

BKS Bank d.d.

Godišnje izvješće i financijski izvještaji
za 2012. godinu

Rastite s nama!

BKS Bank

SADRŽAJ

<i>Godišnje izvješće</i>	<i>Stranica</i>
Izvješće predsjednika Uprave	1
Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka	3
Izvori sredstava	4
Poslovanje s pravnim osobama	6
Poslovanje s građanima	9
Ljudski resursi	11
Informacijska tehnologija	13
Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju	14
Opći podaci	20
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	21
Izvješće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d.	22
Račun dobiti i gubitka	24
Bilanca	25
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	26
Izveštaj o novčanom toku	27
Bilješke uz financijske izvještaje	28
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	80
Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB	86

Izvešće predsjednika Uprave

U ime Uprave BKS Bank d.d. Rijeka, želim predstaviti rezultate poslovanja Banke u 2012. godini.

Na makroekonomskom planu ovo je bila još jedna krizna godina sa padom BDP-a od 1,8%. Kumulativno, od 2008. godine do danas BDP je pao za oko 10%. Naravno, ovakav višegodišnji pad gospodarske aktivnosti donosi i druge neželjene efekte; porast nezaposlenosti (oko 20%), rast javnog duga (54% u odnosu na BDP), smanjenje kupovne moći stanovništva, inflaciju (3-4%) i općenito vrlo lošu investicijsku klimu, što je rezultiralo i smanjenjem investicijskog rejtinga zemlje od strane bonitetnih agencija.

Usprkos tome, i dalje imamo povjerenje stranih kreditora, što je rezultiralo smanjenjem cijene zaduživanja države u zemlji i inozemstvu.

U sektoru gospodarstva, višegodišnja stagnacija i pad gospodarske aktivnosti, te uvođenje stroge financijske kontrole i porezne presije, rezultiralo je brojnim bankrotima tvrtki i gubicima radnih mjesta. Država je krajem godine uvela proces Predstečajnih nagodbi kojim se kroz nagodbu sa kreditorima pokušava spasiti tvrtke u teškoćama koje imaju perspektivu i tržište za svoje proizvode.

Za bankarski sektor ovi procesi znače nove probleme i knjiženja rezervacija za problematične plasmane, a time i gubitke u poslovanju.

U sektoru poslovanja s pravnim osobama, loši plasmani čine 25% ukupnih plasmana, a i po nekim pokazateljima, čak 40% dužnika ima ozbiljne teškoće u poslovanju i povratu kredita. Male banke su posebno pogođene, tako da, prema nerevidiranim pokazateljima, čak 14 malih banaka će iskazati gubitak u poslovanju za 2012. godinu.

Nažalost, i BKS Bank d.d. Rijeka, slijedi ovaj trend; poslovanje 2012. godine završilo je pozitivnim operativnim rezultatom od 295,3 tisuća eura, ali kako rezervacije za problematične kredite iznose 1.030 tisuća eura ukupni gubitak za 2012. godinu iznosi 735,7 tisuća eura.

Poslovna 2012. godina završena je sa bilancom od 159,4 milijuna eura, što je za 11,88% više od prethodne godine, te za 6% više od plana za 2012. godinu. Plasmani klijentima rasli su za 10% i iznose 98,7 milijuna eura, ali je plan ostvaren sa 92%, iako je na dan 30.9.2012. ostvarenje godišnjeg proračuna iznosilo 95%. Naime, u posljednjem kvartalu, zbog cjelokupne krize i loših pokazatelja, znatno je postrožena politika plasmana.

U pasivi Banke prevladavaju depoziti klijenata u iznosu od 70,2 milijuna eura (53,4% ukupne pasive) te krediti BKS Bank AG u iznosu od 49,5 milijuna eura (31%) i kapital sa rezervama u iznosu od 27,7 milijuna eura (17,4% ukupne bilance).

Banka je na kraju 2012. zapošljavala 61 djelatnika, pa je aktiva po zaposlenom iznosila 19,7 milijuna kuna.

