

2012

Godišnje izvješće



Istarska kreditna banka Umag d.d.

Sadržaj

I.	Financijski pokazatelji	2
II.	Uprava banke i Nadzorni odbor	3
III.	Izvješće Uprave	4
IV.	Izvješće Nadzornog odbora	8
V.	Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja	10
VI.	Izvješće revizije	19
VIII.	Korespondentne banke	117
IX.	Kontakti	118
X.	Poslovna mreža	119



I. Financijski pokazatelji

BILANCA	(u tisućama kuna)
Ukupna sredstva	2.671.638
Ukupni vlasnički kapital	255.156

RAČUN DOBITI I GUBITKA	
Neto prihod iz redovitog poslovanja	104.595
Dobit prije oporezivanja	21.495
Dobit poslije oporezivanja	17.246



II. Uprava banke i Nadzorni odbor

Uprava banke



Miro Dodić, dipl.oec.
Predsjednik Uprave



Marina Vidić, dipl.oec.
Članica Uprave



Klaudija Paljuh, dipl.oec.
Članica Uprave

Nadzorni odbor

Predsjednik:

Milan Travan, dipl.oec.

Zamjenik predsjednika:

Edo Ivančić, oec.

Članovi:

Marijan Kovačić, dipl.oec.

Vlatko Reschner, dipl.oec.

Anton Belušić, dipl.oec.

III. Izvješće Uprave

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE ZA 2012. GODINU

U ime Uprave predstavljam vam poslovne rezultate Istarske kreditne banke Umag d.d. za 2012. godinu.

Za hrvatsko gospodarstvo, kao i za čitav bankarski sustav 2012. godina bila je vrlo zahtjevna. U takvim uvjetima Banka je nastavila kontinuitet ostvarivanja uspješnih financijskih rezultata uz povećavanje tržišnog udjela u poslovanju banaka.

Ekonomska politika i gospodarstvo u Hrvatskoj 2012. godine bili su obilježeni nizom negativnih pokazatelja. Gospodarska situacija bila je vrlo teška tijekom čitave 2012. godine, što je iskazano velikim padom BDP-a i industrijske proizvodnje uz istovremeni rast potrošačkih cijena. Broj nezaposlenih prešao je brojku od 375 tisuća, a i dalje slijede vijesti o likvidacijama poduzeća, stečajevima, blokadama i sličnim nedaćama. Iskazan je pad inozemne potražnje i slaba domaća potražnja, a zadržava se nedostatak konkurentnosti gospodarstva. I dalje su prisutne brojne neizvjesnosti, poput tijeka procesa pristupanja Europskoj uniji, očekivanih troškova i koristi od pristupanja te dugoročne reakcije financijskih tržišta na nedavno snižavanje kreditnog rejtinga. Naime, tijekom godine objavljeno je rušenje kreditnog rejtinga Hrvatske od strane agencije Standard & Poor's, pa joj je tako nakon relativno prihvatljivog rejtinga BBB-, pripala oznaka BB+, popularno zvana i „junk“ odnosno smeće. To između ostalog znači da će novi krediti državi imati osjetno više kamate. Monetarna politika koju provodi Hrvatska narodna banka nije doživjela neke promjene pa je tako kretanje tečaja i dalje relativno stabilno bez obzira na veću inflaciju u odnosu na zemlje unutar eurozone.

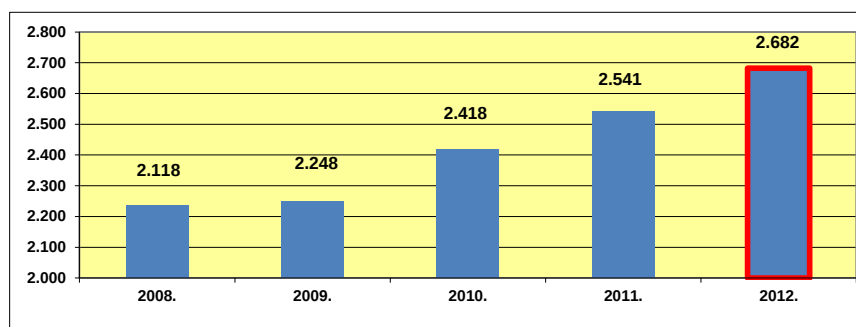
Hrvatska će se pridružiti Europskoj uniji 1. srpnja 2013. godine pa bi to trebalo pridonijeti oživljavanju povjerenja i investicija. Međutim, što se tiče prognoza za poslovanje u 2013. godini, europsko gospodarstvo očekuje još jedna izazovna godina prije no što nastupi stvarni oporavak. Naime, kriza u eurozoni i dalje negativno utječe na gospodarstva, a pozitivni pomaci mogu se očekivati zahvaljujući nedavnom popuštanju monetarne politike i novim koracima eurozone prema rješavanju problema banaka i bankarskoj uniji.

U Hrvatskoj nakon pada BDP od 1,8% u 2012.god. očekuje se prema podacima HNB-a rast od svega 0,3%, što je prema sadašnjem stanju vrlo ambiciozno kada su prognoze rasta za Europsku uniju svega 0,4%. Povoljnija kretanja očekuju se tek u drugoj polovici 2013.godine, a povećanje rasta može se očekivati tek u 2014. godini, ovisno o pravovremenom korištenju sredstava iz europskih fondova.

Uzimajući u obzir kretanja u Hrvatskoj i njenom europskom i svjetskom okruženju, Istarska kreditna banka Umag orijentirala se zadržavanju obujma poslovanja u skladu s kretanjima na veoma konkurentnom bankarskom tržištu. I pored otežanih uvjeta poslovanja Banka ostvaruje u 2012. godini uspješne rezultate, krajem 2012. godine zauzima 13. mjesto od ukupno 31 banke u Hrvatskoj, a posluje s više od 7.000 poslovnih subjekata i oko 30.000 građana putem mreže od 25 poslovnica i drugih kanala distribucije.

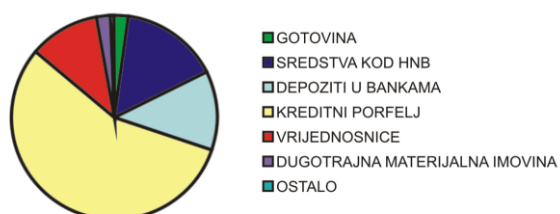
Tijekom 2012. godine ostvaren je značajan rast imovine Banke, koja je veća za 5,5 % pa je na kraju 2012. godine iznosila 2.682 milijuna kuna u odnosu na 2011. godinu, kada je iznosila 2.541 milijuna kuna. Rast bilance omogućen je u najvećoj mjeri održavanjem rasta depozitne osnovice kao dokaz povjerenja klijenata.

KRETANJE BILANCE BANKE – milijuni kuna

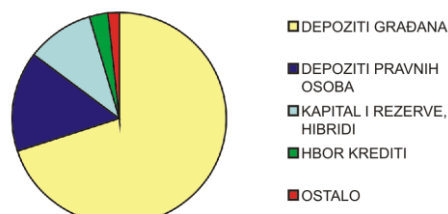


STRUKTURA BILANCE BANKE 31.12.2012

Aktiva bilance



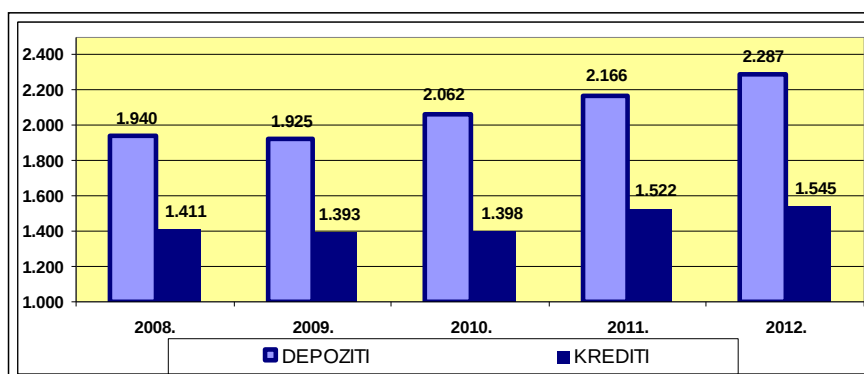
Pasiva bilance



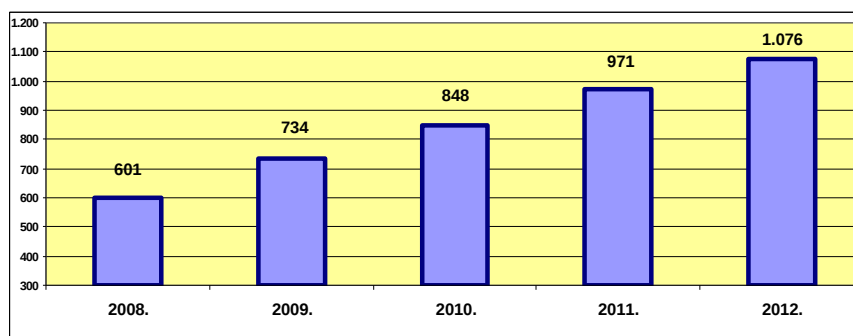
Ukupni krediti Banke krajem 2012. godine iznosili su 1.545 milijuna kuna, što je za 1,5% više u odnosu na kraj 2011. godine. Time je Banka na kvalitetan način nastavila trend iz 2011. godine. Prema podacima Hrvatske narodne banke, na razini agregiranog bankarskog sektora ukupni neto kreditni portfelj komitentima bez kredita bankama iskazao je pad od 4,1%, dok je istovremeno Istarska kreditna banka Umag u tom segmentu uspjela zadržati visinu neto portfelja s padom od samo 0,2%. U segmentu kreditiranja gospodarstva Banka je ostvarila porast od 3,9 %, a isti je trend prisutan i u segmentu kreditiranja građana.

Ukupni depoziti Banke krajem prosinca 2012. godine iznosili su 2.287 milijuna kuna. Prema podacima Hrvatske narodne banke, depozitna osnovica agregiranog bankarskog sektora smanjena je za 2%, a Istarska kreditna banka Umag ostvarila je rast za 5,5%. U segmentu poslovanja s gospodarstvom rast depozita iznosio je 3 %, a u segmentu građanstva rast je još i veći i iznosi 5,7%. Posebno se ističe ras oročenih depozita za 10,8%.

KRETANJE KREDITA I DEPOZITA – milijuni kuna

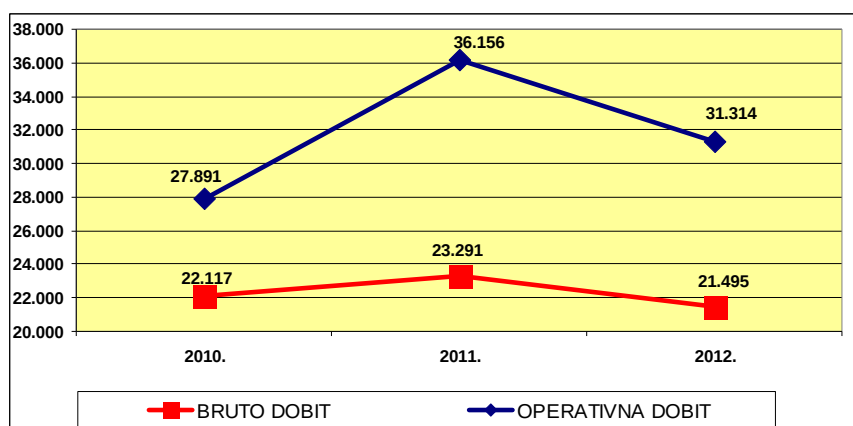


KRETANJE DUGOROČNIH DEPOZITA – milijuni kuna



Kvalitetnom poslovnom politikom, prilagodbom tržišnim uvjetima te povećanjem interne efikasnosti Banka je ostvarila dobit iz bankarskog poslovanja u iznosu od 96,4 milijuna kuna, što je za 2% manje od ostvarenja u 2011. Bruto dobit u 2012. godini ostvarena je u iznosu od 21,5 milijuna kuna, što je za 7,7% manje od prethodne 2011. godine. Neto dobit iznosila je 17,2 milijuna kuna, čime je Banka uspjela zadržati stabilnu razinu profitabilnosti. Prinos na aktivu iznosio je 0,82%, a povrat na kapital 6,32%.

KRETANJE DOBITI BANKE – tisuće kuna



PREGLED OSNOVNIH POKAZATELJA POSLOVANJA OD 2008. DO 2012. GODINE

OPIS		2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.
1	IZNOS BILANCE	2.119	2.237	2.248	2.418	2.541	2.682
	rast bilance (%)	11,84	5,58	0,49	7,55	5,10	5,55
2	KREDITNI PORFELJ	1.246	1.449	1.452	1.509	1.521	1.545
	udio kredita u bilanci (%)	58,80	64,77	64,59	62,41	59,86	57,61
3	DEPOZITI	1.877	1.940	1.925	2.062	2.166	2.287
	udio depozita u bilanci (%)	88,58	86,72	85,63	85,28	85,24	85,27
4	odnos kredita i depozita (%)	66,38	74,69	75,43	73,18	70,22	67,56
5	BRUTO DOBIT - tisuće kuna	35.021	35.203	26.665	22.117	23.292	21.495
6	NETO DOBIT - tisuće kuna	27.262	27.438	21.312	17.833	18.728	17.246
7	BROJ ZAPOSLENIH - na bazi sati rada	209	213	219	220	228	232
	AKTIVA PO ZAPOSLENOM - tisuće kuna	10.139	10.502	10.265	10.991	11.145	11.560

Stabilni trend vidljiv je kod neto kamatnog prihoda koji je u 2012. godini iznosio 62,4 milijuna kuna, što je zadržano na razini 2011. godine. Pritom su ukupni kamatni troškovi porasli za 1,6%, što je značajno manje od godišnjeg rasta depozita, a bez obzira na negativne trendove na financijskom tržištu i vrlo niske referentne kamatne stope od svega 0,19% za tromjesečni euribor, kod kamatnih prihoda nije iskazan pad, već su zadržani na razini prethodne godine.

Istovjetni su trendovi iskazani i kod prihoda po naknadama koje Banka naplaćuje klijentima, gdje je povećanim aktivnostima prihod ostao gotovo nepromijenjen, a troškovi provizija su smanjeni radi nižih troškova platnog prometa.

Tijekom godine nastavljeno je s aktivnostima na osiguranju naplate kreditnih plasmana, što se u prvom redu odnosi na prevencije prilikom odobravanja kredita. Naime, u još jednoj godini ekonomske i gospodarske krize nastavljeno je smanjenje likvidnost klijenata, pa Banka i dalje kontinuirano provodi politiku rezerviranja za kreditne plasmane kako bi osigurali što bolju stabilnost u poslovanju u narednom razdoblju.

Rast Banke i unaprjeđenja u automatizaciji poslovnih procesa faktori su koji su utjecali na porast općih i administrativnih troškova za 4%. Biti dostupni u svakom, pa i malom mjestu u Istarskoj županiji, povećanje tržišnog udjela na području gradova Rijeke, Opatije, a naročito Zagreba, naša je dugogodišnja vizija i opredjeljenje. Kako bi kvaliteta usluga bila unaprjeđena, i u 2012. godini ulagali smo u tehničku infrastrukturu. Porast troškova stoga je opravdan spomenutim rastom imovine i zadržavanjem profitabilnosti na razini iznad prosjeka bankarskog sustava. To je naročito važno stoga što će ulaganja u infrastrukturu donijeti prihode u budućnosti.

Banka je tijekom čitave godine, kao i u proteklim godinama, imala visoku likvidnost, te se na međubankovnom tržištu pojavljuje isključivo kao kreditor.

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva uz praćenje projekata koji potiču razvoj realnog sektora nastavljaju i dalje biti osnovne strateške smjernice našeg rasta i razvoja. Dugoročne politike poslovanja uvijek su usmjerene na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje efikasnosti i što racionalnije upravljanje troškovima. Poseban naglasak i dalje ćemo stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

Zahvaljujem se svojim kolegama i zaposlenicima Banke što su svojim učešćem i naporima uspjeli dovesti Banku do dobrih rezultata u jednoj izrazitoj teškoj poslovnoj godini. Na kraju bih se želio zahvaliti svim našim dioničarima i klijentima na podršci i povjerenju.

Miro Dodić

Predsjednik Uprave Banke



U Umagu, 05.04.2013.

IV. Izvješće Nadzornog odbora

IZVJEŠĆE

Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2012. godinu

Cijenjeni dioničari i poslovni partneri,

Izuzetna mi je čast da i ove godine, kao predsjednik Nadzornog odbora mogu predstaviti poslovne rezultate Istarske kreditne banke Umag d.d. za 2012. godinu.

Nadzorni odbor Banke je tijekom poslovne 2012. godine održao ukupno 11 sjednica, a istovremeno su održavane i sjednice Revizorskog odbora. Nadzorni odbor je tijekom godine kontinuirano pratio rad Banke, te možemo ustvrditi da se poslovanje odvijalo u iznimno teškim uvjetima. Svoju kontrolnu funkciju Nadzorni odbor provodi putem Revizorskog odbora, te temeljem uvida u izvješća Interne revizije i kontrole. Uprava Banke podnijela je Nadzornom odboru godišnja financijska izvješća, izvješće o poslovanju Banke, kao i prijedlog odluke o rasporedu dobiti.

Sukladno svojim ovlastima zajedno sa Upravom i predstavnikom revizorske tvrtke PricewaterhouseCoopers d.o.o. preispitao dostavljena godišnja financijska izvješća za 2012. godinu, izvješće Uprave o poslovanju Istarske kreditne banke za 2012. godinu, kao i prijedlog odluke o rasporedu dobiti, te o rezultatima tih ispitivanja dostavlja Skupštini Banke na daljnju proceduru ovo izvješće.

Izvršena ispitivanja nedvojbeno pokazuju da je Uprava Banke tijekom 2012. godine sukladno svojim zakonskim obvezama redovito putem pisanih i usmenih izvješća obavještavala Nadzorni odbor o poslovnoj politici i o drugim načelnim pitanjima sadašnjeg i budućeg vođenja poslova Banke, o uspješnosti poslovanja i rentabilnosti upotrebe kapitala, o kretanju osnovnih pozicija bilance, o kretanju prihoda i rashoda, a poglavito o poslovima značajnim za profitabilnosti poslovanja i likvidnosti, te o drugim pitanjima koja je Nadzorni odbor smatrao značajnim.

Rezultati našeg ispitivanja kao i mišljenje ovlaštenog revizora o realnosti i objektivnosti podataka iskazanih u financijskim izvješćima za 2012. godinu pokazuju da Banka posluje sukladno pozitivnim zakonskim propisima, općim aktima Banke i odlukama Glavne skupštine. Podržavamo u potpunosti i izvješće revizora koje također potvrđuje da financijska izvješća Banke za 2012. godinu prikazuju u svim aspektima realno i objektivno financijsko stanje Banke.

Nadzorni odbor daje suglasnost na predložena financijska izvješća za 2012. godinu i na izvješće o stanju Banke, te utvrđivanje istih, odnosno njihovo donošenje prepušta Glavnoj skupštini Banke.

Podržavamo prijedlog Uprave o rasporedu dobiti. Smatramo da je prijedlog u skladu s poslovnom politikom Banke i prihvaćenim smjernicama i planovima razvoja.

Pred Bankom, tijekom 2013. godine, koja neće biti nimalo laka, stoji zahtjevan zadatak sprovođenja poslovnih planova i zadataka. Oslanjajući se na ključne faktore uspješnosti među kojima se ističu nezaduženost i optimalna likvidnost Banka će i ubuduće nastaviti provoditi usvojenu dugoročnu poslovnu politiku baziranu na načelima kontinuiteta održivog poslovanja i na konzervativnoj osnovi vođenja poslovanja.

Na kraju, zahvaljujem dioničarima Banke na ukazanom povjerenju, Upravi banke na dobrom vođenju poslova, jasnoj viziji i iskaznoj stručnosti i odgovornosti. Nadalje, zahvaljujem svojim kolegama u Nadzornom odboru na podršci i suradnji, a na kraju posebno zahvaljujem klijentima što su svojom potporom i razumijevanjem omogućili rad i rast Banke.

U Umagu, 22. veljače 2013.godine

Predsjednik Nadzornog odbora

Milan Travan

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'MT' or similar initials, enclosed within a faint rectangular border.

V. Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Na temelju članka 250a stavak 4. i 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) dana 22. veljače 2013. godine daje sljedeću

IZJAVU O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Kao društvo čije su dionice uvrštene u kotaciju redovito tržište na Zagrebačkoj burzi d.d., Istarska kreditna banka Umag d.d. u skladu sa zakonskom regulativom, a u cilju uspostavljanja visokih kriterija korporativnog upravljanja, u svom poslovanju primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga HANFA) i Zagrebačke burze.

Detaljnija obrazloženja vezana uz primjenu Kodeksa korporativnog upravljanja Društvo daje u Godišnjem upitniku koji dostavlja Zagrebačkoj burzi d.d. i HANFA-i zajedno s godišnjim financijskim izvještajima radi javne objave.

Društvo ne odstupa od pravila utvrđenih navedenim Kodeksom korporativnog upravljanja.

Društvo primjenjuje računovodstvene politike kojima su uređeni postupci i tehnike u iskazivanju imovine, obveza, prihoda i rashoda te sastavlja i objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće o stanju Društva u skladu s važećim propisima i standardima struke.

Društvo planira tijekom 2013. godine svoje poslovanje i rezultate poslovanja i dalje činiti transparentnima i dostupnima javnosti.

Uprava i Nadzorni odbor su tijekom 2012. godine ulagali potrebne napore u cilju održavanja adekvatnog korporativnog upravljanja imajući u vidu ustroj i organizaciju, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Društva, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima navedeni su u Godišnjem izvješću Društva kao i podaci o značajnim dioničarima Društva te o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Društva.

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

U skladu s odredbama Statuta Društva, Uprava Društva sastoji se od 3 (tri) člana.

Članove Uprave kao i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme do 5 (pet) godina.

Za člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke.

Statut Društva može se izmijeniti samo odlukom Glavne skupštine ako je za odluku o izmjeni Statuta glasovalo više od tri četvrtine ukupnog temeljnog kapitala Društva.

Djelovanje Uprave

Uprava Društva ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Društva. Uprava vodi poslove Društva i upravlja njegovom imovinom, i pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Društva i njegovo djelovanje.

U vođenju poslova Uprava Društva naročito osigurava da Društvo posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, da se sustavno prate rizici kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju odnosno usvajaju i primjenjuju procedure za upravljanje rizicima, sustavno prati, procjenjuje i primjenjuje strategija održavanja odnosno doseganja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju, da funkcionira sustav unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Društva, nesmetano obavljaju poslovi revizije i kontrole, da Društvo 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 te zakonom, te da izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima.

U skladu s potrebama u obavljanju svojih poslova, Uprava Društva osniva odbore ili druga tijela koja joj pomažu u radu. Stalne komisije koje djeluju u Društvu su Komisija za aktivu, pasivu, likvidnost i rizike, Kreditna komisija, Komisija za planiranje i upravljanje informatičkim tehnologijama i Komisija za procjenu prometne vrijednosti nekretnina na kojima se zasniva osiguranje odobrenih plasmana. Sustavom unutarnjih kontrola i postavljenih kontrolnih funkcija Banke detaljno se prati zakonitost, ispravnost, pravovaljanost i dokumentiranost procesa poslovanja, čime je Upravi osiguran adekvatan nadzor.

