>(5.551)</b>
23. Porez na dobit	<u>168</u>	<u>217</u>
<b>24. Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b><u>(8.711)</u></b>	<b><u>(5.334)</u></b>



## Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

### Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

#### c) Izvještaj o novčanom tijeku

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(8.879)	(5.551)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	17.007	7.779
1.3. Amortizacija	4.329	4.975
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza	-	-
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
1.6. Ostali (dobici)/gubici	348	377
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1 do 1.6.)</b>	<b>12.805</b>	<b>7.580</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	10.616	(28.013)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	19.740	(19.841)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(47.643)	(62.154)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	2.992	(24.772)
2.8. Ostala poslovna imovina	(644)	(178)
<b>2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1 do 2.8.)</b>	<b>(14.939)</b>	<b>(134.958)</b>
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	10.553	(71.184)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	55.722	45.195
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	3.822	2.166
<b>3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)</b>	<b>70.097</b>	<b>(23.823)</b>
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	67.963	(151.201)
5. Plaćeni porez na dobit	-	-
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4 - 5)</b>	<b>67.963</b>	<b>(151.201)</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(2.700)	(2.827)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	(576)	(6.481)
7.4. Priljene dividende	-	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>7. Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5)</b>	<b>(3.276)</b>	<b>(9.308)</b>

**Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke**


---

**Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)**
**c) Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)**
**Financijske aktivnosti**

8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(17.172)	75.593
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	80.000
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>8 Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)</b>	<b>(17.172)</b>	<b>155.593</b>
<b>9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)</b>	<b>47.515</b>	<b>(4.916)</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
<b>11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)</b>	<b>47.515</b>	<b>(4.916)</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>123.598</b>	<b>128.514</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>171.113</b>	<b>123.598</b>

**Dopunske financijske informacije propisane odlukom  
Hrvatske narodne banke**
**Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)**
**d) Izvještaj o promjenama kapitala**

u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutorne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2012.	120.000	-	2.775	11.807	-	-	-	134.582
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	120.000	-	2.775	11.807	-	-	-	134.582
3. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
7. <b>Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(5.334)	-	-	(5.334)
9. <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)</b>	-	-	-	-	(5.334)	-	-	(5.334)
10. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	80.000	-	-	-	-	-	-	80.000
11. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prijenos u rezerve	-	-	3	(3)	-	-	-	-
14. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
15. <b>Raspodjela dobiti (14 + 15)</b>	-	-	3	(3)	-	-	-	-
16. Stanje na 31. prosinca 2012.	-	-	3	(3)	-	-	-	-
17. <b>(3+10+11+12+13+16)</b>	<b>200.000</b>	-	<b>2.778</b>	<b>11.804</b>	<b>(5.334)</b>	-	-	<b>209.248</b>

**Dopunske financijske informacije propisane odlukom  
Hrvatske narodne banke**

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

**d) Izvještaj o promjenama kapitala**

u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutorne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2011.	200.000	-	2.778	6.470	-	-	-	209.248
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)</b>	<b>200.000</b>	<b>-</b>	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209.248</b>
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(8.711)	-	-	(8.711)
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.711)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.711)</b>
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Raspodjela dobiti (14 + 15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stanje na 31. prosinca 2011. (3+10+11+12+13+16)</b>	<b>200.000</b>	<b>-</b>	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>(8.711)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200.537</b>

**Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke**

Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – bilanca (imovina) na 31 prosinca 2013. godine

Godišnji financijski izvještaji	Ukupno u '000 kuna	Tekući račun kod HNB-a 1	Tekući računi kod ostalih banaka 2	Preuzeta imovina 4	Zajmovi i potraživanja od komitenata 5	Nekretnine i oprema 6	Nematerijalna imovina 7	Ostala imovina 8	Odgodena porezna imovina 9	Ukupno u '000 kuna	Dopunski izvještaji za HNB
Gotovinske rezerve	171.113	(63.348)	(101.392)	-	-	-	-	-	-	<b>6.373</b>	<b>1. Gotovina i depoziti kod HNB-a</b>
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	84.393	63.348	-	-	-	-	-	-	-	<b>147.741</b>	1.1 Gotovina 1.2. Računi i depoziti kod HNB-a
Zajmovi i potraživanja od banaka	79.813	-	101.392	-	-	-	-	-	-	<b>181.206</b>	2. Depoziti kod banaka
											3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i trezorski zapisi HNB-a
Zajmovi i potraživanja od komitenata	777.893	-	-	-	(777.893)	-	-	-	-		4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.076	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.076</b>	5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
Ulaganja koja se drže do dospelosti	49.269	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>49.269</b>	6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42.780	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>42.780</b>	7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG
											8. Derivatna financijska imovina
											9. Zajmovi i potraživanja od banaka
					777.893					<b>777.893</b>	10. Zajmovi i potraživanja od komitenata
											11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
				693						<b>693</b>	12. Preuzeta imovina
						21.921				<b>21.920</b>	13. Nekretnine i oprema (minus amortizacija)
							5.836	7.641	1.046	<b>14.523</b>	14. Kamate, naknade i ostala imovina
Nekretnine i oprema	21.921	-	-	-	-	(21.921)	-	-	-		
Nematerijalna imovina	5.836	-	-	-	-	-	(5.836)	-	-		
Odgodena porezna imovina	1.046	-	-	-	-	-	-	-	(1.046)		
Ostala imovina	8.334	-	-	(693)	-	-	-	(7.641)	-		
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.243.474</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.243.474</b>	<b>Ukupno imovina</b>

## Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – bilanca (obveze i kapital) na 31 prosinac 2013

Godišnji financijski izvještaji	Ukupno u '000 kuna	Depoziti banaka 1	Depoziti komitenata 2	Kamate, naknade i ostale obveze 3	Razgraničena naknada 4	Ostale obveze	Ukupno u '000 kuna	Dopunski izvještaji za HNB
Uzeti zajmovi	402.769	-	-	-	(54)	-	402.715	1. Krediti od financijskih institucija
							106.927	1.1. Kratkoročni krediti
							295.788	1.2. Dugoročni krediti
Depoziti banaka	77	(77)	-	-	-	-	-	
Depoziti komitenata	617.671	-	(617.671)	-	-	-	-	
	-	77	617.671	-	-	(57)	617.691	2. Depoziti
	-	-	-	-	-	-	118.814	2.1. Depoziti na žiro i tekućim računima
	-	-	-	-	-	-	20.853	2.2. Štedni depoziti
	-	-	-	-	-	-	478.024	2.3. Oročeni depoziti
	-	-	-	-	-	-	-	3. Ostali krediti
	-	-	-	-	-	-	-	3.1. Kratkoročni krediti
	-	-	-	-	-	-	-	3.2. Dugoročni krediti
	-	-	-	-	-	-	-	4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se ne trguje
	-	-	-	-	-	-	-	5. Izdani dužnički vrijednosni papiri
	-	-	-	-	-	-	-	5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
	-	-	-	-	-	-	-	5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
Rezervacije za obveze i troškove	2.899	-	-	(2.899)	-	-	-	6. Izdani podređeni instrumenti
	-	-	-	-	-	-	-	7. Izdani hibridni instrumenti
Ostale obveze	19.521	-	-	2.899	54	57	22.531	8. Kamate, naknade i ostale obveze
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.042.937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.042.937</b>	<b>Ukupno obveze</b>

Godišnji financijski izvještaji	Ukupno u '000 kuna	Zakonska rezerva 1	Dobit tekuće godine 2	Zadržana dobit prethodnih godina 3	Ukupno u '000 kuna	Dopunski izvještaji za HNB
Izdani dionički kapital	200.000	-	-	-	200.000	1. Dionički kapital
					(8.711)	2. Dobit/(gubitak) tekuće godine
Zakonska rezerva	2.778	(2.778)	-	6.470	6.470	3. Zadržana dobit/(gubitak)
		2.778	-	-	2.778	4. Zakonske rezerve
Rezerva za opće bankovne rizike	-	-	-	-	-	5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve
					-	6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
Zadržana dobit	(2.241)	-	8.711	(6.470)	-	
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>200.537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200.537</b>	<b>Ukupno kapital i rezerve</b>

## Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – račun dobiti i gubitka za 2013. godinu

Godišnji financijski izvještaji	Ukupno u '000 kuna	Dobitak od prodaje financijske imovine kojom se aktivno ne trguje 1	Kretanje rezervacija za izvanbilančne izloženosti, otpremnine, jubilarne nagrade, kamate i naknade 2	Tečajne razlike 3	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja 4	Osiguranje štednih uloga 5	Prijenos administrativnih troškova 6	Ostali prijenosi troškova 7	Ukupno u '000 kuna	Dopunski izvještaji za HNB
Prihod od kamata i slični prihodi	51.478	-	-	-	-	-	-	(5)	51.473	1 Kamatni prihodi
Rashod od kamata i slični rashodi	(18.815)	-	-	91	-	(1.054)	-	276	(19.502)	2 (Kamatni troškovi)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>32.663</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>31.971</b>	<b>3 Neto kamatni prihod</b>
Prihod od naknada i provizija	5.158	-	-	-	-	-	-	2	5.160	4 Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(1.453)	-	-	-	-	-	-	-	(1.453)	5 (Troškovi provizija i naknada)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>3.705</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>3.707</b>	<b>6 Neto prihod od provizija i naknada</b>
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama	819	-	-	-	-	-	-	-	819	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate 7 Društva i zajedničke pothvate 8 Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja 9 Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata 10 Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG 11 Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju 12 Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća 13 Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcije zaštite 14 Prihod od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate 15 Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja 16 Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika 17 Ostali prihodi
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	568	(568)	-	(439)	-	-	-	201	(238)	18 Ostali troškovi 19 Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni prihodi	610	-	-	348	-	-	-	-	958	<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b> 20 Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke 21
<b>Prihodi iz poslovanja</b>	<b>38.365</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>22 Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(16.113)	-	(894)	-	(16.113)	-	-	8	(16.999)	
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(894)	-	894	-	-	-	-	-	-	
Troškovi poslovanja	(30.237)	-	-	-	-	1.054	29.183	-	-	
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>(8.879)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(8.879)</b>	<b>23 Porez na dobit</b>
Porezni prihod/(trošak) poreza na dobit	168	-	-	-	-	-	-	-	168	<b>24 Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>
<b>Dobit za godinu</b>	<b>(8.711)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(8.711)</b>	

**BKS bank d.d. RIJEKA**

**Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke**

---



**BKS bank d.d. RIJEKA**

**Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke**

---