Izvešće predsjednika Uprave (nastavak)

Iako tijekom 2013. godine očekujemo ulazak Republike Hrvatske u Europsku uniju, nemamo iluzija da će se makroekonomsko okruženje značajno promijeniti i poboljšati. Stoga u takvoj situaciji, naši prioritetni zadaci ostaju:

- rast plasmana i smanjenje cijene depozita, te posljedično viša profitabilnost i operativni rezultat u skladu s budžetom
- razvoj poslovanja sa stanovništvom, kroz širenje depozitne i kreditne osnovice, te značajan rast broja klijenata
- adekvatno upravljanje problematičnim plasmanima, s obzirom na to da je udio loših plasmana u ukupnim plasmanima porastao sa 2,8% u 2011. godini na 11,1% u 2012. godini. Ponajprije moramo smanjiti postotak loših plasmana putem naplate raspoložive imovine ili restrukturiranjem obveza onih klijenata koji imaju perspektivu i šansu za opstanak. Smanjenje udjela loših plasmana biti će naš prioritetni cilj, koji ćemo ostvariti restriktivnom i konzervativnom politikom plasmana.

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

Goran Rameša
Predsjednik Uprave



Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka

Banka je u 2012. godini ostvarila gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 5,33 milijuna kuna.

Prihodi od kamata u 2012. godini utvrđeni su u visini od 50,9 milijuna kuna i veći su za 6,5 milijuna kuna (14,6%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2011. godini. Najveći dio porasta prihoda od kamata bio je rezultat rasta plasmana klijentima. Prihodi od kamata na kredite klijentima čine 93% ukupno ostvarenih prihoda od kamata.

Troškovi kamata u 2012. godini iznose 22,2 milijuna kuna. Čine ih troškovi kamata na depozite klijenata u visini od 16,1 milijuna kuna (73%) i troškovi kamata na međubankarske kredite u visini od 6,1 milijuna kuna. Tijekom 2012. godine pravne osobe pretežito su oročavale sredstva u kunama i kunama s valutnom klauzulom, a stanovništvo u devizama.

Neto prihodi od naknada iznosili su 3,4 milijuna kuna i bili su za 1,8 milijuna kuna manji u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni operativni prihodi su u 2012. godini iznosili 34 milijuna kuna, dok su u 2011. godini operativni prihodi iznosili 33,8 milijuna kuna, što predstavlja rast od 0,6%.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita iznosili su 7,0 milijuna kuna.

U tekućoj godini Banka nema obvezu plaćanja poreza na dobit. Gubitak nakon oporezivanja iznosi 5,33 milijuna kuna, dok je u 2011. godini dobit nakon oporezivanja iznosila 55 tisuća kuna.

Izvori sredstava

IZVORI SREDSTAVA

Na dan 31. prosinca 2012. godine, aktiva Banke iznosila je 1.201 milijuna kuna, te je u odnosu na godinu ranije porasla za 11,88%.

Promatrajući strukturu ukupnih izvora sredstava došlo je do promjene odnosa vlastitih (kapital, dobit i rezerve) i tuđih (depoziti i primljeni krediti) sredstava, te je u odnosu na prethodnu godinu smanjen udjel tuđih sredstava sa 87,46% na 82,58% tako da vlastita sredstva iznose 17,42%. Povećanje se uglavnom odnosi na dokapitalizaciju banke koja se izvršila u studenom 2012. u iznosu od 80 milijuna kuna.

U tuđim izvorima smanjen je udio prikupljenih depozita za 5,9 postotna poena te čini 55,6% ukupnih izvora, dok su se primljeni krediti povećali sa 36,67% na 42,34%, prvenstveno zbog uzimanja novih kredita od vlasnika BKS Bank AG u visini od 11 milijuna eura.

Ukupni depoziti su se smanjili u odnosu na prethodnu godinu i to za više od 26 milijuna kuna, odnosno 4,5%, te se njihov udio u ukupnim obvezama smanjio u odnosu na prošlu godinu za 5,83% te iznosi 55,63%.

Kunski depoziti smanjili su se za 36,6% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 159 milijuna kuna, a njihov udio u ukupnim depozitima iznosi 29%.

Devizni depoziti su se povećali te iznose 163 milijuna kuna.

Promatrajući sektorsku strukturu prevladavaju depoziti pravnih osoba sa 74,80%, dok depoziti građana iznose 25,14%.