Djelovanje Nadzornog odbora

U skladu sa Statutom Društva Nadzorni odbor ima pet članova koji između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština Društva.

Nadzorni odbor Društva imenuje i razrješuje članove Uprave, usmjerava poslovnu politiku, aktivno pridonosi njenoj realizaciji i nadzire vođenje poslova. Nadzorni odbor Društva razmatra izvješća koja se odnose na poslovnu politiku, financijske rezultate poslovanja, kvalitetu rizične aktive, upravljanje rizicima, rad unutarnje revizije i kontrole, status otklanjanja nedostataka utvrđenih nadzorom središnje banke, vanjskih revizora i unutarnje revizije i kontrole, daje suglasnost na odluke i druge akte Uprave i drugih tijela Društva sukladno zakonu, aktima Društva i vlastitim odlukama, usvaja godišnji plan rada unutarnje revizije i kontrole.

Kao pomoćno tijelo Nadzornog odbora u Društvu je osnovan i Revizorski odbor, koji o svojim aktivnostima redovno izvješćuje Nadzorni odbor na njegovim sjednicama.

Sukladno odredbama članka 250.a stavka 4. i članka 272.p. Zakona o trgovačkim društvima, ova Izjava je sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2012. godinu. Sastavni dio ove Izjave je popunjeni godišnji Upitnik o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja HANFA-e i Zagrebačke burze d.d. koji sadrži sve odgovore i potrebna razjašnjenja.

Predsjednik Uprave

Miro Dodić, dipl.oec.



KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

GODIŠNJI UPITNIK

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

KONTAKT OSOBA I BROJ TELEFONA: Ecija Marušić, 052 702 340

DATUM ISPUNJAVANJA UPITNIKA: 29.4.2013.

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnos se na razdoblje od jedne poslovne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

Za pitanja koja su sadržana u upitniku, potrebno je napisati obrazloženje, samo onda ako pitanje to izričito traži.

Odgovori koji se nalaze u upitniku vrednuju se po određenom postotku, koji je iskazan na početku svakog poglavlja.

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja Odgovor DA/NE	Pitanje Objašnjenje
1	Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja? DA
2	Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva? DA
3	Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"? DA
4	Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja? DA

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

Odgovori na ovaj set pitanja nose 30% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja Odgovor DA/NE	Pitanje Objašnjenje
5	Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti) NE

- 6 Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? (ako ne,objasniti)
DA OSIM POVLAŠTENIH DIONICA SUKLADNO STATUTU DRUŠTVA
- 7 Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)
DA
- 8 Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)
DA
- 9 Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne objasniti)
DA
- 10 Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)
DA
- 11 Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)
DA
- 12 Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)
DA
- 13 Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)
DA
- 14 Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)
NE
- 15 Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)
NE NIJE BILO ZAHTJEVA ZA KORIŠTENJE TAKVIH SREDSTAVA
- 16 Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)
DA
- 17 Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?
DA
- 18 Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)
NE NIJE BILO TAKVIH TUŽBI

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE: MIRO DODIĆ, PREDSEDNIK UPRAVE; KLAUDIJA PALJUH, ČLANICA UPRAVE; MARINA VIDIĆ, ČLANICA UPRAVE

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE: MILAN TRAVAN, PREDSEDNIK NO; EDO IVANČIĆ, ZAMJENIK PREDSEDNIKA NO; MARIJAN KOVAČIĆ, ANTON BELUŠIĆ I VLATKO RESCHNER, ČLANOVI NO

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20 % cjelokunog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje
19	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti) DA
20	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti) DA
21	Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova? (ako ne, objasniti) NE SASTAV NO ODRAŽAVA DIONIČKU STRUKTURU DRUŠTVA
22	Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti). NE POSTOJI STRATEŠKI PLAN RAZVOJA
23	Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti) NE REGULIRANO ODLUKOM GLAVNE SKUPŠTINE
24	Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti) DA
25	Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinih člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti) DA
26	Izveštuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti) DA
27	Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne objasniti) DA
28	Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva? NE

- 29 Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odnora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)
NE NIJE IH BILO
- 30 Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
NE NIJE IH BILO
- 31 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?
NE
- 32 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?
NE
- 33 Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?
DA
- 34 Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
DA
- 35 Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)
DA
- 36 Je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)
DA
- 37 Je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)
DA
- 38 Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)
NE POSTOJI FUNKCIJA UNUT. REVIZIJE
- 39 Je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)
DA
- 40 Je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)
NE NIJE IH BILO
- 41 Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)
NE NIJE IH BILO

- 42 Je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)
DA
- 43 Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)
NE NEMA OVISNIH NI POVEZANIH DRUŠTAVA
- 44 Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)
DA
- 45 Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)
DA
- 46 Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?
DA DATA JE ZAJEDNIČKA OCJENA RADA NADZORNOG I REVIZORSKOG ODBORA ZA PRETHODNU GODINU
- 47 Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
NE BANKA OBJAVLJUJE AGREGIRANE PODATKE
- 48 Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)
NE VIDJETI ODGOVOR POD 47.
- 49 Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)
NE VIDJETI ODGOVOR POD 47.
- 50 Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)
NE VIDJETI ODGOVOR POD 47.
- 51 Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)
DA
- 52 Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)
DA

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

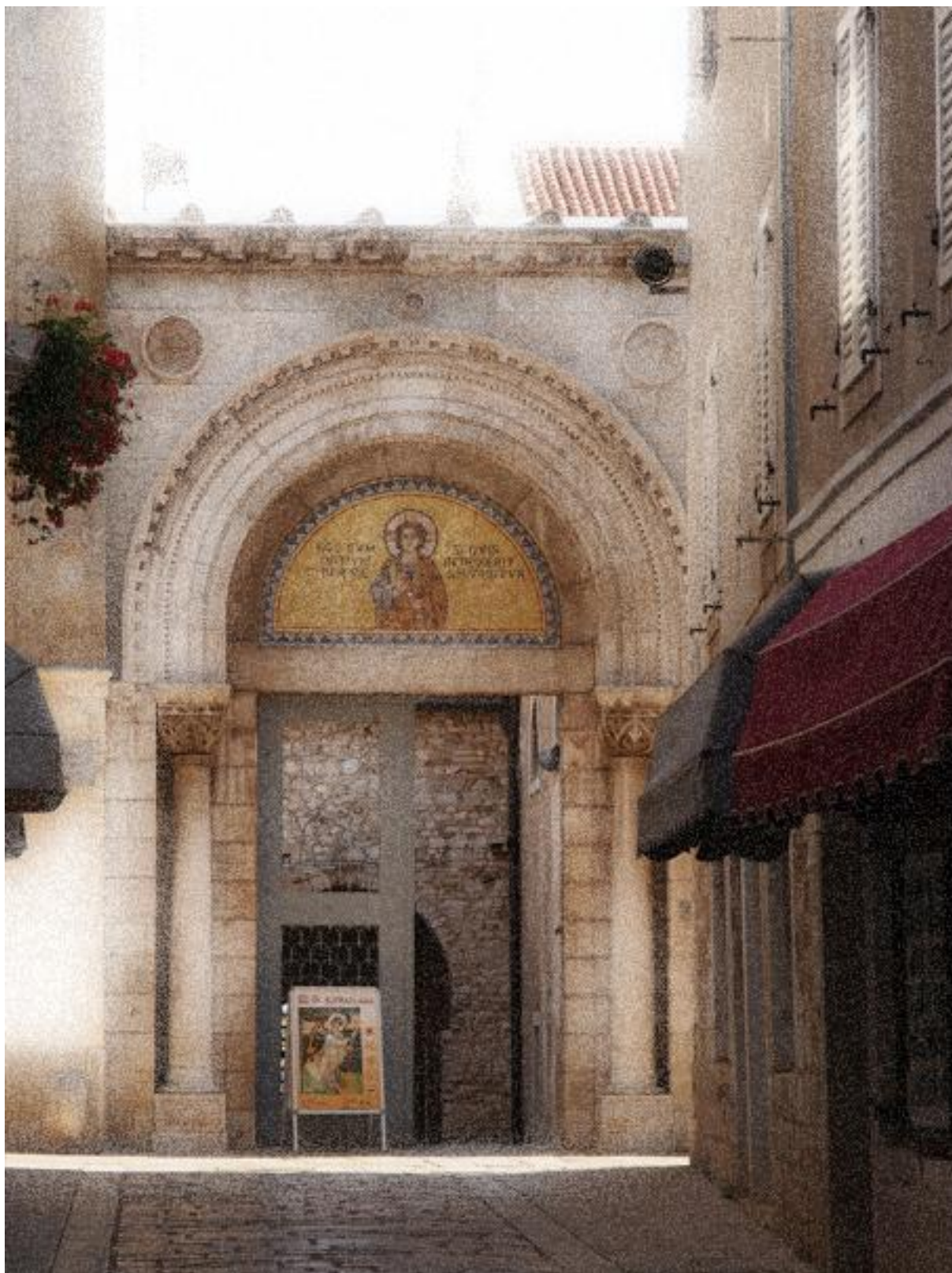
Odgovori na ovo područje nose 10% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje
53	Ima li društvo vanjskog revizora? DA
54	Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom? NE
55	Je li vanjski revizor društva, pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? NE
56	Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti) NE NISMO BILI U OBVEZI
57	Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti) DA

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

Odgovori na ovo poglavlje nose 20% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje
Odgovor DA/NE	Objašnjenje
58	Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima? DA
59	Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja? NE
60	Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi? DA
61	Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom? DA
62	Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti) NE
63	Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima? NE
64	Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti? DA



VI. Izvješće revizije

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

**ZA GODINU KOJA JE
ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2012.**



Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Istarska kreditna banka Umag d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Istarska kreditna banka Umag d.d., Zagreb ("Banka") koji obuhvaćaju bilancu na dan 31. prosinca 2012. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala te novčanom toku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1- 'Osnove sastavljanja' financijskih izvještaja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

*PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 (1) 6328 888, F: +385 (1) 6111 556, www.pwc.hr*

Tigovački sud u Zagrebu, broj TI-99/7257-2, MBS: 080238978, OIB: 61744835353, Temeljni kapital: HRK 1,610,000.00, uplaćen u cijelosti; Uprava: F. Matković, Predsjednik, I. Bjelić, član; Žiro-račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, Zagreb, Žiro-račun br.: 2484008-1105514875.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2012. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1-'Osnove sastavljanja' financijskih izvještaja.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 107 do 115, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2012., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom toku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1-'Osnove sastavljanja' prikazanim na stranicama od 22-106, te su prilagođena sukladno Odluci.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 20. veljače 2013.



Francois Mattelaer
Predsjednik Uprave



Damir Radmilović
Ovlašteni revizor

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d. («Banka») je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu ("Narodne novine" 109/07). Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Miro Dodić
Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag
Ernesta Miloša 1
52470 Umag
Hrvatska
20. veljače 2013.



(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)	Bilješka	2012.	2011.
Prihodi od kamata i slični prihodi		124.235	126.418
Rashodi od kamata i slični rashodi		(56.671)	(55.953)
Neto prihodi od kamata	6	67.564	70.465
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	7	(10.104)	(15.046)
Neto prihodi od kamata nakon troškova umanjenja vrijednosti kredita		57.460	55.419
Prihodi od naknada i provizija		25.513	24.607
Rashodi od naknada i provizija		(4.142)	(4.351)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	21.371	20.256
Tečajne razlike - neto	9	12.997	15.316
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju – neto	10	44	(282)
Ostali poslovni prihodi	11	2.619	2.677
Troškovi zaposlenih	12	(38.428)	(36.615)
Opći i administrativni troškovi	13	(22.898)	(22.174)
Troškovi amortizacije	14	(5.833)	(5.511)
Ostali rashodi iz poslovanja	15	(5.837)	(5.795)
Dobit prije poreza na dobit		21.495	23.291
Porez na dobit	16	(4.249)	(4.563)
Neto dobit za godinu		17.246	18.728
Ostali sveobuhvatni prihod:			
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		40	-
Ukupno sveobuhvatni prihod za godinu		17.286	18.728
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)	17	116,60	126,88

Bilješke na stranicama 27 do 106 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

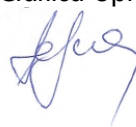
(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)	Bilješka	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.	1. siječnja 2011.
IMOVINA				
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	488.724	373.926	299.138
Trezorski zapisi	19	236.969	313.376	156.015
Kredit i predujmovi bankama	20	343.110	272.558	470.113
Kredit i predujmovi klijentima	21	1.466.907	1.451.290	1.341.680
Financijska imovina namijenjena trgovanju	22	-	370	17.625
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	23	2.825	2.825	2.825
- drže se do dospelja	23	68.687	49.725	58.471
Nematerijalna imovina	24	2.934	3.128	2.805
Nekretnine i oprema	25	50.065	50.911	46.482
Ulaganje u nekretnine	26	5.179	4.798	6.152
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	27	2.842	4.608	1.353
Ostala imovina	27	3.396	3.078	3.454
Potraživanja za predujam poreza na dobit		-	-	1.873
Ukupna imovina		2.671.638	2.530.593	2.407.986
OBVEZE				
Obveze prema bankama	28	72.599	65.644	52.153
Obveze prema klijentima	29	2.309.756	2.186.873	2.085.699
Hibridni financijski instrumenti	30	23.728	18.786	18.423
Ostale obveze	31	10.256	11.036	11.462
Obveze poreza na dobit	16	143	12	-
Ukupne obveze		2.416.482	2.282.351	2.167.737
DIONIČKA GLAVNICA				
Dionički kapital	32	162.997	162.997	162.997
Trezorske dionice	32	(91)	(227)	-
Zadržana dobit	33	54.453	47.715	43.495
Rezerve	33	37.797	37.757	33.757
Ukupna dionička glavnica		255.156	248.242	240.249
Ukupno dionička glavnica i obveze		2.671.638	2.530.593	2.407.986

Financijske izvještaje odobrila je i potpisala Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, dana 20. veljače 2013. godine.

Miro Dodić
Predsjednik Uprave



Klaudija Paljuh
Članica Uprave



Bilješke na stranicama 27 do 106 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)	Bilješka	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011.	32,3 3	162.800	-	197	33.757	43.495	240.249
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	18.728	18.728
Ukupno sveobuhvatni prihodi		-	-	-	-	18.728	18.728
Isplata dividende za 2010.		-	-	-	-	(10.508)	(10.508)
Prijenos u statutarne rezerve		-	-	-	4.000	(4.000)	-
Kupovina vlastiti dionica		-	(227)	-	-	-	(227)
Stanje 31. prosinca 2011.		162.800	(227)	197	37.757	47.715	248.242
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	17.246	17.246
Ostali sveobuhvatni prihodi		-	-	-	40	-	40
Ukupno sveobuhvatni prihodi		-	-	-	40	17.246	17.286
Isplata dividende za 2011.		-	-	-	-	(10.508)	(10.508)
Prodaja vlastitih dionica		-	136	-	-	-	136
Stanje 31. prosinca 2012.		162.800	(91)	197	37.797	54.453	255.156

Bilješke na stranicama 27 do 106 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)	Bilješka	2012.	2011.
Novčani tok od poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		21.495	23.291
Usklađenja za nenovčane stavke:			
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	14	5.833	5.511
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	7	10.104	15.046
Nerealizirane tečajne razlike – neto	9	(387)	(1.451)
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	10	(18)	(353)
Promjene u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	10	(26)	635
Neto prihodi od kamata	6	(67.564)	(70.465)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	(21.371)	(20.256)
Prihod od dividende	11	(366)	(433)
Ostala nenovčana sredstva		(1.161)	363
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		(53.461)	(48.112)
- neto smanjenje/(povećanje) sredstava kod HNB-a		2.791	(27.971)
- neto smanjenje trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		58.112	(148.862)
- neto povećanje kredita i predujmova klijentima		(21.505)	(77.322)
- neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine		57	(2.263)
- neto povećanje obveza prema bankama		3	34
- neto povećanje obveza prema klijentima		122.298	73.901
- neto smanjenje ostalih obveza		(828)	(627)
Naplaćene kamate		123.812	107.605
Plaćene kamate		(59.084)	(55.440)
Primitljena dividenda		366	433
Naplaćene naknade i provizije		25.411	24.607
Plaćene naknade i provizije		(4.136)	(4.351)
Plaćeni porez na dobit		(4.118)	(2.678)
Neto novčana sredstva ostvarena iz/(uporabljena za) poslovne aktivnosti		189.809	(161.046)
Novčani tok iz investicijske aktivnosti			
Kupovina nematerijalne imovine	24	(920)	(1.431)
Kupovina nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine	25,26	(2.931)	(8.636)
Kupovina financijske imovine namijenjene trgovanju		-	(19.245)
Primici od prodaje financijske imovine namijenjene trgovanju		414	36.218
Neto novčana sredstva (uporabljena za)/ostvarena iz investicijske aktivnosti		(3.437)	6.906
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		7.051	14.168
Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava		-	(653)
Povećanje hibridnih financijskih instrumenata	30	4.942	-
Prodaja/(kupovina) vlastitih dionica	32	136	(227)
Isplata dividendi		(10.409)	(10.508)
Neto novčana sredstva ostvarena iz financijske aktivnosti		1.720	2.780
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		188.092	(151.360)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	35	432.629	583.367
Neto novčani priljev/(odljev) iz poslovnih aktivnosti		189.809	(161.046)
Neto novčani (odljev)/priljev iz ulagačkih aktivnosti		(3.437)	6.906
Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti		1.720	2.780
Efekt promjene tečaja		(289)	622
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	35	620.432	432.629

Bilješke na stranicama 27 do 106 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

BILJEŠKA 1 - OPĆI PODACI**POVIJEST I OSNUTAK**

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag ("Banka") osnovana je 1956. godine, a registrirana je kao dioničko društvo dana 19. prosinca 1989. godine. Sjedište Banke je u Umagu, Ernesta Miloša 1, Hrvatska.

Osnovne djelatnosti Banke

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita;
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne uprave, trgovačkim društvima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. razni poslovi na međubankarskom tržištu,
5. povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
6. platni promet u zemlji i inozemstvu,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

TIJELA BANKE I UPRAVA**GLAVNA SKUPŠTINA**

Marijan Kovačić Predsjednik

NADZORNI ODBOR

Milan Travan	Predsjednik
Edo Ivančić	Zamjenik predsjednika
Marijan Kovačić	Član
Vlatko Reschner	Član
Anton Belušić	Član

UPRAVA

Miro Dodić	Predsjednik
Marina Vidič	Članica Uprave
Klaudija Paljuh	Članica Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine dana je u bilješci 32.

Dionice Banke kotiraju na Redovnom tržištu na Zagrebačkoj burzi.

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

BILJEŠKA 2 - SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

2.1 Osnove sastavljanja

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("MSFI"), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2012. godine.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj i 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 propisima za banke.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji, odstupaju od MSFI-jeva kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju. Potrebno je naglasiti sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući i rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju). Rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 20.297 tisuća kuna (2011.: 19.366 tisuća kuna) prikazane su u bilanci Banke u skladu sa zahtjevima HNB-a, te je na temelju propisa HNB-a priznat neto rashod za Banku po osnovi ovih rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu.
- 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.

Pravila priznavanja i mjerenja opisana u prethodnim odlomcima su definirana u HNB-ovoj Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN 1/2009). Međutim, prema HNB-ovoj Odluci o sadržaju revizije u kreditnim institucijama (NN 1/2009) od kreditne se institucije traži da pripremi financijske izvještaje sukladno Zakonu o računovodstvu, odnosno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Kako nije moguće pripremiti jedne financijske izvještaje poštujući i pravila HNB-a i pravila IFRS-a, Uprava Banke je odlučila pripremiti financijske izvještaje sukladno pravilima HNB-a, odnosno sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, koji se temelje na pravilima koja su prezentirana u prethodnim odlomcima.

Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom toku te bilježaka. Financijski izvještaji sastavljeni su primjenom metode povijesnog troška, osim revalorizacije određenih financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Banka svoje troškove klasificira prema metodi troška. Financijski izvještaji prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Na dan 31. prosinca 2012. godine, tečaj je bio 1 USD = 5,727 kn i 1 EUR = 7,546 kn (31. prosinca 2011.: 1 USD = 5,820 kn i 1 EUR = 7,530 kn).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)**

Iznosi prikazani u financijskim izvještajima navedeni su u tisućama kuna. Objave rizika od financijskih instrumenata prikazane su u izvještaju o upravljanju financijskim rizicima u bilješki 3.

Izvještaj o novčanom toku prikazuje promjene novca i novčanih ekvivalenata nastale tijekom razdoblja iz poslovnih aktivnosti, ulagačkih aktivnosti i financijskih aktivnosti. Novac i novčani ekvivalenti uključuju visoko likvidna ulaganja. Bilješka 35 prikazuje u kojoj su stavci izvještaja o financijskom položaju uključeni novac i novčani ekvivalenti.

Novčani tok od poslovnih aktivnosti utvrđuje se korištenjem neizravne metode. Stoga se neto dobit usklađuje s nenovčanim stavkama, kao što su dobiti ili gubici od mjerenja, promjene u rezerviranjima, kao i promjene u potraživanjima i obvezama. Nadalje, svi prihodi i rashodi od novčanih transakcija koji se mogu pripisati ulagačkim ili financijskim aktivnostima se eliminiraju. Primljene ili plaćene kamate klasificiraju se kao novčani tokovi od poslovnih aktivnosti. Novčani tokovi od ulagačkih i financijskih aktivnosti utvrđuju se korištenjem izravne metode. Raspodjela novčanih tokova u kategoriju poslovnih, ulagačkih ili financijskih ovisi o poslovnom modelu Banke (upravljачkom pristupu).

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Banke. Promjene pretpostavki mogu imati značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju kada je došlo do takvih promjena. Uprava smatra da su navedene pretpostavke primjerene, te da stoga financijski izvještaji Banke realno i objektivno prikazuju njen financijski položaj i rezultate. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za ove financijske izvještaje prikazane su u bilješki 4.

2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava

(a) Novi i dopunjeni standardi koje je Banka usvojila

Banka je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i smjernice Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC). Ukoliko je primjena standarda ili smjernica utjecala na financijske izvještaje ili rezultat Banke, taj je utjecaj naveden.

Dodaci MSFI-ju 7 Financijski instrumenti: Objavljivanja, Prestanak priznavanja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. godine)

Ovaj dodatak promicat će transparentnost u izvještavanju o transakcijama transfera i poboljšati korisnikovo razumijevanje izloženosti riziku u svezi s transferima financijske imovine i učincima tih rizika na financijski položaj subjekta, osobito onih koji uključuju sekuritizaciju financijske imovine. Banka je usvojila ovaj dodatak koji utječe samo na objavljivanje i nema utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

BILJEŠKA 2 - SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)**

(a) *Novi i dopunjeni standardi koje je Banka usvojila (nastavak)*

Dodaci MSFI-ju 1 Prva primjena, Fiksni datumi i hiperinflacija (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. godine)

Ovi dodaci uključuju dvije promjene MSFI-ja 1 Prva primjena MSFI-ja. Prvi zamjenjuje pozive na fiksni datum 1. siječnja 2004. godine s 'dan prelaska na MSFI-je', uklanjajući time potrebu da subjekti koji prvi puta primjenjuju MSFI-je prepravljaju transakcije prestanka priznavanja koje su se dogodile prije dana prelaska na MSFI-je. Drugi dodatak daje smjernice o tome kako subjekt treba nastaviti prezentirati financijske izvještaje u skladu s MSFI-jima nakon razdoblja u kojem subjekt nije mogao biti usklađen s MSFI-jima jer je njegova funkcionalna valuta bila izložena snažnoj hiperinflaciji. Dodaci nemaju utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke jer Banka ne primjenjuje standarde po prvi put.

MRS 12 Porezi na dobit – Odgođeni porezi (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012. godine)

MRS 12 Porezi na dobit, trenutno zahtjeva da subjekt mjeri odgođeni porez vezan za imovinu ovisno o tome očekuje li subjekt da će nadoknaditi knjigovodstvenu vrijednost imovine kroz korištenje ili prodaju. Može biti teško i subjektivno procijeniti hoće li se vrijednost nadoknaditi kroz korištenje ili kroz prodaju kad se imovina mjeri korištenjem modela fer vrijednosti po MRS-u 40 Ulaganja u nekretnine. Ovaj dodatak stoga uvodi iznimku od postojećeg načela za mjerenje odgođene porezne imovine ili obveza koje nastaju iz ulaganja u nekretnine koje se mjere po fer vrijednosti. Kao rezultat dodataka, SIC 2 Porez na dobit – nadoknada revalorizirane imovine koja se ne amortizira se više neće primjenjivati na ulaganja u nekretnine koja se vode po fer vrijednosti. Dodaci također uključuju preostale smjernice u MRS 12 koje su ranije bile sadržane u SIC-u 21, koji je povučen. Nadopunjeni MRS 12 nema utjecaja na financijske izvještaje Banke, budući da Banka trenutno ne posjeduje ulaganja u nekretnine niti imovinu koja se priznaje po modelu revalorizacije, a koja se ne amortizira.

(b) *Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu na snazi*

Određeni broj novih i dopunjenih standarda i tumačenja na snazi su za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2012. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja.

Dodatak MRS-u 1 Prezentiranje financijskih izvještaja vezano za ostalu sveobuhvatnu dobit (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012. godine)

Glavna promjena koja je rezultat ovih dodataka je zahtjev da subjekti grupiraju stavke prikazane u 'ostaloj sveobuhvatnoj dobiti' na osnovu toga je li ih naknadno moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (uskлада reklasifikacije). Dodaci se ne bave pitanjem koje stavke se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dodatak utječe samo na prezentaciju i zbog toga se ne očekuje utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

Dodatak MRS-u 19 Primanja zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Ovi dodaci uklanjanju koridor pristup i izračunavaju financijske troškove na osnovi neto financiranja. Dodatak neće imati utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)**

(b) Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu na snazi (nastavak)

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Cilj MSFI-ja 10 je utvrditi načela za prezentiranje i pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja kada subjekt kontrolira jedno ili više drugih subjekata (subjekt koji kontrolira jedno ili više drugih subjekata) kako bi prezentirao konsolidirane financijske izvještaje. Određuje načela kontrole, te utvrđuje kontrole kao osnovu za konsolidaciju. Navodi kako primijeniti načelo kontrole u utvrđivanju kontrolira li ulagatelj subjekt u koji ulaže te mora li ga stoga konsolidirati. Navodi računovodstvene zahtjeve za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja. Ovaj standard neće imati utjecaja na financijske izvještaje Banke.

MSFI 11 Zajednički aranžmani (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

MSFI 11 realističnije odražava zajedničke aranžmane usredotočujući se na prava i obveze aranžmana, a ne na njegov pravni oblik. Postoje dvije vrste zajedničkih aranžmana: zajedničko poslovanje i zajednički pothvati. Zajedničko poslovanje je kad zajednički upravitelj ima prava na imovinu i obveze u svezi s aranžmanom te stoga evidentira svoje udjele u imovini, obvezama, prihodima i rashodima. Zajednički pothvati su kad zajednički upravitelj ima prava na neto imovinu aranžmana te stoga svoje udjele evidentira po metodi udjela. Proporcionalna konsolidacija zajedničkih pothvata više nije dozvoljena. Banka očekuje da MSFI 11 neće imati utjecaj na financijske izvještaje.

MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

MSFI 12 uključuje zahtjeve za objavljivanjem za sve oblike udjela u drugim subjektima, uključujući i zajedničke aranžmane, pridružena društva, društva s posebnom namjenom i druga vanbilančna ulaganja. Banka trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 12 na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

MSFI 13 ima za cilj povećati konzistentnost i smanjiti složenost dajući točnu definiciju fer vrijednosti i jedan izvor mjerenja fer vrijednosti te zahtjeve za objavljivanjem za uporabu u svim MSFI-jevima. Zahtjevi ne proširuju uporabu računovodstva fer vrijednosti, nego pružaju smjernice o tome kako bi se ono trebalo primjenjivati tamo gdje je njegova uporaba već potrebna ili dozvoljena drugim standardima unutar MSFI-ja ili US GAAP-a. Banka trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 13 na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

MRS 27 (izmijenjen 2011) Odvojeni financijski izvještaji (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

MRS 27 (izmijenjen 2011) uključuje odredbe o odvojenim financijskim izvještajima preostale nakon što su kontrolne odredbe MRS-a 27 uključene u novi MSFI 10. Promjena ovog standarda neće imati utjecaja na financijske izvještaje Banke.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)**

(b) *Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu na snazi (nastavak)*

MRS 28 (izmijenjen 2011) Pridružena društva i zajednički pothvati (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

MRS 28 (izmijenjen 2011) uključuje zahtjeve da se zajednički pothvati, kao i pridružena društva, vode po metodi udjela nakon izdavanja MSFI-a 11. Promjena ovog standarda neće imati utjecaja na financijske izvještaje Banke.

IFRIC 20, Troškovi površinskog kopa u proizvodnoj fazi površinskog rudnika (izdan u listopadu 2011. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Tumačenje pojašnjava da se koristi od djelatnosti površinskog iskopa evidentiraju u skladu s načelima MRS-a 2 Zalihe, u mjeri u kojoj se realiziraju u obliku proizvedenih zaliha. U mjeri u kojoj koristi predstavljaju poboljšan pristup rudi, subjekt treba priznati ove troškove kao 'imovinu od djelatnosti površinskog kopa' unutar dugotrajne imovine, pod uvjetom da su zadovoljeni određeni kriteriji. Ovaj dodatak nije primjenjiv na poslovanje Banke.

Objavljivanja – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza – Dodaci MSFI-ju 7 (izdani u prosincu 2011. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Dodatak zahtijeva objavljivanja koja će omogućiti korisnicima financijskih izvještaja subjekta da procijene učinak ili potencijalni učinak prijeboja, uključujući i pravo na prijeboj. Dodatak će imati učinak na objavljivanja, ali neće imati učinka na mjerenje i priznavanje financijskih instrumenata. Banka razmatra utjecaj ovog dodatka.

Dodatak MSFI-ju 1 Prva primjena, vezano uz državne zajmove (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Ovaj dodatak pojašnjava način na koji Banka koje prvi put primjenjuje MSFI iskazuje državni zajam odobren uz kamatu nižu od tržišne prilikom prijelaza na MSFI. Također dodaje isto izuzeće od retroaktivne primjene MSFI za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI kao i za subjekte koji ih ne primjenjuju prvi put kada je zahtjev za objavom uključen u MRS 20 izdan u 2008. godini. Ovaj dodatak nije primjenjiv na poslovanje Banke.

Dodaci MSFI-jima 10, 11 i 12 o prijelaznim odredbama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Ovi dodaci omogućavaju dodatno izuzeće pri primjeni MSFI-ja 10, 11 i 12 ograničavajući zahtjev za objavom izmijenjenih usporednih podataka samo na prethodno razdoblje. Za objave koje se odnose na nekonsolidirane subjekte dodaci ukidaju zahtjev da se prezentiraju usporedni podaci za razdoblje prije prve primjene MSFI-ja 12. Banka razmatra utjecaj ovih dodataka.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)**

(b) Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu na snazi (nastavak)

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza – Dodaci MRS-u 32 (izdani u prosincu 2011. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak je dodao smjernice za primjenu MRS-a 32 kako bi se riješile nedosljednosti utvrđene primjenom nekih od kriterija za prijeboj. To uključuje pojašnjenje značenja 'trenutno ima zakonski provedivo pravo prijeboja' te da se neki sustavi bruto podmirenja mogu smatrati ekvivalentom neto podmirenja. Banka razmatra utjecaj ovog dodatka.

MSFI 9 Financijski instrumenti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine)

MSFI 9 je prvi standard koji je izdan kao dio šireg projekta zamjenjivanja MRS-a 39 *Priznavanje i mjerenje*. MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje dvije primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak i fer vrijednost. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i ugovornim karakteristikama novčanog tijeka financijske imovine. Smjernice MRS-a 39 o umanjenju vrijednosti financijske imovine i računovodstvu zaštite nastavljaju se primjenjivati. Banka ne očekuje da će MSFI 9 utjecati na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

Dodatak MSFI-ju 10, MSFI-ju 12 i MRS-u 27 – Društva u koja se ulaže (objavljen 31. listopada 2012. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak uvodi definiciju društva u koje se ulaže kao društva koje (i) pribavlja sredstva od ulagača u svrhu pružanja usluga upravljanja ulaganjima, (ii) se obvezuje prema svojim ulagačima da će svrha poslovanja biti ulaganje sredstava isključivo za potrebe porasta njihove vrijednosti ili ostvarenja prihoda od ulaganja i (iii) mjeri i procjenjuje svoja ulaganja na temelju fer vrijednosti. Društvo u koje se ulaže iskazivat će svoje podružnice po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, te će konsolidirati samo one podružnice koje pružaju usluge koje se odnose na ulagačke aktivnosti društva. Dodatkom MSFI-ja 12 uvode se nove objave, uključujući sve značajne prosudbe kojima se utvrđuje radi li se o društvu u koje se ulaže kao i informacije o financijskoj ili drugoj podršci nekonsolidiranoj podružnici, bilo da se radi o namjeri pružanja podrške podružnici ili se ista već pruža. Promjena ovog standarda neće imati utjecaja na financijske izvještaje Banke.

Godišnja poboljšanja u 2011. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Godišnja poboljšanja rješavaju šest pitanja iz izvještajnog ciklusa 2009.-2011. godine. Sadrže promjene u:

MSFI-u 1, 'Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja'

MRS-u 1, 'Prezentiranje financijskih izvještaja'

MRS-u 16, 'Nekretnine, postrojenja i oprema'

MRS-u 32, 'Financijski instrumenti; Prezentiranje'

MRS-u 34, 'Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine'

Banka razmatra utjecaj ovih poboljšanja.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.2 Ulaganja u podružnice**

Podružnice su sva društva u kojima Banka, direktno ili indirektno, ima više od pola glasačkih prava ili na drugi način kontrolira poslovanje društava. Banka ima jednu podružnicu u potpunom vlasništvu - FIDUCIA d.o.o., Umag (vidi bilješku 23), koja je iskazana po trošku i nije konsolidirana u ovim financijskim izvještajima zbog njezine nematerijalnosti.

2.3 Strane valute*Transakcije i stanja u stranoj valuti*

Transakcije u stranim valutama koje predstavljaju transakcije izražene u stranim valutama, ili koje se podmiruju u stranim valutama, preračunavaju se u funkcionalnu valutu koristeći tečaj na dan transakcije.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se tako da završni datum bude datum izvještavanja. Ako je dostupno nekoliko tečajeva, koristi se tečaj po kojem su budućni novčani tokovi u obliku određene transakcije ili stanja mogli biti podmireni da je došlo do tih novčanih tokova. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku preračunavaju se prema tečaju na dan početnog priznavanja; nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se koristeći tečaj na dan utvrđivanja fer vrijednosti.

Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim kad su odgođeni u glavnici kao dobiti ili gubici od kvalificiranih instrumenata zaštite novčanog toka ili kvalificiranih instrumenata zaštite neto ulaganja.

Svi dobiti i gubici od tečajnih razlika koji se priznaju u računu dobiti i gubitka iskazani su u neto iznosu u odgovarajućoj stavci računa dobiti i gubitka.

U slučaju promjena fer vrijednosti monetarne imovine izražene u stranoj valuti koja je klasificirana kao raspoloživa za prodaju, razlikuju se razlike u preračunu koje su rezultat promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena knjigovodstvenog iznosa vrijednosnice.

2.4.1 Financijska imovina

Banka klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, krediti i potraživanja, investicijski vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju i koji se drže do dospelosti. Klasifikacija ovisi o svrsi za koju je financijska imovina stečena. Uprava klasificira financijsku imovinu kod početnog priznavanja.

(a) Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

Ova kategorija ima pod-kategoriju: financijska imovina koja se drži radi trgovanja. Banka nema financijsku imovinu raspoređenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kod početnog priznavanja. Financijska imovina se klasificira kao financijska imovina namijenjena trgovanju ako je stečena prvenstveno u svrhu prodaje u kratkom roku ili ako je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoje dokazi o kratkoročnom ostvarenju profita. Imovina u ovoj kategoriji klasificirana je kao kratkotrajna imovina ako se drži radi trgovanja ili ako se njena realizacija očekuje unutar razdoblja od 12 mjeseci od datuma bilance. Financijska imovina namijenjena trgovanju sastoji se od dužničkih i vlasničkih instrumenata.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.4.1 Financijska imovina (nastavak)**

Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Rezultata od imovine namijenjene trgovanju – neto' u razdoblju u kojem su nastali. Prihodi od dividendi od financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Ostalih poslovnih prihoda' kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende. Instrumenti se prestaju priznavati kada isteknu ili su prenesena prava na primitak novčanih tokova ili kada je Banka prenijela sve bitne rizike i koristi vlasništva, te kada postoji temelj za prestanak priznavanja takvog prijenosa.

(b) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjem koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

- (a) onih koje subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je klasificirana kao namijenjena za trgovanje, i one koju subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka;
- (b) onih koje subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje kao raspoložive za prodaju; ili
- (c) onih za koje nositelj neće biti u mogućnosti u cijelosti povratiti svoje prvobitno ulaganje, čemu neće biti uzrok kreditno pogoršanje.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti – što predstavlja novčanu naknadu za odobravanje ili kupnju kredita uključujući sve troškove transakcije – a naknadno se mjere po amortiziranom trošku uporabom metode efektivne kamatne stope. Kredit i potraživanja prikazuju se u izvještaju o financijskom položaju kao kredit i predujmovi bankama ili klijentima. Kamate na kredite prikazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Prihoda od kamata i sličnih prihoda'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti kredita i priznaje se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Troška umanjenja vrijednosti kredita'.

(c) Ulaganja koja se drže do dospelja

Ulaganja koja se drže do dospelja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospeljem za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospelja osim:

- (a) onih koje Banka nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka;
- (b) onih koje Banka iskazuje kao raspoložive za prodaju; i
- (c) onih koji se mogu definirati kao kredit i potraživanja.

Početno se priznaju po fer vrijednosti uključujući izravne i neizravne troškove transakcije, a naknadno se mjere po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope. Kamate na ulaganja koja se drže do dospelja prikazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Prihoda od kamata i sličnih prihoda'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti ulaganja i priznaje se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Neto dobitaka/(gubitaka) od investicijskih vrijednosnica'. Ulaganja koja se drže do dospelja su državne obveznice, trezorski zapisi i mjenice.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.4.1 Financijska imovina (nastavak)***(d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Ulaganja raspoloživa za prodaju predstavljaju financijsku imovinu koja je namijenjena držanju u posjedu na neodređeno vrijeme, a koja se mogu prodati za potrebe tekuće likvidnosti ili promjene kamatnih stopa, tečajeva stranih valuta ili cijene kapitala ili koja se ne mogu klasificirati kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelosti ili financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju početno se priznaje po fer vrijednosti, što predstavlja novčanu naknadu uključujući trošak transakcije, te se naknadno mjeri po fer vrijednosti s tim da se dobiti i gubici priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine. Ukoliko je vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju umanjena, kumulirani dobiti ili gubici, koji su prethodno priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti priznaju se u računu dobiti i gubitka. Međutim, kamata je izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope, a dobiti i gubici monetarne imovine klasificirane kao raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dividende na glavnici instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka u 'Prihodima od dividendi' kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

(e) Priznavanje

Banka koristi datum trgovanja za uobičajene ugovore prilikom iskazivanja transakcija s financijskom imovinom.

2.4.2 Financijske obveze

Financijske obveze Banke predstavljaju financijske obveze po amortiziranom trošku. Nema financijskih obveza po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijske obveze se prestaju priznavati kada prestanu postojati.

(a) Obveze iskazane po amortiziranom trošku

U ovu kategoriju spadaju financijske obveze koje nisu iskazane po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i mjere se po amortiziranom trošku. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku su depoziti banaka i klijenata, obveze po kreditima i hibridni financijski instrumenti.

2.4.3 Utvrđivanje fer vrijednosti

Kod vrijednosnih papira razvrstanih u portfelje koji podliježu vrednovanju po fer vrijednosti kada postoji kotirana cijena na burzi u zemlji vrednovanje se provodi na temelju objavljene prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti. Prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti uzimaju se iz službenih izlistaja burze za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje. U slučaju da na dan vrednovanja na burzi postoji više prosječnih cijena financijske imovine koja se vrednuje izračunava se prosječna ponderirana cijena. U slučaju izostanka prosječne dnevne cijene na izlistaju o trgovanju na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti, fer vrijednost financijske imovine obračunava se na osnovu posljednje poznate dnevne prosječne cijene trgovanja u tekućem kalendarskom mjesecu. Za vrijednosne papire kojim se nije trgovalo tijekom tekućeg kalendarskog mjeseca od nastupajućeg dana vrednovanja, kao fer vrijednost uzima se posljednja utvrđena fer vrijednost u prethodnom kalendarskom mjesecu ukoliko je u tom mjesecu izvršeno trgovanje s promatranim vrijednosnim papirom.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.4.3 Utvrđivanje fer vrijednosti (nastavak)**

Za vrijednosnice koje kotiraju na domaćem tržištu uzimaju se podaci kretanja cijena sa Zagrebačke burze ili drugog uređenog tržišta u zemlji, a za vrijednosnice koje kotiraju u inozemstvu uzimaju se podaci priznatih sudionika na tržištu kapitala u zemlji ili podaci na burzama u inozemstvu ili drugom uređenom tržištu u inozemstvu.

Za vrijednosne papire koji se vrednuju po fer vrijednosti, a kojima se nije trgovalo u prethodnom i tekućem kalendarskom mjesecu od dana vrednovanja kao i za one vrijednosne papire koji su uvršteni na burzama u inozemstvu, fer vrijednost se definira na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na službenim internet stranicama renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala, ili prema telefonskoj kotaciji zadnje ponude na kupnju renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala, ili na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na stranicama financijsko-informacijskih servisa (Reuters ili Bloomberg i dr.) renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala.

Fer vrijednosti trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske raspoređenih u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju utvrđuju se po amortizacijskom trošku primjenom metode stvarnog prinosa i primjenom alternativnog modela izračuna fer vrijednosti na temelju posljednjih dražbi.

Za utvrđivanje vrijednosti udjela u investicijskim fondovima u portfelju Banke koriste se podaci o udjelima koji se dnevno objavljuju na web stranicama investicijskih fondova za svaki investicijski fond na kraju dana.

Fer vrijednost za zajmove i predujmove kao i obveze prema bankama i klijentima utvrđuju se korištenjem modela sadašnje vrijednosti na temelju ugovorenih novčanih tokova.

2.4.4 Prestanak priznavanja

Financijska imovina prestaje se priznavati kad ugovorna prava na primanje novčanih tokova od te imovine prestanu postojati ili je imovina prenesena i kada su preneseni i svi bitni rizici i koristi vlasništva (odnosno ako svi bitni rizici i koristi nisu preneseni, Banka testira kontrolu kako bi se osiguralo da stalna uključenost na temelju bilo kojeg zadržanog prava kontrole ne sprječava prestanak priznavanja). Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili na neki drugi način prestale postojati.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.5 Skupine financijskih instrumenata**

Banka klasificira financijske instrumente u skupine prema njihovoj prirodi uzimajući u obzir karakteristike navedenih financijskih instrumenata. Klasifikacija je prikazana u tablici u nastavku:

Kategorija (prema MRS-u 39)	Skupina (određuje Banka)			Podskupine		
Financijska imovina	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Dužničke vrijednosnice			
			Vlasničke vrijednosnice			
	Kredit i potraživanja	Kredit i predujmovi bankama: - Depoziti bankama - Krediti bankama				
				Kredit i predujmovi klijentima	Kredit građanima (stanovništvo)	Prekoračenja
						Kreditne kartice
						Stambeni
						Hipoteke
						Ostalo
						Obrtnici
					Kredit poslovnim subjektima	Veliki poslovni subjekti
						Mali i srednji poduzetnici
						Ostali
		Ulaganja koja se drže do dospelja	Investicijske vrijednosnice – Dužničke vrijednosnice		Nekotirane	
	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Investicijske vrijednosnice – Vlasničke i dužničke vrijednosnice		Kotirane		
				Nekotirane		

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.5 Skupine financijskih instrumenata (nastavak)**

Kategorija (prema MRS-u 39)		Skupina (određuje Banka)		Podskupina
Financijske obveze	Financijske obveze po amortiziranom trošku	Obveze po kreditima		
		Depoziti banaka		
		Depoziti klijenata	Građani	
			Veliki poslovni subjekti	
			Mali i srednji poduzetnici	
		Hibridni instrumenti		

Izvanbilančni financijski instrumenti	Preuzete obveze za kredite
	Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti

2.6 Prijeboj

Financijska sredstva i obveze se prebijaju i neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo za prijeboj ustanovljenog iznosa ili postoji namjera za rješavanje na neto osnovi ili kad se ostvarena sredstva i obveze istodobno poravnavaju.

2.7 Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve financijske instrumente koji nose kamatu priznaju se u sklopu 'Prihoda od kamata' ili 'Rashoda od kamata' u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizacijskog troška financijskih sredstava ili obveza i priznaju se u prihode ili rashode na vremenski proporcionalnoj osnovi. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjene buduće novčane isplate ili uplate na knjigovodstvenu vrijednost financijskog sredstva ili obveze tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je prikladno, kraćeg razdoblja. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. opciju predujma), ali ne razmatrajući buduće gubitke od kredita. Izračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih stranaka, a koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i svih drugih premija ili diskonta.

Kada je vrijednost financijske imovine ili grupe sličnih financijskih sredstava umanjena, prihodi od kamata priznaju se primjenom kamatne stope koja se koristi za diskontiranje budućih novčanih tokova u svrhu mjerenja gubitka od umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.8 Prihodi od naknada i provizija**

Naknade i provizije priznaju se kada nastanu i po izvršenju usluga. Naknade za odobravanje kredita, za koje postoji mogućnost povlačenja su odgođene (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznate kao usklađenje efektivne kamatne stope kredita. Naknade i provizije za pregovaranje ili sudjelovanje u pregovaranju o transakciji za treću stranku, kao što je stjecanje kredita, dionica ili drugih vrijednosnih papira ili kupnja ili prodaja udjela, priznaju se po završetku pripadajuće transakcije.

Naknade i provizije obuhvaćaju uglavnom naknade za obavljanje platnog prometa, naknade za izdane garancije, otvorene akreditive i ostale usluge koje Banka pruža.