OBVEZNA PRIČUVA, LIKVIDNOST I RIZNICA

Tijekom 2012. godine, Hrvatska narodna banka, u nekoliko je navrata mijenjala stopu obvezne pričuve radi stabiliziranja tečaja kune prema euru, odnosno radi slabljenja deprecijacijskih pritisaka i ubrzanja ekonomskog oporavka kroz odobravanje većih i povoljnijih kredita za projekte koji bi pridonijeli gospodarskom rastu, rastu zaposlenosti te poboljšanju bilance plaćanja. Prva promjena dogodila se u siječnju kada se stopa obvezne pričuve povećala sa 14% na 15%, a zatim se u travnju smanjila na 13,5%.

Prvom promjenom pričuve HNB je iz bankovnog sustava povukla oko 3,1 milijardu kuna (2,6 milijardi u kunskom i 0,5 milijardi u deviznom dijelu obvezne pričuve).

Promjenom obvezne pričuve u travnju iz osnovice za obračun isključena su sredstva primljena od pet multilateralnih razvojnih banaka. Time se bankama oslobodilo oko 4,1 milijardu kuna u kunskom i nešto više od 110 milijuna eura u deviznom dijelu pričuve.

Ukupno obračunata obvezna pričuva Banke u kunama, kretala se u skladu sa kretanjem stanja depozita, u rasponu od 57 milijuna kuna za siječanj do 79 milijuna kuna za prosinac. Obračunata obvezna pričuva na devizna sredstva i izdvojena u devizama bila je najniža u siječnju (1.056 tisuća eura i 526 tisuća američkih dolara), a najviša u prosincu (1.528 tisuća eura i 770 tisuća američkih dolara).

Likvidnost banke se tijekom 2012. godine mijenjala, od razdoblja visoke likvidnosti, do razdoblja povećanih potreba likvidnosti.

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

Izvori sredstava (nastavak)

Zajmovi bankama iznosili su u prosjeku 2,35 milijuna kuna dnevno, dok su plasmani u investicijskim fondovima iznosili u prosjeku 7,9 milijuna kuna dnevno.

U periodima visoke likvidnosti i nemogućnosti plasiranja viška sredstva bankama, Banka je polagala prekonocne depozite na račun kod Hrvatske narodne banke po kamatnoj stopi od 0,25% godišnje.

U trezorskim zapisima Ministarstva financija RH, Banka je u 2012. održavala prosječno stanje od 13,34 milijuna kuna s rokom dospjeća od 91 do 364 dana i po kamatnoj stopi od 3,5% do 4,5% godišnje na zapise u kunama odnosno s valutnom klauzulom denominirane u eurima.

U 2012. godini, Ministarstvo financija je po prvi puta izdalo trezorske zapise u eurima. Na aukciji održanoj u veljači, Banka je upisala 2,5 milijuna eura trezorskih zapisa uz kamatnu stopu od 5,25%.

Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka raspolaže sa trezorskim zapisima u iznosu od 2,5 milijuna eura upisanih s rokom dospjeća od 1,5 godine (kolovoz 2013.) uz kamatnu stopu od 5,25%.

Ujedno na dan 31. prosinca 2012. godine, Banka raspolaže i sa 26,54 milijuna kuna uloženi u investicijske fondove u kunama i 19,23 milijuna kuna u fondovima uz valutnu klauzulu u eurima.

Prosječne kamatne stope na primljene kunske pozajmice oscilirale su tijekom 2012. i kretale su se od 0,80% do najviše 2% godišnje.

U skladu sa kretanjima na tržištu novca ponderirana kamatna stopa po kojoj je Banka prekonocno pozajmljivala slobodna sredstva drugim bankama, kretala se od 0,62% do 1,02%, dok su se prosječne stope na oročene depozite kretale od 0,70% do 1,61%.

Kao i prethodnih godina, Banka je u 2012. godini koristila pozajmice za likvidnost u kunama od BKS AG Klagenfurt u prosjeku 4,96 milijuna kuna dnevno, te od drugih banaka, u prosjeku 5,6 milijuna kuna dnevno.

U razdobljima većih potreba za sredstvima radi plasmana klijentima, Banka je nedostatak kunskih sredstava rješavala povlačenjem deviznog kredita od svojeg vlasnika BKS Bank AG pod izrazito povoljnim uvjetima. Tako je iz navedenog izvora u prošloj godini povučeno 11 milijuna eura po kamatnoj stopi u visini 3-mjesečnog EURIBOR-a uvećanog za 0,5% (prosječna godišnja kamata od 0,70%).