2.9 Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se u računu dobiti i gubitka kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine*(a) Imovina po amortiziranom trošku*

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

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

- (a) značajne financijske poteškoće izdavatelja ili dužnika;
- (b) propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- (c) zajmodavca, iz gospodarskih ili pravnih razloga povezanog s financijskim poteškoćama zajmoprimca, koji zajmoprimcu odobrava ustupak koji zajmodavac inače ne bi razmatrao;
- (d) mogućnost odlaska zajmoprimca u stečaj ili mogućnost druge financijske reorganizacije;
- (e) nestanak aktivnog tržišta za navedenu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili
- (f) vidljive podatke koji upućuju na to da postoji mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova u portfelju financijske imovine od početnog priznavanja te imovine, iako se smanjenje još ne može utvrditi s pojedinim financijskim sredstvima u portfelju, uključujući:
 - (i) nepovoljne promjene u statusu plaćanja zajmoprimaca u portfelju; i
 - (ii) nacionalni ili lokalni gospodarski uvjeti koji su vezani za neispunjavanje ugovornih obveza imovine u portfelju.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Procijenjeno razdoblje između nastanka gubitka i njegova utvrđivanja određuje Uprava za svaki pojedini portfelj. Korištena razdoblja općenito variraju od tri do dvanaest mjeseci. U iznimnim slučajevima odobravaju se i duža razdoblja.

Banka najprije procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačno za financijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, te pojedinačno ili kolektivno za financijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Ako Banka utvrdi da nema objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti za pojedinačno procijenjenu financijsku imovinu, bez obzira je li značajna ili nije, ona uključuje imovinu u grupi financijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika te ih kolektivno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti. Imovina koja se pojedinačno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti i za koju se priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti ne uključuje se u kolektivnu procjenu umanjenja vrijednosti.

Iznos gubitka priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog novčanog toka (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali) diskontiranog po prvotnoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine je snižena korištenjem izračuna rezerviranja za umanjenje vrijednosti, te je iznos gubitka priznat u računu dobiti i gubitka. Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospijeća imaju promjenjivu kamatnu stopu, diskontirana stopa za mjerenje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja važeću efektivnu kamatnu stopu koja je određena ugovorom. U svrhu praktičnosti, Banka može mjeriti umanjenje vrijednosti na temelju fer vrijednosti instrumenta koristeći postojeću tržišnu cijenu.

Izračun sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova založene financijske imovine odražava novčane tokove koji mogu nastati kao rezultat zapljene imovine umanjene za troškove dobivanja i prodaje zaloga, bez obzira je li zapljena izvjesna ili nije.

Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti financijska imovina se grupira na temelju sličnih karakteristika kreditnog rizika (tj. na temelju procesa ocjenjivanja Banke koji uzima u obzir vrstu imovine, sektor poslovanja, geografsku lokaciju, vrstu zaloga, status dospelosti i ostale relevantne čimbenike). Navedene karakteristike su relevantne za procjenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava time što ukazuju na sposobnost dužnika za plaćanje svih dospjelih iznosa u skladu s ugovornim uvjetima imovine koja je predmetom procjene.

Budući novčani tokovi unutar grupe financijskih sredstava, koja se kolektivno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti, procjenjuju se na temelju ugovornih novčanih tokova imovine u Banci i gubitaka iz prošlosti za imovinu koja ima karakteristike kreditnog rizika koje su slične imovini u Banci. Gubici iz prošlosti usklađuju se na temelju postojećih podataka kako bi se odrazio učinak postojećih okolnosti koje nisu imale utjecaja na razdoblje na kojem se temelje gubici i kako bi se uklonili učinci okolnosti tog povijesnog razdoblja koje trenutno više ne postoje.

Procjene u promjenama budućih novčanih tokova za grupe sredstava trebale bi odražavati promjene pripadajućih promatranih podataka iz razdoblja u razdoblje (na primjer, promjene u stopama nezaposlenosti, cijene nekretnina, status plaćanja ili ostali čimbenici koji ukazuju na stupanj vjerojatnosti nastanka gubitaka u grupi i na opseg tih gubitaka). Banka redovno pregledava metodologiju i pretpostavke procijenjenih budućih novčanih tokova kako bi se smanjile sve razlike između procjene gubitka i stvarno nastalog gubitka.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Kada kredit nije naplativ, on se otpisuje na teret pripadajućeg rezerviranja za umanjeње vrijednosti kredita. Takvi se krediti otpisuju nakon izvršenja svih potrebnih procedura i nakon određivanja iznosa gubitka. Troškovi umanjeња vrijednosti koji se odnose na kredite i predujmove bankama i klijentima klasificiraju se kao troškovi umanjeња vrijednosti kredita, dok se troškovi umanjeња vrijednosti koji se odnose na investicijske vrijednosnice (u kategoriji vrijednosnica koje se drže do dospijeća) klasificiraju kao 'Neto dobici/(gubici) od investicijskih vrijednosnica'.

Ukoliko se u naknadnim razdobljima iznos umanjeња vrijednosti smanji i ukoliko se to smanjenje može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjeња vrijednosti (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak od umanjeња vrijednosti se ukida usklađenjem iznosa rezerviranja za umanjeње vrijednosti. Iznos ukidanja priznaje se u računu dobiti i gubitka u trošku umanjeња vrijednosti za kreditne gubitke.

(b) Imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjeњу vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. U slučaju glavnih vrijednosnih papira koji su klasificirani kao raspoloživi za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnih papira ispod njihove nabavne vrijednosti uzima se u obzir prilikom razmatranja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu, kumulativni gubitak – koji se mjeri kao razlika između nabavne vrijednosti i tekuće fer vrijednosti umanjene za gubitak od umanjeња vrijednosti navedene financijske imovine koja je prethodno priznata u računu dobiti i gubitka – uklanja se iz glavnice i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjeња vrijednosti koji se priznaju u računu dobiti i gubitka za glavnice instrumente ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka.

Ako se naknadno poveća fer vrijednost dužničkog instrumenta, koji je klasificiran kao raspoloživ za prodaju, i ako se povećanje može objektivno povezati uz događaj nastao nakon što je gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka.

2.11 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjeње vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjeња vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjeња vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjeња vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina provjerava se na svaki datum izvješćavanja radi mogućeg ukidanja umanjeња vrijednosti.

2.12 Nematerijalna imovina

Licence za softver kapitaliziraju se na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe (4 godine).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.13 Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema iskazani su u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Banka imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

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

Nekretnine	33 godine
Računala	4 godine
Oprema i ostalo	3-10 godina
Vozila	4 godine
Ulaganja u tuđu imovinu	4-25 godina

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva ili do rezidualne vrijednosti sredstva ako je značajna.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju. U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa (bilješka 2.11).

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

2.14 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao dugotrajna imovina namijenjena prodaji ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje prije nego stalnim korištenjem. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji iskazuje se knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža. Imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju i njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna.

2.15 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnose se na poslovne zgrade koje se drže u svrhu dugoročnog stjecanja prihoda od najma ili zbog porasta njihove vrijednosti i Banka se njime ne koristi. Ulaganja u nekretnine tretiraju se kao dugotrajna ulaganja, osim ako nisu namijenjena prodaji u sljedećoj godini i kupac je identificiran, u kojem se slučaju svrstavaju u kratkotrajnu imovinu.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.15 Ulaganja u nekretnine (nastavak)**

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjenje vrijednosti, ako je potrebno. Ulaganja u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtna metode u svrhu alokacije troška te imovine na njenu rezidualnu vrijednost tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe (33 godina).

Naknadni izdaci kapitaliziraju se samo kada je vjerojatno da će Banka od toga imati buduće ekonomske koristi i kada se trošak može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kada nastanu. Ukoliko Banka počne koristiti ove nekretnine, ona se reklasificiraju u nekretnine i opremu te njena knjigovodstvena vrijednost na dan reklasifikacije postaje iznos pretpostavljenog troška koji će se naknadno amortizirati.

2.16 Najmovi

Banka uglavnom ima ugovore o operativnim najmovima. Ukupna plaćanja po operativnim najmovima terete troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtna metode tijekom razdoblja trajanja najma.

U slučaju raskida operativnog najma prije isteka razdoblja najma, sva zatezna plaćanja najmodavcu priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je došlo do raskida.

Najmovi u kojima najmodavac zadržava bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Imovina u operativnom najmu uključuje se u 'Nekretnine i opremu' u bilanci. Imovina se amortizira po pravocrtnoj osnovi jednako kao i ostale stavke nekretnina i opreme. Prihod od najma priznaje se tijekom trajanja najma.

2.17 Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom toku novac i novčani ekvivalenti uključuju stanja s originalnim rokom dospelja kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i stanje na tekućim računima banaka, potraživanja od drugih banaka i trezorske zapise.

2.18 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Banka ne priznaje rezerviranja za buduće gubitke iz poslovanja.

Gdje postoje određene slične obveze, vjerojatnost da će za njihovo podmirenje biti potreban odljev sredstava određuje se razmatranjem kategorije obveza u cjelini. Rezerviranje se priznaje čak i ako je vjerojatnost odljeva sredstava u odnosu na bilo koju stavku koja se nalazi u istoj kategoriji obveza mala.

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.19 Ugovori o financijskim garancijama**

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija. Nakon prvotnog priznavanja, obveze Banke po takvim garancijama mjere se po prvotnom vrednovanju, umanjenom za amortizaciju koja se obračunava kako bi se u računu dobiti i gubitka priznali prihodi od naknada ostvareni primjenom pravocrtne metode tijekom vijeka trajanja garancije, i najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje bilo koje financijske obveze na dan bilance, ovisno o tome što je više. Ove procjene utvrđuju se na temelju iskustva sa sličnim transakcijama i povijesnim gubicima, uzimajući u obzir i prosudbe Uprave.

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

2.20 Primanja zaposlenih*(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja*

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Banka prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Banka priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzela obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim zaposlenicima, na osnovu detaljnog formalnog plana, bez mogućnosti da od njega odustane ili osigurava otpremnine, kao rezultat ponude da potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa. Otpremnine koje dopijevaju u razdoblju duljem od 12 mjeseci nakon datuma bilance, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan bilance.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.21 Fiducijarne aktivnosti**

Banka upravlja imovinom za i u korist pravnih i fizičkih osoba, te zaračunava naknadu za takve usluge. Ako navedena imovina ne predstavlja imovinu Banke, ista nije uključena u bilancu.

2.22 Tekući i odgođeni porez na dobit

Na temelju hrvatskih zakonskih odredbi tekući porez na dobit obračunava se po stopi od 20%. Uprava povremeno razmatra pozicije u poreznim prijavama s obzirom na tumačenja primjenjivih poreznih odredbi. Po potrebi Uprava utvrđuje rezerviranja na temelju očekivanih isplata Poreznoj upravi.

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili porezni gubitak. Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

2.23 Obveze po kreditima

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

Naknada plaćena prilikom ugovaranja obveza po kreditima priznaje se kao trošak transakcije kredita ukoliko će dio ili cjelokupna obveza po kreditima biti povučena. U tom slučaju, plaćanje naknade odgađa se do povlačenja obveza po kreditima. Ukoliko nema dokaza da će se dio ili cjelokupna obveza po kreditima povući, naknada se kapitalizira kao predujam za potrebe likvidnosti, te se amortizira tijekom razdoblja obveza po kreditima na koju se odnosi.

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.24 Dionički kapital**

Redovne i povlaštene dionice klasificirane su kao dionički kapital. Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, odbijaju se od dioničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze. Plaćena naknada za kupljene vlastite dionice, uključujući sve izravno pripadajuće troškove transakcije (umanjene za porez na dobit), umanjuje dioničku glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke sve do povlačenja dionica, njihovog ponovnog izdavanja ili prodaje. Kada se takve dionice kasnije prodaju ili ponovno izdaju, svaka primljena naknada, umanjena za sve izravno pripadajuće troškove transakcije kao i učinke poreza na dobit, uključena je u glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke.

Raspodjela dividendi dioničarima Banke priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem su odobrene od strane Glavne skupštine dioničara Banke.

2.25 Hibridni financijski instrumenti

Hibridni financijski instrumenti uključuju se u dopunski kapital Banke i koriste se u skladu s odredbama Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija. Banka je dužna konvertirati likvidne hibridne instrumente u dionice ako adekvatnost kapitala padne ispod 70% od minimalno propisane adekvatnosti.

2.26 Izvještavanje po poslovnim segmentima

Poslovni segmenti prikazuju se u skladu s internim izvještajima koji se dostavljaju donositelju glavnih poslovnih odluka. Donositelj glavnih poslovnih odluka je osoba ili grupa koja alocira resurse poslovnim segmentima i ocjenjuje poslovanje segmenata određenog društva. Banka je odredila Upravu Banke kao donositelja glavnih poslovnih odluka.

Prihodi i rashodi izravno povezani sa svakim segmentom uključuju se pri utvrđivanju rezultata poslovnog segmenta.

U skladu s MSFI 8, Banka ima sljedeće poslovne segmente: poslovanje s građanima i poslovanje s poslovnim subjektima.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.2 Reklasifikacija**

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigao kvalitetniji prikaz financijskih informacija. Neto dobit ili ukupna aktiva i obveze nisu bili podložni navedenim promjenama. Izmjene su sljedeće:

			31. prosinca 2011.		31. prosinca 2011.
Br	Stavka	Objašnjenje	Prije reklasifikacije	Reklasifikacija (u tisućama kuna)	Nakon reklasifikacije
	Imovina				
(1)	Trezorski zapisi	Prijenos mjenica na	-	313.376	313.376
	Trezorski zapisi i mjenice	investicijske vrijednosne papire koji se drže do dospijeća	363.101	(363.101)	-
	Investicijski vrijednosni papiri: - drže se do dospijeća		-	49.725	49.725

			1. siječnja 2011.		1. siječnja 2011.
Br	Stavka	Objašnjenje	Prije reklasifikacije	Reklasifikacija	Nakon reklasifikacije
(u tisućama kuna)					
	Imovina				
(1)	Trezorski zapisi	Prijenos mjenica na	-	156.015	156.015
	Trezorski zapisi i mjenice	investicijske vrijednosne papire koji se drže do dospijeća	190.607	(190.607)	-
	Investicijski vrijednosni papiri: - drže se do dospijeća		-	34.592	34.592

U prijašnjim razdobljima potraživanja za eskontirane mjenice su bile iskazane u stavci trezorski zapisi i mjenice. Tijekom 2012. godine Uprava je zaključila da je prikladnije mjenice prikazati u stavci investicijskih vrijednosnih papira koja se drže do dospijeca.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama finansijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika finansijskog poslovanja, a operativni rizici neizbježna su posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na finansijsko poslovanje Banke.

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

Upravljanje rizicima obavlja Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima prema politikama koje je odobrila Uprava. Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od finansijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, korištenje derivativnih finansijskih instrumenata i nederivativnih finansijskih instrumenata. Nadalje, Odjel unutarnje revizije i kontrole odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

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

3.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati finansijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predumova, dužničkih i ostalih vrijednosnih papira. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim finansijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u obliku tima za upravljanje kreditnim rizikom u Odjelu upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima koji redovno izvještava Upravu Banke i voditelje svih poslovnih jedinica.

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predumovi

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predumova klijentima i bankama na razini ugovornih strana, Banka koristi tri komponente (i) 'vjerojatnost neispunjenja ugovornih obveza' od strane klijenta ili ugovornih stranki; (ii) trenutna izloženost prema ugovornoj strani i mogući budući razvoj prema kojem za Banku nastaje odgoda ispunjenja ugovornih obveza (izloženost zbog nepodmirenja obveza) te (iii) vjerojatni omjer povrata na nepodmirene obveze (gubitak u slučaju neplaćanja).

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

- (i) Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja načinjene prema različitim kategorijama klijenata. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke analize i prosudbe, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Klijenti Banke podijeljeni su u tri kategorije ocjenjivanja. Skala ocjenjivanja Banke, koju prikazujemo u dolje navedenoj tablici, odražava raspon vjerojatnosti nepodmirenja obveza koji je definiran za svaku kategoriju ocjenjivanja. To znači da se u načelu izloženost mijenja od kategorije do kategorije, ovisno o promjeni procjene vjerojatnosti nepodmirenja obveza. Alati ocjenjivanja pregledavaju se i unaprijeđuju po potrebi. Banka redovito vrednuje uspješnost ocjenjivanja, te njenu mogućnost predviđanja nepodmirenja obveza.

Interna skala Banke za ocjenjivanje i raspoređivanje vanjskog ocjenjivanja

Ocjenjivanje Banke	Opis ocjene	Vanjska ocjena: Središnja banka
1	Potpuno nadoknadivi plasmani	A, A1
2	Djelomično nadoknadivi plasmani	B1, B2, B3
3	Nenadoknadivi plasmani	C

Promatrana nepodmirenja obveza prema kategoriji ocjenjivanja mijenjaju se iz godine u godinu, osobito tijekom ekonomskog ciklusa.

- (ii) Izloženost zbog nepodmirenja obveza temelji se na iznosima nepodmirenih obveza za koje Banka očekuje da će postojati u trenutku njihove procjene. Primjerice, u pogledu kredita to se odnosi na nominalnu vrijednost. U pogledu preuzetih obveza, Banka uključuje sve povučene iznose kao i bilo koji daljnji iznos koji je mogao biti povučen do trenutka nepodmirenja, ako do toga dođe.
- (iii) Gubitak od neispunjenja ugovorenih obveza ili iznos gubitaka predstavlja očekivanja Banke o omjeru gubitka vezanog za određenu tražbinu ako bi došlo do nepodmirenja obveze. To se izražava u postotku gubitka po jedinici izloženosti i uobičajeno se razlikuje po vrsti klijenta, vrste i duljine potraživanja, raspoloživosti kolaterala ili drugih instrumenata osiguranja kredita.

(b) Dužnički vrijednosni papiri i ostali zapisi

Ulaganja u navedene vrijednosne papire i zapise smatra se načinom boljeg raspoređivanja kreditne kvalitete i istovremeno održavanja raspoloživog izvora financiranja.

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

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

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)**

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu, uključujući banke i brokere nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice, te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Najtradicionalniji od njih je uzimanje zalogu za predujmove, što je uobičajena praksa. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija zalogu ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zalogu za kredite i predujmove su kako slijedi:

- Hipoteka nad stambenim prostorom;
- Zalog poslovne imovine - poslovni prostor;
- Zalog finansijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri.

Dugoročna finansijska sredstva i krediti društvima u pravilu su osigurani; revolving krediti fizičkim osobama u pravilu nisu osigurani. Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka će tražiti dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu finansijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima finansijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Garancije i stand-by akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospeljeća kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

Sustavi internog i vanjskog ocjenjivanja koji su opisani u bilješci 3.1.1 više su usredotočeni na raspoređivanje kreditne kvalitete od samog početka kreditnih i investicijskih aktivnosti. Za razliku od toga, rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti (vidi bilješku 2.11).

Rezerviranje za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na važećim zakonskim propisima. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove, te povezano rezerviranje (bez rezerviranja za portfelj) za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2012.		2011.	
	Kredit i predujmovi klijentima (u tisućama kuna)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Kredit i predujmovi klijentima (u tisućama kuna)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	1.358.512	-	1.339.707	-
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	169.472	48.093	168.667	44.518
3. Nenadoknadivi plasmani	21.129	21.129	17.054	17.053
	1.549.113	69.222	1.525.428	61.571

Ocjenjivanja Banke

	2012.		2011.	
	Kredit i predujmovi klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	87,70	-	87,82	-
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	10,94	69,48	11,06	72,30
3. Nenadoknadivi plasmani	1,36	30,52	1,12	27,70
	100,00	100,00	100,00	100,00

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti prema MRS-u 39 na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Propusti u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta zajma;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije zajmoprimca;
- Smanjenje vrijednosti zaloga i dr.
- Sniženje ocjene ispod potpuno nadoknadivih plasmana.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloge ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	411.402	213.855
Trezorski zapisi	236.969	313.376
Kredit i predujmovi bankama	343.110	272.558
Kredit i predujmovi klijentima:		
Kredit stanovništvu:		
- Potrošački kredit	118.122	119.184
- Hipotekarni kredit	27.223	27.132
- Stambeni kredit	213.935	211.935
- Kredit obrtnicima	153.791	149.244
- Ostalo	14.380	13.870
Kredit poslovnim subjektima:		
- Veliki poslovni subjekti	165.469	164.459
- Mali i srednji poduzetnici	762.207	697.462
- Ostali	11.780	68.004
Financijska imovina namijenjena trgovanju		
- Dužnički vrijednosni papiri	-	370
Investicijski vrijednosni papiri		
- Dužnički vrijednosni papiri	68.687	49.725
Ostala imovina	954	872
	2.528.029	2.302.046
	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije i akreditivi	57.236	45.445
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	67.306	85.618
	124.542	131.063
Na dan 31. prosinca	2.652.571	2.433.109

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iskazana u bilanci.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

Kako je prikazano gore, 71,60% ukupne maksimalne bilančne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2011.: 74,88%); nadalje, 16,27% predstavlja ulaganja koja se drže kod Hrvatske narodne banke (2011.: 9,29%).

Uprava je uvjerena u svoju sposobnost daljnjeg kontroliranja i održavanja minimalne izloženosti kreditnom riziku Banke kao rezultat portfelja kredita i predujmova na temelju sljedećeg:

- 87,70% portfelja kredita i predujmova svrstano je u prvu kategoriju ocjena internog sustava ocjenjivanja (2011.: 87,82%);
- 86,74% portfelja kredita i predujmova ne smatra se niti dospelima niti se smatra da im je vrijednost umanjena (2011.: 88,19%);
- Od 1.549.113 tisuća kuna pojedinačno procijenjenih kredita i predujmova, umanjena je vrijednost za 5,31% (2011.: od 1.525.428 tisuća kuna, a umanjena vrijednost je 4,86%);
- Banka primjenjuje strogi proces odabira prilikom odobravanja kredita i predujmova te detaljno praćenje naplate plasmana;

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

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2012. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	411.402	-	-	411.402
Trezorski zapisi	236.969	-	-	236.969
Kredit i predujmovi bankama	68.256	227.558	47.296	343.110
Kredit i predujmovi klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
- Potrošački kredit	118.122	-	-	118.122
- Hipotekarni kredit	27.223	-	-	27.223
- Stambeni kredit	213.935	-	-	213.935
- Kredit obrtnicima	153.791	-	-	153.791
- Ostalo	14.380	-	-	14.380
Kredit poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	165.469	-	-	165.469
- Mali i srednji poduzetnici	762.207	-	-	762.207
- Ostali	11.780	-	-	11.780
Financijska imovina namijenjena trgovanju – dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	68.687	-	-	68.687
Ostala imovina	943	11	-	954
Na dan 31. prosinca 2012.	2.253.164	227.569	47.296	2.528.029

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	57.236	-	-	57.236
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	67.306	-	-	67.306
Na dan 31. prosinca 2012.	124.542	-	-	124.542

<i>(u tisućama kuna)</i>	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	213.855	-	-	213.855
Trezorski zapisi	313.376	-	-	313.376
Kredit i predujmovi bankama	6.744	223.320	42.494	272.558
Kredit i predujmovi klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
- Potrošački krediti	119.184	-	-	119.184
- Hipotekarni krediti	27.132	-	-	27.132
- Stambeni krediti	211.935	-	-	211.935
- Kredit obrtnicima	149.244	-	-	149.244
- Ostalo	13.870	-	-	13.870
Kredit poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	164.459	-	-	164.459
- Mali i srednji poduzetnici	697.462	-	-	697.462
- Ostali	68.004	-	-	68.004
Financijska imovina namijenjena trgovanju – dužnički vrijednosni papiri	370	-	-	370
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	49.725	-	-	49.725
Ostala imovina	867	5	-	872
Na dan 31. prosinca 2011.	2.036.227	223.325	42.494	2.302.046

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	45.445	-	-	45.445
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	85.618	-	-	85.618
Na dan 31. prosinca 2011.	131.063	-	-	131.063

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)*(b) Gospodarski sektori poslovanja*

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

2012. godina (u tisućama kuna)	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	411.402	-	-	-	-	-	-	411.402
Trezorski zapisi i mjenice	-	-	-	-	236.969	-	-	236.969
Kredit i predujmovi bankama	343.110	-	-	-	-	-	-	343.110
Kredit i predujmovi klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	118.122	118.122
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	27.223	27.223
– Stambeni kredit	-	-	-	-	-	-	213.935	213.935
– Ostali	-	-	-	-	-	-	14.380	14.380
- Kredit obrtnicima	-	-	-	-	-	-	153.791	153.791
Kredit poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	42.850	3.638	59.797	-	59.184	-	165.469
– Mali i srednji poduzetnici	2.585	131.735	149.279	235.268		243.340	-	762.207
– Ostali	-	-	-	-	11.780	-	-	11.780
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	-	4.060	2.890	48.869	-	3.627	9.241	68.687
Ostala imovina	9	93	79	189	21	165	398	954
Na dan 31. prosinca 2012.	757.106	178.738	155.886	344.123	248.770	306.316	537.090	2.528.029

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2012. godina (u tisućama kuna)	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Građani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	21.082	14.301	6.348	-	12.802	2.703	-	57.236
Preuzete obveze za kredit i ostale kreditne obveze	32	8.852	12.959	5.684	352	6.593	6.032	26.802	67.306
Na dan 31. prosinca 2012.	32	29.934	27.260	12.032	352	19.395	8.735	26.802	124.542

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

2011. godina (u tisućama kuna)	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanj a	Građani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	213.855	-	-	-	-	-	-	213.855
Trezorski zapisi	-	-	-	-	313.376	-	-	313.376
Kredit i predujmovi bankama	272.558	-	-	-	-	-	-	272.558
Kredit i predujmovi klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	119.184	119.184
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	27.132	27.132
– Stambeni kredit	-	-	-	-	-	-	211.935	211.935
– Ostali	-	-	-	-	-	-	13.870	13.870
- Kredit obrtnicima	-	-	-	-	-	-	149.244	149.244
Kredit poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	55.212	-	55.641	-	53.606	-	164.459
– Mali i srednji poduzetnici	1.135	125.193	152.297	213.018	-	205.819	-	697.462
– Ostali	-	-	-	-	68.004	-	-	68.004
Financijska imovina namijenjena trgovanju – dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	370	-	370
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	-	578	1.629	32.690	-	13.202	1.626	49.725
Ostala imovina	16	65	68	190	13	148	371	872
Na dan 31. prosinca 2011.	487.564	181.048	153.994	301.539	381.312	273.226	523.362	2.302.046

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2011. godina (u tisućama kuna)	Finan- cijske institucije	Proizvo- dnja	Nekret- nine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Građani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	20.165	5.354	4.694	-	11.936	3.296	-	45.445
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	456	19.960	12.343	7.669	216	12.517	5.840	26.617	85.618
Na dan 31. prosinca 2011.	456	40.125	17.697	12.363	216	24.453	9.136	26.617	131.063

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.1.5 Krediti i predujmovi**

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

(u tisućama kuna)	31. prosinca 2012.		31. prosinca 2011.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	1.297.493	349.075	1.312.578	277.073
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	61.019	-	27.129	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	190.601	-	185.721	-
Bruto	1.549.113	349.075	1.525.428	277.073
Umanjeno za: rezerviranje za umanjeње vrijednosti	(82.206)	(5.965)	(74.138)	(4.515)
Neto	1.466.907	343.110	1.451.290	272.558
Pojedinačno umanjena vrijednost	(69.222)	-	(61.572)	-
Ispravak vrijednosti portfelja	(12.984)	(5.965)	(12.566)	(4.515)
Ukupno	(82.206)	(5.965)	(74.138)	(4.515)

Ukupno rezerviranje za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 88.171 tisuće kuna (2011.: 78.653 tisuća kuna) od čega 69.222 tisuća kuna (2011.: 61.572 tisuće kuna) predstavlja pojedinačno umanjenu vrijednost kredita, te preostali iznos od 18.949 tisuća kuna (2011.: 17.081 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješkama 20 i 21.

Tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2012. ukupni kredit i predujmovi Banke veći su za 5 % (31.prosinca 2011. veći za 8,8%). Ovakvo usporavanje rasta plasmana je uglavnom rezultat općeg stanja na finansijskom tržištu i usporenih gospodarskih aktivnosti u Republici Hrvatskoj. Prilikom stupanja na nova tržišta ili ulaska u nove gospodarske grane, kako bi minimalizirala potencijalno povećanje izloženosti kreditnom riziku, Banka se više usredotočila na poslovanje s većim brojem malih i srednjih poduzetnika, bankama s dobrim kreditnim rejtingom ili na klijente iz stanovništva koji imaju zadovoljavajuća jamstva.

(a) Kredit i predujmovi koji nisu niti dospjeli niti im je vrijednost umanjena

Kreditna kvaliteta portfelja kredita i predujmova koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog sustava ocjenjivanja kojeg je Banka usvojila.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**31. prosinac 2012.**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	810	-	-	1.464	-	-	-	2.274
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	109.272	-	27.707	55.679	19.501	160.103	-	372.262
- drugim nekretninama	487.453	168	9.015	54.379	2.161	8.935	-	562.111
- financijskom imovinom namijenjenom trgovanju	6.048	-	-	-	-	-	-	6.048
- novčanim depozitima	1.996	-	11.479	1.446	-	9.819	-	24.740
Ukupno	605.579	168	48.201	112.968	21.662	178.857	-	967.435
Neosigurani iznos	204.010	11.653	64.511	14.107	-	21.566	14.211	330.058
Ukupno krediti i predujmovi	809.589	11.821	112.712	127.075	21.662	200.423	14.211	1.297.493

31. prosinac 2011.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama druge banke	4.750	-	-	-	-	-	-	4.750
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	967	-	-	631	-	-	-	1.598
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	91.684	-	22.497	56.617	16.005	156.738	-	343.541
- drugim nekretninama	508.534	-	15.909	70.387	3.733	9.079	-	607.642
- financijskom imovinom namijenjenom trgovanju	6.375	-	-	-	-	-	-	6.375
- novčanim depozitima	2.445	-	9.409	1.261	-	10.693	770	24.578
Ukupno	614.755	-	47.815	128.896	19.738	176.510	770	988.484
Neosigurani iznos	148.484	68.591	65.843	11.757	-	16.509	12.910	324.094
Ukupno krediti i predujmovi	763.239	68.591	113.658	140.653	19.738	193.019	13.680	1.312.578

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)*b) Krediti i predujmovi koji su dospjeli i čija vrijednost nije umanjena*

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospijećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos kredita i predujmova klijentima prema kategorijama koji su dospjeli ali čija vrijednost nije umanjena bio je kako slijedi:

31. prosinac 2012.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	3.372	-	1.283	3.152	3.537	6.478	-	17.822
- drugim nekretninama	21.618	-	64	16.517	331	-	-	38.530
- novčanim depozitima	862	-	-	-	-	362	-	1.224
Ukupno	25.852	-	1.347	19.669	3.868	6.840	-	57.576
Neosigurani iznos	2.090	72	732	287	-	95	167	3.443
Ukupno krediti i predujmovi	27.942	72	2.079	19.956	3.868	6.935	167	61.019

31. prosinac 2011.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	8.239	-	385	1.558	4.598	8.546	-	23.326
- drugim nekretninama	1.756	-	9	256	-	-	-	2.021
- novčanim depozitima	-	-	244	-	-	586	-	830
Ukupno	9.995	-	638	1.814	4.598	9.132	-	26.177
Neosigurani iznos	23	-	770	44	-	-	115	952
Ukupno krediti i predujmovi	10.018	-	1.408	1.858	4.598	9.132	115	27.129

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

(c) *Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti*
Kredit i predujmovi klijentima

Kredit i predujmovi klijentima čija vrijednost je pojedinačno umanjena prije uključivanja novčanog toka od zaloga iznose 190.601 tisuća kuna (2011.: 185.721 tisuća kuna). Unatoč kvalitetnom zalogu, zbog značajnog kašnjenja i lošeg kreditnog rejtinga dužnika, trebalo je izvršiti umanjene vrijednosti kredita i potraživanja.

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama čija je vrijednost pojedinačno umanjena, te fer vrijednost pripadajućeg zaloga kojeg Banka drži kao osiguranje je kako slijedi:

31. prosinac 2012.

(u tisućama kuna)	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.593	-	1.492	-	-	-	-	5.085
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	45.528	-	2.942	7.442	2.641	10.668	-	69.221
- drugim nekretninama	81.170	-	383	4.419	-	739	-	86.711
- novčanim depozitima	139	-	-	-	-	458	-	597
Ukupno	130.430	-	4.817	11.861	2.641	11.865	-	161.614
Neosigurani iznos	16.665	-	6.639	2.241	-	581	2.861	28.987
Ukupno kredit i predujmovi	147.095	-	11.456	14.102	2.641	12.446	2.861	190.601

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**31. prosinac 2011.**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.776	-	-	-	-	-	1.489	5.265
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	42.294	-	2.590	8.394	3.398	13.895	-	70.571
- drugim nekretninama	78.079	-	2.878	3.945	316	451	-	85.669
- novčanim depozitima	139	-	-	-	-	666	-	805
Ukupno	124.288	-	5.468	12.339	3.714	15.012	1.489	162.310
Neosigurani iznos	13.233	-	7.237	1.550	-	96	1.295	23.411
Ukupno krediti i predujmovi	137.521	-	12.705	13.889	3.714	15.108	2.784	185.721

(d) Krediti i predujmovi s promijenjenim bankovnim uvjetima

U aktivnosti restrukturiranja spadaju produženi aranžmani plaćanja, promjene i odgode plaćanja. Politike i procedure vezane za restrukturiranje temelje se na kriterijima koji, prema prosudbi Uprave Banke, ukazuju na to da će se plaćanje najvjerojatnije nastaviti. Navedene politike se stalno pregledavaju. Restrukturiranje se najčešće primjenjuje osobito na kredite za financiranje pravnih osoba.

3.1.6 Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i komercijalni zapisi i mjenice

Prema Moody'su trezorski zapisi imali kreditni rejting BAA3, koji je od 1. veljače 2013. smanjen na Ba1, dok su komercijalni zapisi i mjenice bez kreditne ocjene. Banka ne očekuje da će naplata trezorskih zapisa biti otežana jer se radi o kratkoročnim vrijednosnicama koje se po dospijeću redovito podmiruju.

3.1.7 Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanja

Na dan 31. prosinca preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje je kako slijedi:

Vrsta imovine	Knjigovodstvena vrijednost	
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
	2012.	2011.
Poslovni prostor	2.842	4.608

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova. Preuzeta imovina klasificira se u bilanci kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka poduzima sve korake kako bi se prodaja ostvarila u 2013. godini.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.2 Tržišni rizik**

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

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i ne-trgovanja koncentrirani su na području Sektora Riznica i financijska tržišta Banke. Upravi i voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

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

Portfelji ne-trgovanja prvenstveno nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom i komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama Banke. Portfelji ne-trgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala koji nastaju na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospeljeka i koja su raspoloživa za prodaju.

3.2.1 Tehnike mjerenja tržišnog rizika

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka provodi strategiju zaštite od rizika. Najznačajnija tehnika mjerenja kojom se Banka koristi za mjerenje i kontroliranje tržišnog rizika je povijesna simulacija. Banka je izvršila procjenu mogućeg kretanja veličina pojedinih financijskih instrumenata primjenom prosječnih mjesečnih kamatnih stopa na sve financijske instrumente iskazane s varijabilnim prinosom, kretanja tečaja EUR i USD te burzovnog indeksa CROBEX u posljednje tri godine poslovanja.

Na dan 31. prosinca 2012. godine, da je euro ojačao za 4% i 4% za 2011. godinu u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 65 tisuća kuna manja (2011.: 107 tisuća kuna veća), uglavnom kao rezultat pozitivnih tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita i predujmova, depozita i obveza po kreditima izraženih u eurima.

Na dan 31. prosinca 2012. godine, da je dolar ojačao za 10% i 10% za 2011. godinu u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 1 tisuću kuna manja (2011.: 71 tisuća kuna veća), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita i predujmova, depozita i obveza po kreditima izraženih u dolarima.

Izračuni navedenih procjena provedeni su sukladno metodologiji Hrvatske narodne banke koja se koristi za praćenje izloženosti Banke valutnom riziku.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.2 Tržišni rizik (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2012. godine, da su kamatne stope na imovini bile 5%, odnosno 0,31 postotni poen više (2011.: 5%, odnosno 0,33 postotni poen više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 4.385 tisuća kuna (2011.: 4.487 tisuća kuna) viša, uglavnom kao rezultat većih prihoda od kamata na plasmane s promjenjivim stopama.

Na dan 31. prosinca 2012. godine, da su kamatne stope na obvezama bile 10%, odnosno 0,28 postotni poen više (2011.: 10%, odnosno 0,28 postotni poen više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 5.103 tisuća kuna (2010.: 4.714 tisuća kuna) manja, uglavnom kao rezultat većih rashoda od kamata na obveze po depozitima s promjenjivim stopama.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.2.2 Valutni rizik**

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove.

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

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

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti

(u tisućama kuna)

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	427.742	57.790	1.283	1.909	488.724
Trezorski zapisi	60.759	176.210	-	-	236.969
Kreditni i predujmovi bankama	-	276.733	37.360	29.017	343.110
Kreditni i predujmovi klijentima	348.950	1.084.828	33.129	-	1.466.907
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	-	-	-
Investicijski vrijednosni papiri:					
-raspoloživi za prodaju	2.813	12	-	-	2.825
- drže se do dospeljeća	68.687	-	-	-	68.687
Ostala imovina	946	8	-	-	954
Ukupna financijska imovina	909.897	1.595.581	71.772	30.926	2.608.176
OBVEZE					
Obveze prema bankama	20.468	52.131	-	-	72.599
Obveze prema klijentima	668.151	1.544.536	72.991	29.379	2.315.057
Hibridni financijski instrumenti	-	23.728	-	-	23.728
Ostale obveze	10.256	-	-	-	10.256
Ukupne financijske obveze	698.875	1.620.395	72.991	29.379	2.421.640
Neto bilančna neusklađenost	211.022	(24.814)	(1.219)	1.547	186.536
Nepovučena sredstva po kreditima	67.306	-	-	-	67.306
Ukupna neto neusklađenost	278.328	(24.814)	(1.219)	1.547	253.842

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.2.2 Valutni rizik (nastavak)****Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti**

<i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	320.860	50.335	1.672	1.059	373.926
Trezorski zapisi	145.030	168.346	-	-	313.376
Kreditni i predumjmovi bankama	596	205.854	42.034	24.074	272.558
Kreditni i predumjmovi klijentima	324.567	1.097.884	28.839	-	1.451.290
Financijska imovina namijenjena trgovanju	370	-	-	-	370
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	2.813	12	-	-	2.825
- drže se do dospeljeća	49.725	-	-	-	49.725
Ostala imovina	868	4	-	-	872
Ukupna financijska imovina	844.829	1.522.435	72.545	25.133	2.464.942
OBVEZE					
Obveze prema bankama	14.931	50.713	-	-	65.644
Obveze prema klijentima	618.220	1.471.183	72.994	24.476	2.186.873
Hibridni financijski instrumenti	-	18.786	-	-	18.786
Ostale obveze	11.002	33	1	-	11.036
Ukupne financijske obveze	644.153	1.540.715	72.995	24.476	2.282.339
Neto bilančna neusklađenost	200.676	(18.280)	(450)	657	182.603
Nepovučena sredstva po kreditima	74.594	-	-	-	74.594
Ukupna neto neusklađenost	275.270	(18.280)	(450)	657	257.197

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.2.3 Kamatni rizik**

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

U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospeljeću, ovisno o tome koji je rok raniji.

(u tisućama kuna)	Do 1 mjeseca	Od 1- 3 mjeseca	Od 3 - 12 mj.	Od 1- 3 god.	Iznad 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.							
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	411.402	-	-	-	-	77.322	488.724
Trezorski zapisi	60.177	90.968	85.824	-	-	-	236.969
Kredit i predujmovi bankama	343.110	-	-	-	-	-	343.110
Kredit i predujmovi klijentima	140.372	39.351	240.566	206.116	840.502	-	1.466.907
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-	-
Investicijski vrijednosni papiri:	-	-	-	-	-	-	-
- raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	2.825	2.825
- drže se do dospeljeća	8.405	16.885	43.397	-	-	-	68.687
Ostala imovina	-	-	-	-	-	954	954
Ukupna financijska imovina	963.466	147.204	369.787	206.116	840.502	81.101	2.608.176
OBVEZE							
Obveze prema bankama	203	1.940	17.449	14.996	38.011	-	72.599
Obveze prema klijentima	765.623	526.232	935.862	50.357	1.214	30.468	2.309.756
Hibridni financijski instrumenti	-	23.728	-	-	-	-	23.728
Ostale obveze	10.256	-	-	-	-	-	10.256
Ukupne financijske obveze	776.082	551.900	953.311	65.353	39.225	30.468	2.416.339
Neto bilančna neusklađenost	187.384	(404.696)	(583.524)	140.763	801.277	50.633	191.837
Nepovučena sredstva po kreditima	67.306	-	-	-	-	-	67.306
Ukupna neto neusklađenost	254.690	(404.696)	(583.524)	140.763	801.277	50.633	259.143

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1- 3 mjeseca	Od 3 - 12 mj.	Od 1- 3 god.	Iznad 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.							
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	213.855	-	-	-	-	160.071	373.926
Trezorski zapisi	33.669	130.888	148.81 9	-	-	-	313.376
Kredit i predujmovi bankama	272.558	-	-	-	-	-	272.558
Kredit i predujmovi klijentima	123.353	40.932	219.33 5	272.705	794.96 5	-	1.451.29 0
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	-	-	370	-	370
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	2.825	-	2.825
-drže se do dospeljeća	17.132	13.087	18.975	531	-	-	49.725
Ostala imovina	-	-	-	-	-	871	871
Ukupna financijska imovina	660.567	184.907	387.12 9	273.236	798.16 0	160.942	2.464.94 1
OBVEZE							
Obveze prema bankama	2.002	467	16.778	9.728	36.669	-	65.644
Obveze prema klijentima	868.681	368.402	874.48 9	44.093	1.225	29.983	2.186.87 3
Hibridni financijski instrumenti	-	18.786	-	-	-	-	18.786
Ostale obveze	11.048	-	-	-	-	-	11.048
Ukupne financijske obveze	881.731	387.655	891.26 7	53.821	37.894	29.983	2.282.35 1
Neto bilančna neusklađenost	(221.164)	(202.748)	(504.138)	219.415	760.26 6	130.959	182.590
Nepovučena sredstva po kreditima	74.394	-	-	-	-	-	74.394
Ukupna neto neusklađenost	(146.770)	(202.748)	(504.138)	219.415	760.26 6	130.959	256.984

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.3 Rizik likvidnosti**

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

3.3.1 Proces upravljanja rizikom likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnom isplatom iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozita koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, garancije koje se podmiruju iz marži 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 osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

3.3.2 Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno preispituje Sektor Riznica i financijska tržišta Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i ročnosti.

3.3.3 Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime nederivativnih financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan bilance. Iskazani iznosi u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tokove, dok Banka upravlja inherentnim rizikom likvidnosti temeljem očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	469	2.145	18.230	16.765	39.897	77.506
Obveze prema klijentima	892.260	404.444	964.784	68.248	34.801	2.364.537
Hibridni financijski instrumenti	118	237	7.603	4.205	16.142	28.305
Ostale obveze	11.346	-	-	-	-	11.346
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	904.193	406.826	990.617	89.218	90.840	2.481.694
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeća)	1.061.499	120.517	373.733	206.435	844.599	2.606.783

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.3.3 Nederivativni novčani tokovi (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	2.035	2.689	19.626	11.083	32.872	68.305
Obveze prema klijentima	869.344	375.549	895.065	65.779	29.773	2.235.510
Hibridni financijski instrumenti	94	188	846	10.674	10.918	22.720
Ostale obveze	12.511	-	-	-	-	12.511
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijanja)	883.984	378.426	915.537	87.536	73.563	2.339.046
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijanja)	814.772	186.944	387.756	274.598	799.277	2.463.347

Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti prikazana je sukladno ugovorenim dospjećima i uvećana za nedospjelu kamatu kod čijeg obračuna su korištene promjenljive kamatne stope koje su važile na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine. Sva prekoračenja su prikazana po očekivanom novčanom toku i uključena pod dospjeće 'Do 1 mjeseca'

3.3.4 Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće otvorenih preuzetih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju, određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate do godine dana bit će produžen. Nadalje, dužnički vrijednosni papiri te trezorski zapisi i mjenice mogu biti založeni kao osiguranje za obveze. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnih papira.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.3.5 Izvanbilančne stavke****(a) Obveze po kreditima**

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje clijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 36), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 36) također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijeca.

(c) Preuzete obveze

Buduća minimalna plaćanja prema neotkazivim ugovorima o poslovnom najmu, gdje je Banka najmoprimac, te ostale preuzete obveze prikazane su u tablici u nastavku (bilješka 36).

(u tisućama kuna)

	Ne više od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.				
Preuzete obveze po kreditima	41.444	9.364	16.498	67.306
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	50.152	5.184	1.900	57.236
Preuzete obveze po poslovnem najmu	657	1.229	410	2.296
Ukupno	92.253	15.777	18.808	126.838
Stanje 31. prosinca 2011.				
Preuzete obveze po kreditima	39.688	16.848	134	56.670
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	60.612	7.129	6.680	74.421
Preuzete obveze po poslovnem najmu	1.512	1.762	-	3.274
Ukupno	101.812	25.739	6.814	134.365

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i oni koji su raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)***(a) Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti*

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Financijska imovina				
Kredit i predujmovi bankama	343.110	272.558	343.110	272.558
Kredit i predujmovi klijentima				
– Sektor stanovništva	527.451	522.919	530.939	526.242
– Veliki poslovni subjekti	165.469	165.003	166.563	166.052
– Mali i srednji poslovni subjekti	762.207	694.720	767.245	699.136
– Ostali	11.780	68.648	11.858	69.084
Ulaganja u vrijednosne papire (koji se drže do dospeljeća)	68.687	49.725	68.687	49.725
Ukupno financijska imovina	1.878.704	1.773.573	1.888.402	1.782.797
Financijske obveze				
Obveze prema bankama	72.599	65.644	72.599	65.644
Obveze prema klijentima	2.309.756	2.186.873	2.311.344	2.187.642
Ukupno financijske obveze	2.382.355	2.252.517	2.383.943	2.253.286
Izvanbilančni financijski instrumenti:				
Preuzete obveze po kreditima	67.306	74.594	67.306	74.594
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	57.236	56.469	57.236	56.469

Fer vrijednost trezorskih zapisa približna je njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

(i) Potraživanja od ostalih banaka

U potraživanja od ostalih banaka spadaju međubankarski plasmani i stavke u tijeku naplate. Fer vrijednost plasmana po promjenjivoj stopi i prekonoćnih depozita odgovara njihovom knjigovodstvenom iznosu.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)***(ii) Krediti i predujmovi klijentima*

Fer vrijednost danih kredita i predujmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate, odnosno putem procjene. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu od kad su krediti odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. S obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj kredita i predujmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljećem, fer vrijednost kredita i predujmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

(iii) Depoziti banaka i klijenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospeljeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

(iv) Obveze po kreditima

Kako većina dugoročnih uzetih zajmova ima promjenjivu kamatu, koja se redovno plaća, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

(v) Investicijski vrijednosni papiri

Investicijski vrijednosni papiri uključuju sredstva koja se drže do dospeljeća i koja nose kamatu, budući da se sredstva raspoloživa za prodaju mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost sredstava koja se drže do dospeljeća temelji se na tržišnim cijenama ponude na burzi. Ukoliko navedene informacije nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom kotiranih tržišnih cijena za vrijednosne papire sa sličnim kreditnim karakteristikama, dospeljećem i prinosom.