Na dan 31. prosinca 2012. godine ukupno zaduženje kod BKS AG iznosi 49,5 milijuna EUR.

Devizna likvidnost u 2012. bila je viša nego prethodne godine, te je održavana na zadovoljavajućoj razini i kretala se u skladu s potrebama Banke i važećim propisima.

Odnos deviznih potraživanja i ukupnih deviznih obveza tijekom cijele 2012. godine kretao se u većem postotku od minimuma propisanog od strane HNB-a. Ovaj odnos se kretao od 19,37% do 25,08%.

Devizna sredstva plasirana su domaćim i inozemnim bankama u vidu kratkoročnih depozita (u prosjeku 9,06 milijuna eura dnevno). Kako su kamatne stope na takve plasmane bile niže u odnosu na prethodnu godinu, isto je rezultiralo nižim ostvarenim prihodima (31 tisuća eura).

Sukladno internim politikama i zakonskim zahtjevima, Banka je provodila analize izloženosti rizicima na dnevnoj razini.

Banka je u slučajevima duge i kratke pozicije, kad god je to bilo moguće, deviznu poziciju dovodila u ravnotežu kupoprodajom deviza na deviznom tržištu. Na navedenim poslovima, Banka je ostvarila prihod od ukupno 1,03 milijuna kuna, što je u odnosu na godinu ranije povećanje od 13,87%.

Poslovanje s pravnim osobama

Banka je u svojoj poslovnoj aktivnosti tijekom 2012. godine, kao i u prethodnoj godini, uz održavanje postojeće strukture klijenata u portfelju bila orijentirana na akvizicije novih klijenata u segmentu tržišta koji obuhvaća srednje i velike tvrtke. Jednako tako, učinjeni su i koraci u smjeru financiranja tvrtki u vlasništvu države, kao i financiranja regionalne i područne samouprave, te će navedeno predstavljati ciljeve Odjela za poslovanje s pravnim osobama i za 2013. godinu. Takva strategija se nametnula kao direktna posljedica nastavka višegodišnje krize te otpornosti spomenutih društava na krizu (srednje i velike privatne i državne tvrtke).

Banka operativno posluje na dvije lokacije, u Rijeci i Zagrebu, tako da se najveći dio klijenata i kreditnog portfelja odnosi na te dvije regije. Uz to, Banka nastavlja sa postepenim razvojem i širenjem na tržišta Istre, Varaždina, i Splita kao lokacija na kojima će se sukladno ostvarenjima rezultata otvarati novi uredi/poslovnice. Iako je prethodno predviđeno otvaranje podružnice u Varaždinu, s obzirom na stanje na tržištu odluka je prolongirana, te se razmatra i otvaranje podružnice u Splitu — s obzirom na pozitivna iskustva u poslovanju s klijentima iz te regije. Specifičnost poslovanja s pravnim osobama i informatizacija cjelokupnih procesa također nam je omogućila uspostavljanje poslovnog odnosa s dislociranim pravnim osobama s cjelokupnog teritorija Republike Hrvatske.

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

Ukupni portfelj pravnih osoba (kredit i eskontirane mjenice) na dan 31.12.2012. godine iznosio je 715 milijuna kuna. Od ukupnog iznosa najveći udio plasmana odnosi se na zajmove komitentima, konkretno, kratkoročne i dugoročne kreditne linije poslovnim subjektima u iznosu 685 milijuna kuna ili 95% ukupnog portfelja pravnih osoba, dok se ostalih 30 milijuna kuna ili 5% odnosi na eskontirane mjenice. Ukupni iznos izloženosti po dokumentarnom poslovanju iznosi 59 milijuna kuna. Iznos odobrenih, a neiskorištenih kredita na 31.12.2012. iznosio je 27 milijuna kuna.

Ukupni rast portfelja pravnih osoba tijekom 2012. godine u odnosu na 31.12.2011. iznosio je 8,6%.