(vi) Dužnički vrijednosni papiri

Ukupne fer vrijednosti izračunavaju se na temelju kotiranih tržišnih cijena na burzi ili prema cijenama priznatih sudionika na tržištu kapitala. Fer vrijednosti Trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske raspoređenih u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju utvrđuju se po amortizacijskom trošku primjenom metode stvarnog prinosa i primjenom alternativnog modela izračuna fer vrijednosti. Fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira raspoređenih u portfelj financijske imovine koja se drži do dospeljeća utvrđuje se po amortizacijskom trošku primjenom metode stvarnog prinosa. Ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

(vii) Izvanbilančni financijski instrumenti

Procijenjene fer vrijednosti izvanbilančnih financijskih instrumenata temelje se na tržišnim cijenama za slične instrumente. Kada navedene informacije nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom analize diskontiranog novčanog toka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)***(b) Financijski instrumenti po fer vrijednosti*

Vidi bilješku 2.4 'Utvrđivanje fer vrijednosti'.

(c) Hijerarhija fer vrijednosti

MSFI 7 utvrđuje hijerarhiju tehnika procjene vrijednosti na temelju vidljivosti ili nevidljivosti inputa. Vidljivi inputi odražavaju tržišne podatke iz neovisnih izvora; nevidljivi inputi odražavaju tržišne pretpostavke Banke. Ove dvije vrste inputa stvaraju sljedeću hijerarhiju fer vrijednosti:

- Razina 1 – Kotirane cijene (nekorigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze. Ova razina uključuje vlasničke vrijednosnice i dužničke instrumente koji kotiraju na burzi.
- Razina 2 – Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena). Izvor parametara inputa je krivulja prinosa prema LIBOR-u.
- Razina 3 – Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (nevidljivi inputi). Ova razina uključuje vlasnička ulaganja i dužničke instrumente sa značajnim nevidljivim komponentama. Ova hijerarhija zahtijeva korištenje vidljivih tržišnih podataka ako su dostupni. Banka u svojoj procjeni vrijednosti u obzir uzima vidljive tržišne cijene kad je to moguće.

3.4.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti

(u tisućama kuna)

Stanje 31. prosinca 2012.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

- vlasničke vrijednosnice

Trezorski zapisi:

- raspoloživi za prodaju

Investicijski vrijednosni papiri:

- raspoloživi za prodaju

Ukupno imovina**Stanje 31. prosinca 2011.**

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

- vlasničke vrijednosnice

Trezorski zapisi:

- raspoloživi za prodaju

Investicijski vrijednosni papiri:

- raspoloživi za prodaju

Ukupno imovina

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
- vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	136.328	-	136.328
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	-	-	2.825	2.825
Ukupno imovina	-	136.328	2.825	139.153
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
- vlasničke vrijednosnice	370	-	-	370
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	53.685	-	53.685
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	-	-	2.825	2.825
Ukupno imovina	370	53.685	2.825	56.880

Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju iskazuju se po trošku i uključuju manje udjele u nekotiranim hrvatskim društvima. Najveći udjeli odnose se na društvo za upravljanje mirovinskim fondom, Zagrebačku burzu, Tržište novca Zagreb i ostala slična društva. Sva navedena društva predstavljaju strateška ulaganja čija se fer vrijednost ne može pouzdano mjeriti.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.5 Upravljanje kapitalom**

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničke glavnice prikazane u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori tržišta banaka na kojima posluju jedinice unutar Banke;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim strankama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Banka kontinuirano prati adekvatnost kapitala i korištenje jamstvenog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na propisanoj regulativi Hrvatske narodne banke (nadležno tijelo). Nadležno tijelo dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

Nadležno tijelo od svake banke ili bankarske grupacije zahtijeva sljedeće: (a) održavanje minimalne razine jamstvenog kapitala (b) održavanje pokazatelja ukupnog jamstvenog kapitala i ponderirane rizične aktive po propisanom minimumu od 12%.

Jamstveni kapital Banke dijeli se na dvije vrste:

- Osnovni kapital Banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose trezorskih dionica), zadržana dobit i rezerve nastale temeljem raspodjele zadržane dobiti. Knjigovodstvena vrijednost goodwill-a odbija se prilikom izračuna osnovnog kapitala; i
- Dopunski kapital Banke: kvalificirani podređeni kreditni kapital, rezerviranje za skupno umanjenje vrijednosti i nerealizirani dobiti temeljem procjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

Ponderirana rizična aktiva mjeri se na temelju hijerarhije sedam rizičnih pondera koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca. Tijekom navedene dvije godine pojedine poslovne jedinice unutar Banke i Banka zadovoljile su svim vanjskim kapitalnim zahtjevima koji su na njih primjenjivi.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)***(u tisućama kuna)*

	2012.	2011.
Osnovni kapital Banke		
Uplaćene obične dionice	159.471	159.471
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	3.329	3.329
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	37.757	37.757
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	37.207	28.987
Dobit tekuće godine	6.738	8.220
Kapitalna dobit	197	197
Bruto osnovni kapital	244.699	237.961
Odbici		
Otkupljene vlastite dionice	91	227
Neotplaćeni krediti odobreni za kupnju dionica Banke	439	649
Nematerijalna imovina	80	50
Ukupno odbici od osnovnog kapitala	610	926
Osnovni kapital Banke (osnovni kapital minus odbici)	244.089	237.035
Dopunski kapital Banke		
Hibridni financijski instrumenti	17.141	18.786
Dopunski kapital Banke	17.141	18.786
Bruto jamstveni kapital	261.230	255.821
Ponderirana rizična aktiva	1.512.818	1.505.200
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	-	3.798
Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)	14.637	14.880
Omjer ukupnog jamstvenog kapitala i ponderirane rizične imovine	15,4%	15,1%

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke koje imaju utjecaja na iskazane iznose imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine. Procjene i pretpostavke se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima.

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova

Banka najmanje tromjesečno pregledava svoj kreditni portfelj u svrhu procjene umanjenja vrijednosti. Prilikom određivanja da li je potrebno gubitak od umanjenja vrijednosti iskazati u računu dobiti i gubitka, Banka procjenjuje o tome postoje li objektivni podaci koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog toka određenog portfelja kredita prije samog utvrđivanja smanjenja kod pojedinog kredita u tom portfelju. Ovi dokazi mogu uključivati podatke koji upućuju na nemogućnost izvršenja plaćanja od strane zajmoprimaca, odnosno na nacionalne ili lokalne gospodarske uvjete koji su povezani s neizvršenjem plaćanja. Uprava koristi procjene na temelju povijesnih podataka o gubicima koji se odnose na imovinu s karakteristikama kreditnog rizika, te objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti koji sliče onima u portfelju koji se koriste prilikom planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tokova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Da je neto sadašnja vrijednost procijenjenih novčanih tokova bila veća za 2%, rezerviranja bi se u 2012. godini bila procijenila za 2.433 tisuća kuna manje (2011.: 2.480 tisuća kuna manje).

(b) Osvrt na plan poslovanja i novčani tok

Strateški plan Banke 2011.-2015. godine, te Plan poslovanja za 2013. godinu osnovni su dokumenti koji služe za nadzor nad poslovanjem i poboljšavanjem rezultata rada, te se na osnovu tih dokumenata utvrđuje vremenska neograničenost poslovanja Banke.

Poslovanje Banke za 2013. godinu se u osnovnim stavovima temelji na strateškom planu Banke i ukazuje na mogućnost ostvarivanja rezultata u uvjetima globalne financijske krize i teškog stanja u gospodarstvu uz kontinuiran nadzor nad kretanjem pozicija bilance, a naročito nad troškovima poslovanja. Daljnji rast bilance i povećavanje kapitala iz zadržane dobiti, te ostvarivanje zacrtane visine dobiti osnovi su zadaci u 2013. godini. Planom su utvrđena ulaganja u investicije i prostornu infrastrukturu, tehnologiju i stručne kadrove.

Makroekonomske projekcije i dalje karakterizira visoka razina neizvjesnosti, te širok raspon rizika. Jedini mogući razlog skromnog oporavka su povoljnija kretanja u gospodarskom okruženju, u prvom redu realni rast BDP-a u Europskoj uniji u 2013. godini na što ukazuju prognoze Europske komisije. Unatoč padu aktivnih kamatnih stopa i visokoj razini bankovne likvidnosti, značajniji oporavak kreditne aktivnosti još uvijek izostaje, a zbog produljene recesije takvo stanje može se očekivati djelomično i u 2013. godini. Kamatne stope na tržištu novca ostaju na niskim razinama. Trenutačno nema osnove za izrazitije smanjenje kamatnih stopa bez prethodnog provođenja strukturnih reformi, koje bi smanjile hrvatski rizik i pokrenule oporavak gospodarstva te posljedično smanjile prosječni rizik klijenata.

U uvjetima daljnjeg smanjenja domaće potražnje, očekuje se daljnji realni pad investicija, a ističe se dodatno smanjenje planiranih ulaganja građevinskog sektora koji je bio glavni pokretač investicijske aktivnosti tijekom prijašnjih godina. Prisutan je značajni jaz između ponude i potražnje za stambenim objektima uz pad cijena na tržištu nekretnina.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

U uvjetima krize kontinuirano je potrebno veliku pozornost obraćati na deviznu i kunsku likvidnost koja je bila vrlo značajna i u 2012. godini. S obzirom da je stabilnost tečaja preduvjet stabilnosti čitavog financijskog sustava i ukupnog gospodarstva u tom kontekstu posebno će trebati poklanjati pažnju na očekivanu deprecijaciju kune s naglaskom da je Istarska kreditna banka vrlo malo izložena, te i značajnije promjene tečaja neće izazvati veći utjecaj na rezultat poslovanja ukoliko ne dođe do većih problema u naplati kredita.

Istovremeno treba očekivati, radi stanja u gospodarstvu i nastavak problematike i povećane aktivnosti u naplati svih, a naročito lošijih plasmana. Velika konkurencija u plasiranju kredita, odnosno nedostatak potražnje za kreditima kako sa strane gospodarstva tako i od građana uz pogoršavanje financijskog stanja u gospodarstvu i smanjenu platežnu moć stanovništva osnovne su značajke kreditnog poslovanja tijekom godine. Bez obzira na očekivanja u nastavku poslovanja u uvjetima gospodarske krize i recesije, Banka planira porast kreditnog portfelja, što će u zadanim uvjetima poslovanja biti znatno otežano. Posebno će biti pojačane aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja.

Strateški plan za razdoblje od 2011. do 2015. godine predstavlja okosnicu kojom se rukovodi Uprava i prva linija rukovođenja Banke koji su zaduženi za cjelokupno poslovanje Banke, održavanje likvidnosti i sigurnosti u poslovanju, te ostvarivanje profitabilnosti što je posebno aktualno u doba globalne financijske krize.

Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano i argumentirano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

(c) Procjena Uprave za poslovanje Banke u kriznim uvjetima

Istarska kreditna banka Umag se pripremila za poslovanje u uvjetima globalne financijske krize koja se očekuje u naredne dvije godine, s obzirom na to da su u poslovnoj politici uvijek na prvom mjestu mjere u svezi sigurnosti poslovanja, a posebno dobre likvidnosti što smatramo ključnim faktorom opstanka u doba recesije i krize. U idućoj godini Banka planira stvaranje uvjeta za daljnji rast u narednim godinama što je utvrđeno i Strateškim planom poslovanja Banke.

Opredjeljenje Banke bilo je i ostalo da razvoj mora biti baziran na poslovanju bez inozemnog i domaćeg kreditnog zaduženja, jer su ona vrlo opasna naročito u kriznim razdobljima. Stoga Banka nikako nije odabrala kreditno zaduživanje kao način povećanja aktivnosti i rasta Banke. Zbog specifičnosti hrvatskog gospodarstva koje je ovisno o uvozu, a manje je opredijeljeno na proizvodnju i izvoz, te velikog inozemnog zaduženja, Banka je procijenila da treba o tome posebno voditi računa u svojoj poslovnoj politici, a posebno je razgovarala s klijentima o njihovim realnim zaduženjima u narednom razdoblju. Istarska kreditna banka planira i dalje ostati vrlo likvidna, kako devizno tako i kunski. Osnovno dugotrajno opredjeljenje Banke vezano je uz stabilnost u svim segmentima poslovanja. Sigurnost u poslovanju Banke i klijenata uvijek je na prvom mjestu.

Ono što se može očekivati u poslovanju u narednim razdobljima, što se reflektiralo i tijekom proteklih godina, a već se i sada primjećuje radi pomanjkanja investicijskih projekata, je da većina banaka na razne načine vrši akviziciju klijenata uz ponude raznih akcijskih kamatnih stopa na kredite. Stoga i u 2013. godini neće biti jednostavno ostvariti porast kreditnih plasmana. Poslovanje hrvatskih banaka bit će otežano radi očekivanog daljnjeg porasta troškova vrijednosnih usklađenja koji nastaje pod utjecajem usporenih gospodarskih aktivnosti, rasta nezaposlenosti i smanjene likvidnosti realnog sektora.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

S obzirom na recesiju koja je prisutna u Hrvatskoj, Banka zajedno s klijentima pokušava iznaći rješenja da se njihova zaduženja usklade s realnim mogućnostima. Banka smatra da veliki dio privrede neće moći dalje poslovati na dosadašnji način i u dosadašnjem obimu poslovanja jer je financijsko okruženje u vrlo nepovoljnoj situaciji radi velikog inozemnog zaduženja i dospijeca dugova.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA*(a) Po poslovnim segmentima*

Temeljem upravljačkog pristupa MSFI-a 8, poslovni segmenti iskazuju se u skladu s internim izvještavanjem prema Upravi Banke (čija funkcija je donošenje glavnih poslovnih odluka) koja je odgovorna za alokaciju resursa na izvještajne segmente i ocjenu njihovih rezultata.

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža i to u dva glavna poslovna segmenta:

- Bankarstvo za građane – uključuje tekuće račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, potrošačke, stambene i druge kredite;
- Poslovno bankarstvo – uključuje trajne naloge, žiro račune, depozite, prekoračenja po računima, kredite i ostale kreditne instrumente, devizne i derivativne proizvode;

Ostale poslovne aktivnosti Banke uključuju upravljanje sredstvima i trgovanje financijskim instrumentima. Nijedno od navedenog ne čini zaseban izvještajni segment.

Nije bilo promjena u izvještajnim segmentima tijekom godine.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)**5.1 Rezultati poslovanja segmenata**

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenta	41.727	65.351	17.158	124.236
Rashodi od kamata od vanjskih klijenta	(48.587)	(7.982)	(102)	(56.671)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(125)	(9.101)	(878)	(10.104)
Neto prihodi od naknada i provizija	11.666	9.970	(265)	21.371
Ostali prihodi	708	735	1.176	2.619
Troškovi zaposlenih	(16.657)	(8.696)	(13.075)	(38.428)
Opći i administrativni troškovi	(9.786)	(5.109)	(8.003)	(22.898)
Amortizacija	(2.528)	(1.320)	(1.985)	(5.833)
Ostali troškovi poslovanja	(5.456)	-	(381)	(5.837)
Dobit iz poslovanja	(23.174)	49.718	(5.049)	21.495
Porez na dobit	-	-	-	(4.249)
 Ukupno imovina	 454.401	 1.154.347	 1.062.890	 2.671.638
Ukupno obveze	1.632.037	682.380	102.065	2.416.482

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)**5.1 Rezultati poslovanja segmenata (nastavak)**

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenta	42.856	65.059	18.503	126.418
Rashodi od kamata od vanjskih klijenta	(46.593)	(9.340)	(20)	(55.953)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(3.108)	(10.766)	(1.172)	(15.046)
Neto prihodi od naknada i provizija	11.284	9.205	(233)	20.256
Ostali prihodi	668	755	1.254	2.677
Troškovi zaposlenih	(15.871)	(8.286)	(12.458)	(36.615)
Opći i administrativni troškovi	(9.547)	(5.134)	(7.493)	(22.174)
Amortizacija	(2.389)	(1.247)	(1.875)	(5.511)
Ostali troškovi poslovanja	(5.028)	(166)	(601)	(5.795)
Dobit iz poslovanja	(40.230)	60.437	3.084	23.291
Porez na dobit	-	-	-	(4.563)
 Ukupno imovina	 428.154	 1.158.516	 943.923	 2.530.593
Ukupno obveze	1.532.799	659.673	89.879	2.282.351

Zemljopisni podaci

Zemljopisni segment prikazan je u bilješci 3.1.4. Banka ostvaruje više od 99% svog prihoda u Republici Hrvatskoj.

BILJEŠKA 6 – NETO PRIHODI OD KAMATA**Prihodi od kamata**

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	107.069	107.996
- bankama	535	827
Novac i kratkoročno oročena sredstava	302	2.248
Vrijednosni papiri	16.279	15.346
Ostalo	50	1
	124.235	126.418

Rashodi od kamata

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Depoziti klijenata	54.620	54.285
Ostala pozajmljena sredstva	2.051	1.668
	56.671	55.953

Kamatni prihod na djelomično nadoknadive plasmane iznosi 6.916 tisuća kuna (2011.: 6.068 tisuće kuna).

BILJEŠKA 7 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Trezorski zapisi (bilješka 19)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	537	1.830
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.658)	-
Kredit i predujmovi bankama (bilješka 20)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	1.450	-
Ukidanje umanjenja vrijednosti	-	(1.317)
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 21)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	23.717	23.891
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(14.498)	(10.076)
Investicijski vrijednosni papiri koji se drže do dospelosti (bilješka 23)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	315	-
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(100)	(25)
Ostala imovina (bilješka 27)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	786	715
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(394)	(173)
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 31)		
Povećanje umanjenja vrijednosti	233	261
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(284)	(60)
	10.104	15.046

BILJEŠKA 8 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**Prihodi od naknada i provizija**

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Platni promet	16.950	16.794
Garancije i akreditivi	1.746	1.538
Kartično poslovanje	3.643	3.370
Ostalo	3.174	2.905
	25.513	24.607

Rashodi od naknada i provizija

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Platni promet	3.044	3.344
Ostalo	1.098	1.007
	4.142	4.351

BILJEŠKA 9 – TEČAJNE RAZLIKE – NETO

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto pozitivne/(negativne) tečajne razlike nastale svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj ukupno:		
- depoziti u bankama	178	5.634
- krediti i predujmovi klijentima	3.272	24.657
- vrijednosnice	(42)	3.112
- obveze prema klijentima i HBOR-u	(2.808)	(33.199)
- novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	(213)	1.247
	387	1.451
Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja	12.610	13.865
	12.997	15.316

BILJEŠKA 10 – REZULTAT OD IMOVINE NAMIJENJENE TRGOVANJU – NETO

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Promjena fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	26	(635)
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	18	353
	44	(282)

BILJEŠKA 11 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Zakupnina /i/	674	699
Refundacija bolovanja	408	346
Prihod od dividende	366	433
Prihod od otpisanih računa	339	604
Ostalo	832	595
	2.619	2.677

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Za detalje operativnih najмова gdje je Banka najmodavac vidi bilješku 26.

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto plaće	20.677	19.741
Troškovi mirovinskog osiguranja	6.158	5.784
Troškovi zdravstvenog osiguranja	4.201	4.338
Ostali doprinosi i porezi na plaće	4.633	4.033
Trošak otpremnina	-	105
Ostali troškovi zaposlenih	2.759	2.614
	38.428	36.615

Tijekom 2012. godine u Banci je bilo prosječno zaposleno 233 djelatnika (2011.: 226 djelatnika).

BILJEŠKA 13 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi profesionalnih usluga	5.346	5.203
Troškovi čuvanja imovine	3.786	3.595
Troškovi najamnina /i/	1.115	1.199
Troškovi održavanja	2.108	1.755
Troškovi telefona, pošte i prijevoza	2.227	2.414
Troškovi potrošnog materijala	1.306	1.330
Troškovi reklame i reprezentacije	1.838	1.964
Troškovi energije i vode	897	851
Troškovi razvoja softvera	1.206	924
Osiguranje imovine	1.072	985
Troškovi usluga čišćenja	543	506
Ostali troškovi	1.454	1.448
	22.898	22.174

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Za obveze po operativnom najmu gdje je Banka najmoprimac vidi bilješku 36.

BILJEŠKA 14 – TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Amortizacija nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine (Bilješka 25 i 26)	4.719	4.403
Amortizacija nematerijalne imovine (Bilješka 24)	1.114	1.108
	5.833	5.511

BILJEŠKA 15 – OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Premije za osiguranje depozita	5.133	4.883
Porezi i doprinosi iz prihoda	575	601
Ostalo	129	311
	5.837	5.795

BILJEŠKA 16 – POREZ NA DOBIT

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit prije oporezivanja	21.495	23.291
Porez na dobit 20%	4.299	4.658
Neoporezivi prihodi	(147)	(186)
Porezno nepriznati rashodi	97	91
Porezni trošak	4.249	4.563
Efektivna porezna stopa	19,76%	19,68%
Uplaćeni porez na dobit tijekom godine	(4.106)	(4.551)
Potraživanje za predujam poreza na dobit	-	-
Obveze po porezu na dobit	143	12

Vremenske razlike na temelju kojih dolazi do odgođenog oporezivanja nisu materijalno značajne te se sukladno tome rezerviranje za odgođeno oporezivanje ne smatra nužnim.

U skladu s propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Banke u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana te može uvesti dodatne porezne obaveze i kazne. Uprava Banke nije upoznata s okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

BILJEŠKA 17 – ZARADA PO DIONICI**Osnovna**

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

	2012.	2011.
Dobit za godinu <i>(u tisućama kuna)</i>	17.245	18.728
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	147.904	147.601
Osnovna zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)	116,60	126,88

U 2012. i 2011. godini raspoređena dividenda za redovne i povlaštene dionice bila je ista (Bilješka 34).

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2012. i 2011. godinu je ista kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

BILJEŠKA 18 – NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac u blagajni	62.199	38.854
Žiro računi	15.123	121.217
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 35)	77.322	160.071
Depoziti kod HNB-a /ii/	200.000	-
Obvezna minimalna rezerva: /i/		
- u kunama	175.749	178.711
- u stranoj valuti	35.653	35.144
	211.402	213.855
	488.724	373.926

/i/ Obvezna rezerva predstavlja iznos koji mora biti položen kod Hrvatske narodne banke (HNB). Obvezna rezerva se sastoji od kunskog i deviznog dijela te se obračunava na mjesečnoj osnovi. Obvezna rezerva se ne može koristiti za svakodnevno poslovanje Banke.

/ii/ Banka je 31. prosinca 2012. godine plasirala prekonoćni depozit kod Hrvatske narodne banke uz efektivnu kamatnu stopu od 0,25%. Prekonoćni depozit je naplaćen 02. siječnja 2013. godine.

BILJEŠKA 19 – TREZORSKI ZAPISI

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.	1. siječnja 2011.
<i>(u tisućama kuna)</i>			
Trezorski zapisi raspoloživi za prodaju	136.328	53.685	156.015
Trezorski zapisi koji se drže do dospeljeka	101.350	261.521	-
	237.678	315.206	156.015
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(709)	(1.830)	-
	236.969	313.376	156.015

BILJEŠKA 19 – TREZORSKI ZAPISI (nastavak)

Kretanja trezorskih zapisa može se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Trezorski zapisi raspoloživi za prodaju	Trezorski zapisi koji se drže do dospijeca	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	156.015	-	156.015
Povećanja	100.123	261.521	361.644
Smanjenja	(202.453)	-	(202.453)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	53.685	261.521	315.206
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	53.685	261.521	315.206
Povećanja	273.315	667.843	941.198
Korekcija fer vrijednosti	40	-	40
Smanjenja	(190.712)	(828.014)	(1.018.726)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	136.328	101.350	237.678

Kretanja na općim rezervacijama za moguće gubitke trezorskih zapisa mogu se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Trezorski zapisi koji se drže do dospijeca
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	-
Povećanja	1.830
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.830
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.830
Povećanja	537
Smanjenja	(1.658)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	709

Trezorski zapisi su dužnički vrijednosni papiri izdani od Ministarstva financija Republike Hrvatske koji su u 2012. godini imali originalni rok dospelja od tri i dvanaest mjeseci uz prosječnu efektivnu kamatnu stopu od 3,60%, dok su u 2011. godini bili izdani s originalnim rokovima od tri, šest i dvanaest mjeseci uz prosječnu kamatnu stopu od 3,77%.

BILJEŠKA 20 – KREDITI I PREDUJMOVI BANKAMA

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Plasmani drugim bankama	348.839	276.484
Novac na prijelaznom računu	236	589
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(5.965)	(4.515)
	343.110	272.558
Kratkoročni dio	343.110	272.558

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i predujmovima drugim bankama su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	2012. Opće rezerviranje za moguće gubitke	2011. Opće rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	4.515	5.832
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	1.450	-
Ukidanje umanjenja vrijednosti	-	(1.317)
Stanje 31. prosinca	5.965	4.515

BILJEŠKA 21 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kreditni stanovištvu:		
Potrošački krediti	116.724	127.771
Stambeni krediti	219.804	217.259
Hipotekarni krediti	28.171	28.050
Kreditni po kreditnim karticama	9.529	-
Ostali krediti	17.238	16.578
Kreditni obrtnicima	161.133	156.400
	552.599	546.058
Kreditni poslovnim subjektima:		
- veliki poslovni subjekti	167.068	166.016
- srednji i mali poduzetnici	817.553	744.706
	984.621	910.722
Ostali	11.893	68.648
Bruto krediti i predujmovi	1.549.113	1.525.428
Manje: Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(82.206)	(74.138)
Neto	1.466.907	1.451.290
Kratkoročni dio	423.757	385.211
Dugoročni dio	1.043.150	1.066.079

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i predujmovima klijentima su kako slijedi:

Stanovništvo

	2012.	2011.
<i>(u tisućama kuna)</i>	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	20.051	4.939
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	6.984	580
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(6.757)	(279)
Stanje 31. prosinca	20.278	5.240

BILJEŠKA 21 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (nastavak)**Poslovni subjekti**

	2012.		2011.	
(u tisućama kuna)	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opća rezerviranje za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opća rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	41.521	7.627	31.245	6.839
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	15.281	872	14.393	788
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(6.707)	(755)	(4.135)	-
Isknjiženja	(1.151)	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	18	-
Stanje 31. prosinca	48.944	7.744	41.521	7.627

BILJEŠKA 22 – FINACIJSKA IMOVINA NAMIJENJENA TRGOVANJU

	2012.	2011.
	(u tisućama kuna)	
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	-	370

BILJEŠKA 23 – INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.	1. siječnja 2011.
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju			
Vlasnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti - nekotirani	2.825	2.825	2.825
Ukupno vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	2.825	2.825	2.825
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja			
Obveznice za restrukturiranje - nekotirane	-	-	23.879
Mjenice	69.647	50.470	35.362
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(960)	(745)	(770)
Ukupno vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	68.687	49.725	58.471
Ukupno investicijski vrijednosni papiri	71.512	52.550	61.296
Kratkoročni dio	68.687	49.725	58.471
Dugoročni dio	2.825	2.825	2.825

Nadoknativa vrijednost vrijednosnica raspoloživih za prodaju odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

Mjenice su dužnički vrijednosni papiri koje su u 2012. godini izdane od strane različitih društava na različite rokove od kojih je najkraći dva mjeseca, a najduži dvadeset mjeseci, u 2011. godini izdane su od strane različitih društava na rok od tri, šest i devet mjeseci.

Obveznice Republike Hrvatske za restrukturiranje su naplaćene u kolovozu 2011. godine.

U okviru investicijskih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju nalazi se ulaganje u podružnicu:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Primarna djelatnost	Zemlja osnivanja	Postotak vlasništva	Trošak ulaganja u 2012.	Trošak ulaganja u 2011.
Fiducia d.o.o. /i/	Trgovina na veliko	Hrvatska	100%	20	20

/i/ Banka ima jednu podružnicu FIDUCIA d.o.o., Umag koja je u potpunom vlasništvu Banke, ali koja nije bila nikada aktivna i nije konsolidirana u ovim financijskim izvještajima zbog nematerijalnosti.

BILJEŠKA 23 – INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (nastavak)

Kretanja investicijskih vrijednosnih papira mogu se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Raspoloživo za prodaju	Drži se do dospijeca	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011.	2.825	59.241	62.066
Povećanje	-	103.593	103.593
Smanjenje	-	(112.364)	(112.364)
Stanje 31. prosinca 2011.	2.825	50.470	53.295
Stanje 1. siječnja 2012.	2.825	50.470	53.295
Povećanje	-	207.762	207.762
Smanjenje	-	(188.585)	(188.585)
Stanje 31. prosinca 2012.	2.825	69.647	72.472

Kretanja na općim rezervacijama za moguće gubitke mjenica mogu se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Mjenice
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	480
Povećanja	-
Smanjenja	(25)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	455
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	455
Povećanja	284
Smanjenja	(100)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	639

Kretanja na posebnim rezervacijama za moguće gubitke mjenica mogu se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Mjenice
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	290
Povećanja	-
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	290
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	290
Povećanja	31
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	321

BILJEŠKA 24 – NEMATERIJALNA IMOVINA**Software***(u tisućama kuna)***Stanje na dan 31. prosinca 2010.**

Nabavna vrijednost	13.079
Ispravak vrijednosti	(10.274)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.805

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.805
Povećanje	1.431
Amortizacija (bilješka 14)	(1.108)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	3.128

Stanje na dan 31. prosinca 2011.

Nabavna vrijednost	14.510
Ispravak vrijednosti	(11.382)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.128

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	3.128
Povećanje	920
Amortizacija (bilješka 14)	(1.114)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.934

Stanje na dan 31. prosinca 2012.

Nabavna vrijednost	14.570
Ispravak vrijednosti	(11.636)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.934

BILJEŠKA 25 – NEKRETNINE I OPREMA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Zemljište i građevinski objekti	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2010.							
Nabavna vrijednost	40.916	19.115	18.242	2.121	4.100	6.421	90.915
Ispravak vrijednosti	(10.967)	(15.791)	(11.880)	(1.923)	(3.872)	-	(44.433)
Neto knjigovodstvena vrijednost	29.949	3.324	6.362	198	228	6.421	46.482
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	29.949	3.324	6.362	198	228	6.421	46.482
Povećanja	10.903	1.191	488	152	-	(4.098)	8.636
Amortizacija (bilješka 14)	(2.266)	(882)	(806)	(126)	(127)	-	(4.207)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	38.586	3.633	6.044	224	101	2.323	50.911
Stanje 31. prosinca 2011.							
Nabavna vrijednost	50.807	20.306	18.730	2.273	4.100	2.323	98.539
Ispravak vrijednosti	(12.221)	(16.673)	(12.686)	(2.049)	(3.999)	-	(47.628)
Neto knjigovodstvena vrijednost	38.586	3.633	6.044	224	101	2.323	50.911
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	38.586	3.633	6.044	224	101	2.323	50.911
Povećanja	963	1.303	135	478	-	52	2.931
Prijenos sa dugotrajne imovine namijenjene prodaji (bilješka 27)	1.323	-	-	-	-	-	1.323
Prijenos na ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	(558)	-	-	-	-	-	(558)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.549)	(1.592)	(1.153)	(176)	(72)	-	(4.542)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	38.765	3.344	5.026	526	29	2.375	50.065
Stanje 31. prosinca 2012.							
Nabavna vrijednost	51.594	21.167	18.831	2.430	4.100	2.375	100.498
Ispravak vrijednosti	(12.829)	(17.823)	(13.805)	(1.904)	(4.071)	-	(50.433)
Neto knjigovodstvena vrijednost	38.765	3.344	5.026	526	29	2.375	50.065

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine Banka nije imala ugovorene kapitalne obveze po osnovi projekata kapitalnih ulaganja.

BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE

(u tisućama kuna)

	Nekretnine
Stanje 31. prosinca 2010.	
Nabavna vrijednost	9.253
Ispravak vrijednosti	(3.101)
Neto knjigovodstvena vrijednost	6.152
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	6.152
Prijenos na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(1.158)
Amortizacija (Bilješka 14)	(196)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	4.798
Stanje 31. prosinca 2011.	
Nabavna vrijednost	8.095
Ispravak vrijednosti	(3.297)
Neto knjigovodstvena vrijednost	4.798
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	4.798
Prijenos sa nekretnina i opreme (bilješka 25)	558
Amortizacija (Bilješka 14)	(177)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	5.179
Stanje 31. prosinca 2012.	
Nabavna vrijednost	9.592
Ispravak vrijednosti	(4.413)
Neto knjigovodstvena vrijednost	5.179

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine (poslovni prostor) je približna knjigovodstvenoj vrijednosti.

Nekretnine su iznajmljene trećim stranama sukladno ugovorima o operativnom najmu na razdoblje do 5 godina uz mogućnost produženja neograničeno. U 2012. godini Banka je ostvarila 660 tisuća kuna (2011.: 685 tisuća kuna) prihoda od najma. Tijekom godine nije bilo direktnih operativnih troškova koji su proizašli iz upotrebe ove imovine.

Minimalni budući prihodi od najamnina sukladno ugovorima na 31. prosinca su kako slijedi:

	2012.	2011.
	(u tisućama kuna)	
Do 1 godine	657	1.512
Od 1 do 5 godina	1.229	1.762
Preko 5 godina	410	-
	2.296	3.274

BILJEŠKA 27 – OSTALA IMOVINA

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Potraživanja za naknade	2.507	2.398
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.553)	(1.526)
	954	872
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	2.842	4.608
Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	1.309	1.246
Sitni inventar	281	336
Ostalo	1.938	1.514
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.086)	(890)
	6.238	7.686
Kratkoročni dio	2.842	4.608
Dugoročni dio	3.396	3.078

Promjene u ispravku vrijednosti za moguće gubitke od potraživanja za naknade bile su kako slijedi:

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje 1. siječnja	2.416	1.874
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	786	715
Nadoknađen iznos tijekom godine	(394)	(173)
Isknjiženja	(169)	-
Stanje 31. prosinca	2.639	2.416

BILJEŠKA 28 – OBVEZE PREMA BANKAMA

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po depozitima	136	139
Obveze po kreditima HBOR-a	72.463	65.505
	72.599	65.644
Kratkoročni dio	11.974	15.143
Dugoročni dio	60.625	50.501

BILJEŠKA 28 – OBVEZE PREMA BANKAMA (nastavak)

Svi obveze prema bankama imaju promjenjivu kamatnu stopu.

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekuće dospijee dugoročnih kredita	11.838	15.004
Dugoročni krediti	60.625	50.501
	72.463	65.505

BILJEŠKA 29 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Velika poduzeća		
– sredstva na tekućim računima	1.692	1.638
Mali i srednji poduzetnici		
– sredstva na tekućim računima	206.818	195.157
– oročeni depoziti	164.615	156.001
Građani		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	453.543	450.085
- oročeni depoziti	1.483.088	1.383.992
	2.309.756	2.186.873
Kratkoročni dio	2.115.138	2.014.899
Dugoročni dio	194.618	171.974

Depoziti klijenata odnose se isključivo na financijske instrumente koji su klasificirani kao obveze po amortiziranom trošku.

Manji depoziti u iznosu od 356.528 tisuća kuna (2011.: 424.595 tisuća kuna) imaju fiksne kamatne stope, dok svi ostali depoziti u iznosu od 1.953.228 tisuća kuna (2011.: 1.762.278 tisuća kuna) imaju varijabilne kamatne stope.

BILJEŠKA 30 – HIBRIDNI FINACIJSKI INSTRUMENTI

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Građani	23.728	18.786
	23.728	18.786
Kretanja u hibridnim financijskim instrumentima		
	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	18.786	18.423
Povećanje	4.942	363
Stanje na dan 31. prosinca	23.728	18.786

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju dugoročno oročena sredstva građana na rok od 61 ili 73 mjeseca. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

Prosječno ponderirana efektivna kamatna stopa na izdane hibridne instrumente iznosi 5,99 % (2011.: 5,99 %). Izdani hibridni instrumenti priznaju se u jamstveni kapital ukoliko je preostalo dospijeće pojedinog hibridnog instrumenta dulje od godine dana u odnosu na datum bilance. U nastavku su prikazani izdani hibridni instrumenti po preostalom dospijeću i po preostalom priznavanju u jamstveni kapital Banke:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012.				
Preostalo dospijeće	6.587	2.427	14.714	23.728
Stanje 31. prosinca 2011.				
Preostalo dospijeće	-	8.996	9.790	18.786

Na dan 31. prosinca 2012. godine iznos hibridnog kapitala koji se priznaje u jamstveni kapital Banke je iznosio 17.141 tisuću kuna (31. prosinca 2011.: 18.786 tisuća kuna). Iznos hibridnog kapital koji dospijeva u 2014. godini iznosi 2.427 tisuća kuna (2013.: 6.587 tisuća kuna).

BILJEŠKA 31 – OSTALE OBVEZE

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze prema dobavljačima	1.805	1.808
Obveze za plaće i doprinose	2.885	2.994
Prijelazni račun	1.184	2.042
Obveze za osiguranje štednih uloga	1.314	1.264
Obveza za dividendu	295	196
Ostalo	23	60
Rezerviranja za sudske sporove	1.685	1.556
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 36)	1.065	1.116
	10.256	11.036

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama bile su kako slijedi:

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje 1. siječnja	1.116	915
Povećanje rezerviranja	233	261
Ukinuto tijekom godine	(284)	(60)
Stanje 31. prosinca	1.065	1.116

BILJEŠKA 32 – DIONIČKI KAPITAL

(u tisućama kuna)	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	148.000	159.471	3.329	197	(227)	162.770
Prodaja dionica	-	-	-	-	136	136
Stanje 31. prosinca 2012.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 144.974 redovnih dionica i 3.026 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 1.100,00 kuna po dionici.

Povlaštene dionice ne daju pravo glasa, a kada Glavna skupština donese odluku o isplati dividende, iste ostvaruju pravo na dividendu najmanje u visini kamatne stope koju Banka obračunava i plaća na oročene depozite građana na 36 mjeseci uvećano za 1%. U slučaju kada Glavna skupština donese odluku o neisplati dividende, tada povlaštene dionice stječu pravo glasa na sljedećoj skupštini Banke. Povlaštene dionice nisu kumulativne.

Banka kupuje i prodaje vlastite dionice u redovnom poslovanju u okviru trgovanja s vlasničkim vrijednosnim papirima. Ove dionice umanjuju vlasničku glavnica dioničara. Dobici i gubici od prodaje i kupovine vlastitih dionica evidentiraju se u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je imala 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna (2011.: 142 vlastite dionice u iznosu od 227 tisuća kuna).

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

Dioničar	2012.			2011.		
	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava
Intercommerce Umag	25.403	17,16	17,52	25.403	17,16	17,52
Tvornica cementa Umag	22.660	15,31	15,63	22.660	15,31	15,63
Serfin d.o.o.	14.558	9,84	10,04	14.558	9,84	10,04
Assicurazioni Generali s.p.a.	11.491	7,76	7,93	11.491	7,76	7,93
Marijan Kovačić	10.217	6,90	7,05	10.217	6,90	7,05
Branko Kovačić	5.389	3,64	3,72	5.389	3,64	3,72
Plava laguna Poreč	5.378	3,63	3,71	5.378	3,63	3,71
Nerio Perich	5.107	3,45	3,52	5.107	3,45	3,52
Milenko Opačić	5.027	3,40	3,47	5.027	3,40	3,47
Vlastite dionice	57	0,04	0,04	142	0,10	0,10
Ostali dioničari	42.713	28,87	27,37	42.628	28,81	27,31
Ukupno	148.000	100,00	100,00	148.000	100,00	100,00

BILJEŠKA 33 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Zakonske i statutarne rezerve	20.708	20.708
Ostale rezerve	17.089	17.049
Zadržana dobit	54.453	47.715
	92.250	85.472
Promjene na rezervama:		
Zakonske i statutarne rezerve		
Na početku godine	20.708	16.708
Prijenos iz zadržane dobiti	-	4.000
Na kraju godine	20.708	20.708
Ostale rezerve		
Na početku godine	17.049	17.049
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	40	-
Na kraju godine	17.089	17.049
Zadržana dobit		
Na početku godine	47.715	43.495
Neto dobit za godinu	17.246	18.728
Prijenos u statutarne rezerve	-	(4.000)
Dividenda za prošlu godinu	(10.508)	(10.508)
Na kraju godine	54.453	47.715

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% dioničkog kapitala Banke.

Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupštine dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima iskazala neraspodjeljive rezerve u iznosu od 20.708 tisuća kuna (31. prosinca 2011.: 20.708 tisuća kuna), koje se sastoje od zakonskih rezervi u iznosu od 9.765 tisuća kuna (2011.: 9.765 tisuća kuna) i statutarne rezervi u iznosu od 10.943 tisuće kuna (2011.: 10.943 tisuće kuna).

BILJEŠKA 34 – DIVIDENDE

Obveze za dividende se ne obračunavaju sve dok ih ne odobri Glavna skupština dioničara.

Na Skupštini koja će se održati 5. travnja 2013. godine, predložit će se dividenda u iznosu od 71,00 kuna po dionici za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. (2011.: 71,00 kuna po dionici). Ova odluka neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje već će obračunata dividenda biti računovodstveno iskazana u dioničkoj glavnici kao dio zadržane dobiti za godinu koja završava 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 35 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s originalnim dospjećem od najviše 90 dana:

	<u>Bilješka</u>	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac i stanje na tekućim računima banaka	18	277.322	160.071
Potraživanja od banaka	20	343.110	272.558
		620.432	432.629

BILJEŠKA 36 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi. Banka je tuženik i tužitelj u nekoliko sudskih sporova koje proizlaze iz redovnog poslovanja. U financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. napravljeno je rezerviranje u ukupnom iznosu od 1.685 tisuća kuna (2011.: 1.556 tisuća kuna).

Preuzete obveze za investicije. Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine Banka nije imala obveze za kapitalne investicije.

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

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

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije	50.678	45.445
Akreditivi	6.558	11.024
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	21.769	20.254
Nepovučena sredstva po kreditima	45.537	54.340
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 31)	(1.065)	(1.116)
	123.477	129.947

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

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

BILJEŠKA 36 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

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

Preuzete obveze po poslovnom najmu – gdje je Banka najmoprimac. Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do 1 godine	657	1.512
Od 2 do 5 godina	1.229	1.762
Preko 5 godina	410	-
	2.296	3.274

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni. Ne očekuje se naknada gore navedenih potencijalnih obveza.

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

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

	Ključni management i njihove povezane osobe		Ostali*	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kredit				
Na početku godine	1.065	716	24.580	21.994
Povećanje	228	389	6.158	19.571
Smanjenje	(644)	(40)	(8.910)	(16.985)
Na dan 31. prosinca	649	1.065	21.828	24.580
Prihodi od kamata	49	46	1.269	1.233
Depoziti				
Na početku godine	2.444	1.726	36.901	39.060
Povećanje	1.501	1.338	52.826	3.125
Smanjenje	(1.518)	(620)	(55.329)	(5.284)
Na dan 31. prosinca	2.427	2.444	34.398	36.901
Rashodi od kamata	66	103	1.456	983

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (nastavak)**Naknade managementu**

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	3.226	3.085

U okviru kategorije „Ostali“ prikazane su transakcije članova Nadzornog odbora i društava čiji su predstavnici u Nadzornom odboru Banke.

BILJEŠKA 38 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA – AGENCIJSKI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i fizičkih osoba. Rizike i koristi povezane s tom imovinom snose te treće osobe i u skladu s tim, imovina nije uključena u bilancu Banke.