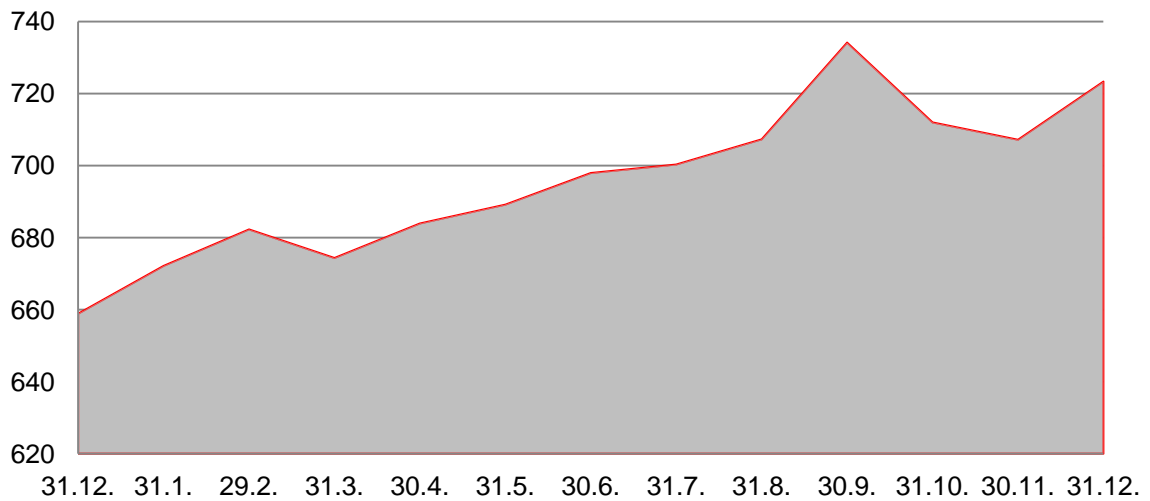
Podružnica Rijeka ostvarila je značajan rast plasmana tijekom 2012. godine, točnije rast od 11% u odnosu na izloženost na 31.12.2011. Izloženost na 31.12.2012. ujedno predstavlja i najveći iznos plasmana podružnice Rijeka od samog osnutka Banke. Podružnica Zagreb jednako tako bilježi rast kreditnih plasmana, točnije 8,8% u odnosu na stanje 31.12.2011.

Od ukupno ostvarenih kamatnih prihoda Banke u 2012. godini, prihodi od plasmana pravnim osobama činili su 89% ukupnih prihoda.

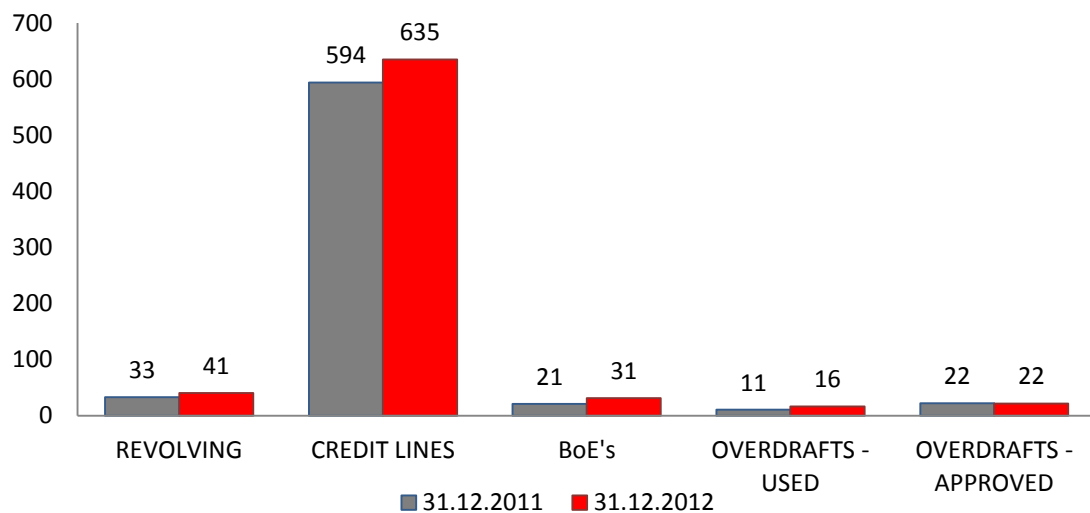
Na dan 31.12.2012. godine ukupan iznos depozita pravnih osoba iznosio je 383 milijuna kuna, od čega se 320 milijuna kuna odnosi na kunske depozite i depozite s valutnom klauzulom, a ostatak na depozite u drugim valutama.