Neto imovina i obveze kojima Banka upravlja u ime trećih stranaka može se prikazati kako slijedi:

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Imovina		
- Dani krediti građanima	2.213	2.213
- Ostalo	662	660
Ukupna imovina	2.875	2.873
Obveze		
- Financijske institucije	2.213	2.213
- Ostalo	662	660
Ukupne obveze	2.875	2.873

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

Bilanca	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	(u tisućama kuna)	
IMOVINA		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	486.992	374.725
- gotovina	63.215	39.655
- depoziti kod HNB-a	423.777	335.070
Depoziti kod bankarskih institucija	344.843	271.238
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	193.000	313.375
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	370
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	112.656	49.725
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
Derivatna financijska imovina	35	-
Kreditni financijskim institucijama	38.271	20.423
Kreditni ostalim komitentima	1.429.525	1.432.396
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	20
Preuzeta imovina	4.644	6.410
Materijalna imovina	53.693	54.141
Kamate, naknade i ostala imovina	15.180	15.243
UKUPNA IMOVINA	2.681.664	2.540.871
OBVEZE I KAPITAL		
Kreditni kod financijskih institucija	72.117	64.908
- kratkoročni	11.773	15.003
- dugoročni	60.344	49.905
Depoziti	2.283.886	2.164.201
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	306.853	295.663
- Štedni depoziti	352.463	351.101
- Oročeni depoziti	1.624.570	1.517.437
Ostali krediti	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	23.728	18.786
Kamate, naknade i ostale obveze	46.775	44.734
UKUPNO OBVEZE	2.426.508	2.292.629
KAPITAL		
Dionički kapital	162.709	162.573
Dobit/(gubitak) tekuće godine	17.246	18.728
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	37.207	28.987
Zakonske rezerve	9.765	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	28.189
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	40	-
UKUPNI KAPITAL	255.156	248.242
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.681.664	2.540.871

Račun dobiti i gubitka

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kamatni prihodi	124.235	125.093
Kamatni troškovi	61.804	60.835
Neto kamatni prihod	62.431	64.258
Prihodi od provizija i naknada	25.513	24.607
Troškovi provizija i naknada	4.142	4.356
Neto prihod od provizija i naknada	21.371	20.251
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	12.603	13.789
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	35	-
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	(207)
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	-	1.324
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	366	433
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	382	1.532
Ostali prihodi	2.269	2.245
Ostali troškovi	(2.865)	(3.022)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.998)	(62.185)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	31.594	38.418
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	10.099	15.127
Dobit/gubitak prije oporezivanja	21.495	23.291
Porez na dobit	4.249	4.563
Dobit/gubitak tekuće godine	17.246	18.728
Zarada po dionici (u kunama)	116,53	126,54

Izvještaj o promjenama kapitala

<i>(u tisućama kuna)</i>	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja 2012.	162.573	197	37.757	28.987	18.728	-	248.242
Promjene u kapitalu za 2012.	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	40	40
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	17.246	-	17.246
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	17.246	-	17.246
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	136	-	-	-	-	-	136
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	8.220	(8.220)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(10.508)	-	(10.508)
Raspodjela dobiti	-	-	-	8.220	(18.728)	-	(10.508)
Stanje na 31. prosinca 2012.	162.709	197	37.757	37.207	17.246	40	255.156

Izješčaj o novčanom toku

(u tisućama kuna)

	2012.	2011.
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Dobit prije oporezivanja	21.495	23.291
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	10.099	15.127
Amortizacija	5.832	5.511
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali (dobici)/gubici	-	-
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	37.426	43.929
Depoziti kod HNB-a	(88.708)	(65.628)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	122.206	(159.191)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(86.870)	186.741
Krediti ostalim komitentima	(14.096)	(117.542)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	369	75
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	16.984
Ostala poslovna imovina	(35)	-
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(67.134)	(138.561)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Depoziti po viđenju	11.190	21.175
Štedni i oročeni depoziti	108.496	84.814
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze	1.671	(2.523)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	121.357	103.466
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit		8.834
(Plaćeni porez na dobit)	(4.106)	(4.551)
Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	87.543	4.283
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(3.618)	(11.905)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(62.476)	8.392
Primljene dividende	366	433
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(65.728)	(3.080)
FINACIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	7.208	13.038
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	4.943	363
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(10.409)	(10.609)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	1.742	2.792
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	23.560	3.995
Učinci promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	23.560	3.995
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	39.655	35.660
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	63.215	39.655

Usklađenje temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

A) USKLAĐENJE BILANCE

(u tisućama kuna)

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a	486.992	488.724	(1.732)
- gotovina	63.215	62.199	1.016
- depoziti kod HNB-a	423.777	426.525	(2.748)
Depoziti kod bankarskih institucija	344.843	343.110	1.733
Gotovinske rezerve	831.835	831.834	1
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	193.000	236.969	(43.969)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	2.825	(20)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	112.656	68.687	43.969
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>	308.461	308.481	(20)
Derivatna financijska imovina	35	-	35
Kreditni financijskim institucijama	38.271	-	38.271
Kreditni ostalim komitentima	1.429.525	1.466.907	(37.382)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	-	20
Preuzeta imovina	4.644	2.842	1.802
Materijalna i nematerijalna imovina	53.693	58.178	(4.485)
Kamate, naknade i ostala imovina	15.180	3.396	11.784
UKUPNA IMOVINA	2.681.664	2.671.638	10.026
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija	72.117	72.599	(482)
- kratkoročni	11.773	11.974	-
- dugoročni	60.344	60.625	-
Depoziti	2.283.886	2.309.756	(25.870)
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	306.853	-	-
- Štedni depoziti	352.463	-	-
- Oročeni depoziti	1.624.570	-	-
Ostali krediti	-	-	-
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2	-	2
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	23.728	23.728	-
Kamate, naknade i ostale obveze	46.775	10.399	36.376
UKUPNO OBVEZE	2.426.508	2.416.482	10.026

(u tisućama kuna)	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
KAPITAL			
Dionički kapital	162.709	162.906	(197)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	17.246	-	17.246
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	37.207	54.453	(17.246)
Zakonske rezerve	9.765	-	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	37.757	(9.568)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	40	40	-
UKUPNI KAPITAL	255.156	255.156	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.681.664	2.671.638	(10.026)

Odstupanja u ukupnoj aktivi i pasivi bilance objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na iznose po odgođenim prihodima koji su u godišnjem financijskom izvještaju prikazani kao odbitna stavka aktive, dok se u izvješću koji propisuje Odluka HNB-a knjiže u pasivi u iznosu od 9.511 tisuća kuna. Razlika se također odnosi na iskazivanje potraživanja po sindiciranim kreditima koji su u izvješću iskazani kao odbitna stavka, a u izvješću za HNB kao stavka pasive u iznosu od 515 tisuća kuna.

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

- kod pozicije **gotovine i depozita kod HNB-a** prema Odluci HNB-a za statističko izvješćivanje razlike se odnose na stanja za gotovinu na putu i čekova poslanih na naplatu koja iznose ukupno 1.016 tisuća kuna te kamate na dane depozite u iznosu od 23 tisuće kuna te potraživanja od drugih banaka za tekuće poslove u iznosu od 236 tisuća kuna. Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi u iznosu od 3.007 tisuća kuna ne umanjuju ovu poziciju u izvješćima za HNB. Tako su gotovina i depoziti kod HNB-a manji u godišnjem financijskom izvještaju za 1.732 tisuće kuna.
- prema Odluci HNB u **depozite kod bankarskih institucija** uključuju se gore navedene pozicije koje su isključene iz pozicija gotovine i depozita kod HNB u godišnjem financijskom izvještaju i to u iznosu od 1.016 tisuća kuna čekova poslanih na naplatu. Također se uključuju kamate na dane depozite u iznosu od 23 tisuće kuna te potraživanja od drugih banaka za tekuće poslove u iznosu od 236 tisuća kuna. Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi u iznosu od 3.008 tisuća kuna umanjuju ovu poziciju. Tako su depoziti kod bankarskih institucija veći u godišnjem financijskom izvještaju za 1.733 tisuće kuna.
- na stanjima vrijednosnih papira raspored je vršen na različit način po portfeljima. Tako je dio iznosa trezorskih zapisa koji se drži do dospelja u iznosu od 43.969 tisuća kuna za potrebe HNB-a prikazan pod linijom Vrijednosnih papira koji se drže do dospelja, a ukupan iznos vrijednosnica razlikuje se za ulaganja u pridružena društva u iznosu od 20 tisuća kuna, koji je kod HNB izvješća iskazan u odvojenoj liniji.

- na stanjima **kredita financijskim institucijama i ostalim komitentima** postoje odstupanja koja proizlaze iz činjenice da su rezerviranja za odgođene prihode po naknadama za kredite u godišnjem financijskom izvještaju umanjila stanje danih plasmana u iznosu od 9.511 tisuća kuna, a u izvješću za potrebe HNB-a ovaj iznos se iskazuje kao stavke pasive. Različit pristup je i u iskazivanju potraživanja za kamate po danim kreditima i dijela ostalih kreditnih potraživanja koji iznose 8.833 tisuće kuna, te se u godišnjem financijskom izvještaju iskazuju u ukupnom kreditnom portfelju, a kod izvješća za HNB kao ostala imovina. Također je u izvješću za HNB pozicija za sindicirane kredite umanjila ostale obveze Banke, dok je u godišnjem financijskom izvješću izvršeno umanjenje kredita klijentima u iznosu od 515 tisuća kuna. Nadalje iznos od 38.271 tisuću kuna je izdvojen u liniju krediti financijskim institucijama, a radi se o kreditima koji su dani HBOR-u. Ostatak razlike od 304 tisuće kuna iskazan je u HNB izvještaju na poziciji ostale imovine.
- materijalna i nematerijalna imovina razlikuje se za pozicije softvera, ulaganja u tuđu imovinu i materijal u iznosu od 4.485 tisuća kuna s obzirom da se te pozicije u izvješću za potrebe HNB-a iskazuju kao ostala imovina, a u godišnjem financijskom izvještaju čine stavku materijalne i nematerijalne imovine. Također je dio preuzete materijalne imovine – građevinskih objekata u iznosu od 1.802 tisuće kuna u izvješću za HNB iskazan kao preuzeta imovina, dok je u ovom izvješću iskazan pod poziciju nekretnina i oprema.
- kamate, naknade i ostala imovina su manje u godišnjem izvještaju jer su potraživanja po kamati u iznosu od 8.833 tisuće kuna iskazana u godišnjem izvješću zajedno sa glavnicom, zatim je dio materijalne imovine iskazan za potrebe HNB-a na poziciji ostala imovine, a dio potraživanja u iznosu od 304 tisuće kuna je iskazan na poziciji kredita ostalim komitentima.
- na strani obveza, obveze po kamatama su u godišnjem financijskom izvještaju uključene u stavke depozita dok su u izvješću za potrebe HNB-a uključeni u stavku kamata, naknada i ostalih obveza u iznosu od 25.870 tisuća kuna. Isto tako, u poziciju kredita kod financijskih institucija u godišnjem financijskom izvješću uključene su kamate u iznosu od 482 tisuće kuna. Tako je na poziciji kamata, naknada i ostalih obveza ukupno iskazan u HNB izvješću manji iznos za 26.352 tisuće kuna zbog iskazivanja kamata zajedno sa pripadajućom glavnicom u godišnjim financijskim izvještajima. Osim gore navedenog iznosa u godišnjem financijskom izvješću je manje iskazan iznos od 9.511 tisuća kuna što se odnosi na odgođene prihode koji su prikazani kao stavka koja umanjuje knjigovodstvenu vrijednost kredita komitentima. Također, ova je pozicija manja u godišnjim financijskim izvješćima i za 515 tisuća kuna što se odnosi na obveze po sindiciranim kreditima koji su netirani u godišnjim financijskim izvještajima sa kreditima komitentima.

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
Kamatni prihodi	124.235	124.235	-
Kamatni troškovi	(61.804)	(56.671)	(5.133)
Neto kamatni prihod	62.431	67.564	(5.133)
Prihodi od provizija i naknada	25.513	25.513	-
Troškovi provizija i naknada	(4.142)	(4.142)	-
Neto prihod od provizija i naknada	21.371	21.371	-
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	12.603	12.997	(394)
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	35	-	35
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	-	44	(44)
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	-	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	366	-	366
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	382	-	382
Ostali prihodi	2.269	2619	(350)
Ostali troškovi	(2.865)	(5.837)	2.972
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.998)	(67.159)	2.161
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	31.594	31.599	(5)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(10.099)	(10.104)	5
Dobit prije oporezivanja	21.495	21.495	-
Porez na dobit	4.249	4.249	-
Dobit tekuće godine	17.246	17.246	-
Zarada po dionici (u kunama)	117	117	-

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

- kamatni troškovi u godišnjem financijskom izvještaju ne sadrže poziciju troška za premiju osiguranja štednih uloga koja se prikazuju unutar pozicije ostalih troškova u iznosu od 5.133 tisuće kuna,
- ostali troškovi su u godišnjem financijskom izvještaju uvećani za premiju osiguranja štednih uloga u iznosu od 5.133 tisuća kuna, a umanjeni su za dio troškova koji je prikazan pod općim administrativnim troškovima u iznosu od 2.161 tisuću kuna,
- ostali prihodi u godišnjem financijskom izvještaju sadrže i 350 tisuća kuna prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja,
- dobit od obračunatih tečajnih razlika u iznosu od 382 tisuće kuna je izdvojen u posebnoj liniji, dok se u godišnjem financijskom izvješću nalazi u liniji 'Tečajne razlike-neto'.

C) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O NOVČANIM TOKOVIMA

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- u godišnjem financijskom izvještaju se u novac i novčane ekvivalente na početku i na kraju godine iskazuju stavke gotovine i ekvivalenata gotovine s rokom dospijeca do 90 dana, dok se u izvještaju propisanom od strane HNB-a iskazuju samo stavke gotovine.

D) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju nema razlika u odnosu na HNB standard.



VII. Korespondentne banke

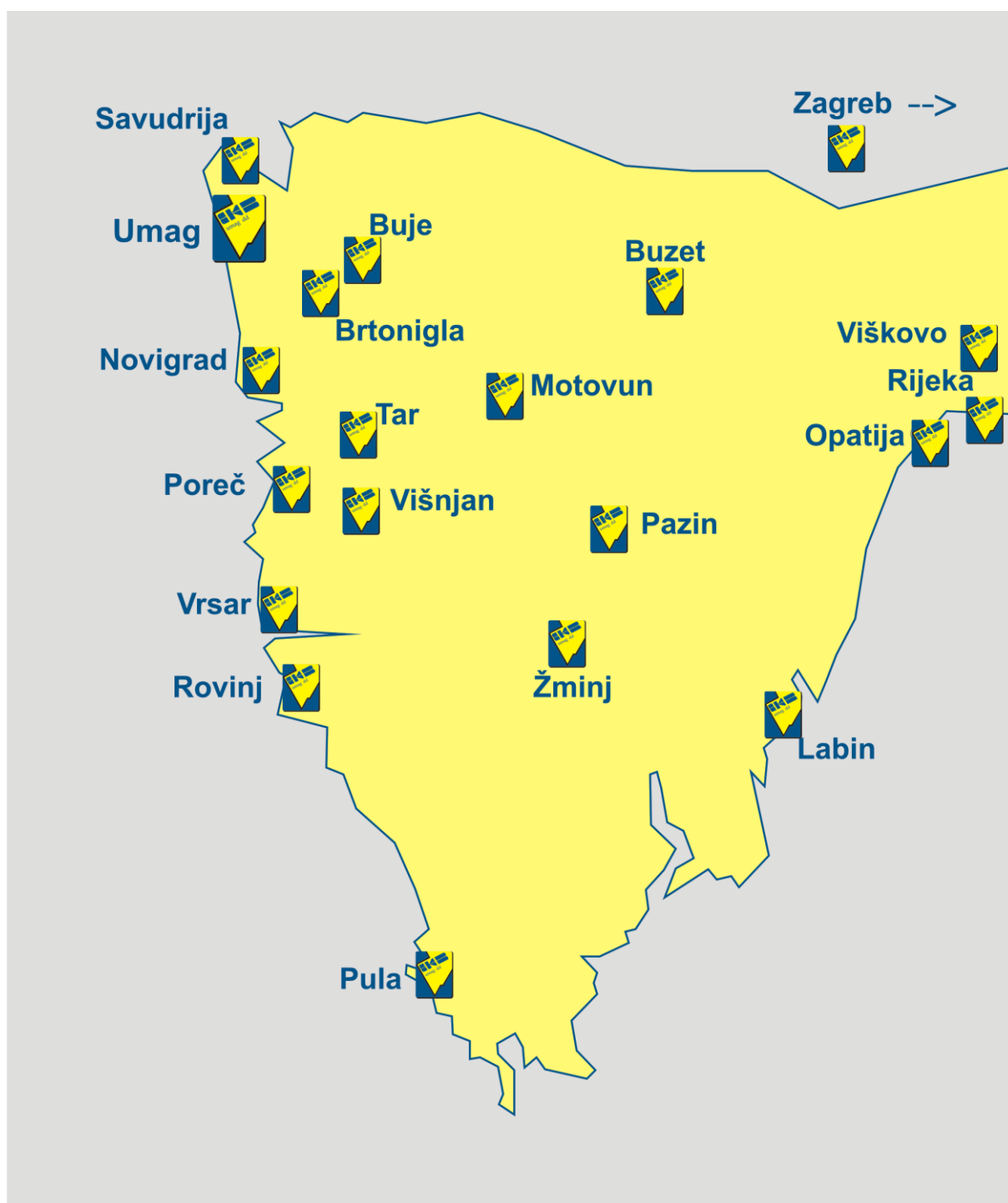
Računi banaka s ove liste koriste se za namiru komercijalnih plaćanja.

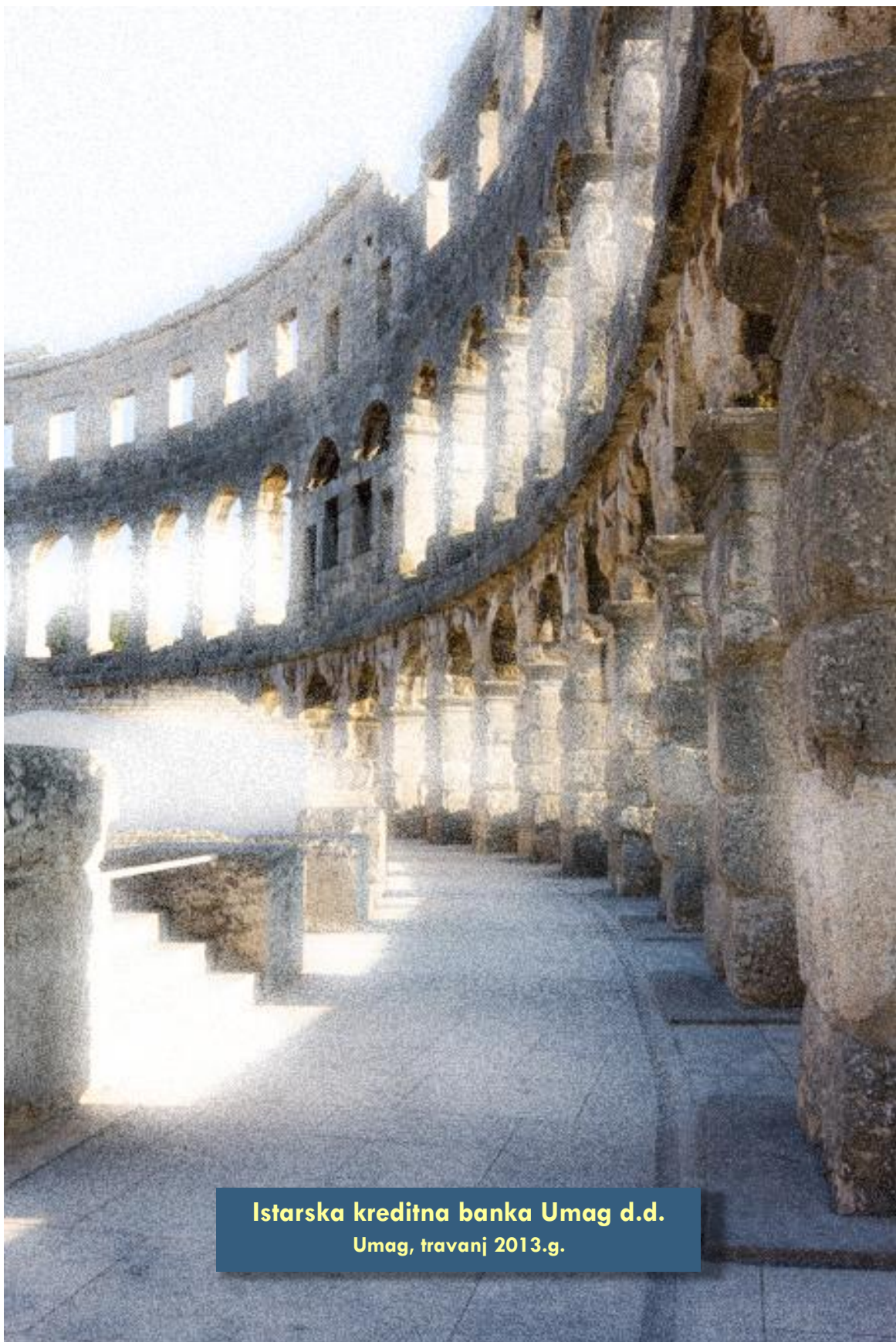
DRŽAVA	VALUTA	BANKA	SWIFT ADRESA
ITALIJA	EUR	INTESA SANPAOLO SPA MILANO	BCITITMM
	EUR	UNICREDIT SPA MILANO	UNCRITMM
DANSKA	DKK	DANSKE BANK AS COPENHAGEN	DABADKKK
FRANCUSKA	EUR	SOCIETE GENERALE SA PARIS	SOGEFRPP
NIZOZEMSKA	EUR	ING BANK NV AMSTERDAM	INGBNL2A
NJEMAČKA	EUR	COMMERZBANK AG FRANKFURT a/M	COBADEFF
	EUR	UNICREDIT BANK AG MÜNCHEN	HYVEDEMM
SLOVENIJA	EUR	BANKA KOPER DD KOPER	BAKOSI2X
ŠVEDSKA	SEK	SVENSKA HANDELSBANKEN AB STOCKHOLM	HANDSESS
ŠVICARSKA	CHF	UBS AG ZÜRICH	UBSWCHZH
SAD	USD	THE BANK OF NEW YORK MELLON	IRVTUS3N

VIII. Kontakti

SJEDIŠTE BANKE Ernesta Miloša 1, p.p. 103 52470 UMAG	telefon c.	052/702 300
	telefax	052/702 388
		052/741 396
		052/741 275
	pozivni centar	052/702 400
	SWIFT	ISKB HR 2X
	telex	24745 ikb rh
	e-mail	callcenter@ikb.hr
	internet	www.ikb.hr
UPRAVA	tel.	052/702 307
	fax	052/702 388
KORPORATIVNO BANKARSTVO	tel.	052/504 140
	fax.	052/215 973
URED UPRAVE	tel.	052/702 307
	fax	052/702 388
Odjel za pravne poslove i usklađenost	tel.	052/702 380
Odjel za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove	tel.	052/702 310
ODJEL UNUTARNJE REVIZIJE I KONTROLE	tel.	052/702 390
	fax	052/702 388
ODJEL UPRAVLJANJA RIZICIMA I RIZIČNIM POTRAŽIVANJIMA	tel.	052/702 305
	fax	052/702 388
ODJEL FINACIJSKOG KONTROLINGA	tel.	052/392 194
	fax	052/392 195
ODJEL INFORMACIJSKE SIGURNOSTI	tel.	052/702 371
	fax	052/702 388
SEKTOR RIZNICA I FINACIJSKA TRŽIŠTA	tel.	052/702 340
	fax	052/702 388
Odjel likvidnosti i rizičnih proizvoda	tel.	052/702 343
	fax	052/702 388
Odjel platnog prometa	tel.	052/702 376
	fax	052/702 309
SEKTOR MARKETINGA I RAZVOJNE PODRŠKE	tel.	052/702 350
	fax	052/702 388
Odjel za istraživanje tržišta, reklamu i propagandu	tel.	052/702 359
Odjel kreditnih proizvoda	tel.	052/702 317
Odjel depozita, platnih sustava i proizvoda platnih organizacija	tel.	052/702 351
Odjel za kartično poslovanje	tel.	052/702 352
Referada za provedbu propisa o sprječavanju pranja novca	tel.	052/702 346
SEKTOR RAČUNOVODSTVA I LOGISTIKE	tel.	052/702 330
	fax	052/702 387
Odjel računovodstva	tel.	052/702 333
Odjel pozadinskih poslova	tel.	052/702 344
Odjel za upravljanje imovinom	tel.	052/702 329
SEKTOR INFORMATIČKIH TEHNOLOGIJA	tel.	052/702 320
	fax	052/702 388
Odjel središnjih i mrežnih sustava	tel.	052/702 325
Odjel informatičkog inženjeringa	tel.	052/702 319

IX. Poslovna mreža





Istarska kreditna banka Umag d.d.
Umag, travanj 2013.g.