Poslovi s pravnim osobama (nastavak)

Dijagram1 Kretanje izloženosti u 2012. u milijunima kuna



Dijagram 2 Usporedna izloženost po proizvodima u milijunima kuna



Poslovanje s pravnim osobama (nastavak)

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

	<i>u tisućama kuna</i>				Index 2012./2011.	<i>u tisućama eura</i>	
	2012.	%	2011.	%		2012.	2011.
Trgovina	229.739	30	195.933	28	117	30.447	26.019
Građevinarstvo	215.241	28	205.034	29	105	28.525	27.227
Metalurgija	34.340	5	28.886	4	119	4.551	3.836
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	21.488	3	19.304	3	111	2.848	2.563
Energetika	3.018	-	5.700	1	53	400	757
Brodogradnja	15.696	2	23.578	3	67	2.080	3.131
Usluge	150.151	20	143.711	21	104	19.899	19.084
Stanovništvo i obrtnici	70.654	9	56.460	8	125	9.364	7.498
Ostalo	22.153	3	22.061	3	100	2.936	2.930
Ukupno	762.480	100	700.667	100	109	101.050	93.045

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

Poslovanje s građanima

DEPOZITI STANOVNIŠTVA

Depoziti stanovništva na dan 31.prosinca 2012. iznose 165 milijuna kuna (21,7 milijuna eura) što predstavlja povećanje od 29% u odnosu na 2011. godinu. Stanje depozita stanovništva na 31. prosinac 2012. i 31. prosinac 2011. prikazano je u Tabeli 1:

Tabela 1.

OPIS	u milijunima kuna			u milijunima eura*	
	31.12.2012	31.12.2011	INDEKS	31.12.2012	31.12.2011
	2	1	3 (2/1*100)	5	4
1. KUNSKA SREDSTVA	67,5	59,9	113	8,9	7,9
- transakcijski računi	2,3	1,0	230	0,3	0,1
- žiro rn. domaćih fizičkih osoba	51,5	48,4	106	6,8	6,4
- žiro rn. stranih fizičkih osoba	0,6	0,0	0	0,1	0,0
- kunska štednja po viđenju	1,7	2,0	85	0,2	0,3
- kunska štednja oročena	11,4	8,5	134	1,5	1,1
2. DEVIZNA SREDSTVA	97,2	67,5	144	12,8	8,9
a) domaćih fizičkih osoba	71,1	47	151	9,4	6,2
- po viđenju	5,1	4,5	113	0,7	0,6
- oročena	66,0	42,5	155	8,7	5,6
b) stranih fizičkih osoba	26,1	20,5	127	3,4	2,7
- po viđenju	2,4	1,6	150	0,3	0,2
- oročena	23,7	18,9	125	3,1	2,5
UKUPNO DEPOZITI STANOVNIŠTVA (1+2)	164,7	127,4	129	21,7	16,8
UKUPNO DEPOZITI	551,4	577,4	95	73,0	76,7
UDIO DEPOZITA STANOVNIŠTVA U UKUPNIM DEPOZITIMA u %	29,8	22,0		29,8	22,0

* korišten srednji tečaj HNB na dan 31.12.2012. 1 euro = 7,545624 kuna

Iz navedenog je primjetan najveći rast transakcijskih računa domaćih fizičkih osoba, što se prvenstveno odnosi na stanje na žiro računima stambenih zgrada (sredstva pričuve). Značajan je također i rast oročenih depozita domaćih i stranih fizičkih osoba.

Poslovanje s građanima (nastavak)

KREDITI

Na 31. prosinac 2012. krediti stanovništvu iznosili su 70,7 milijuna kn (9,4 milijuna eura) što je u odnosu na 31. prosinac 2011. povećanje za 14,2 milijuna kn ili 25%. Porast je rezultat kreditiranja kako fizičkih osoba, tako i suvlasnika stambenih zgrada.

Udio kredita stanovništvu u ukupnom kreditnom portfelju Banke je 9% što je u odnosu na 31. prosinac 2011. povećanje za 1,2%.

AKTIVNOSTI ODJELA POSLOVANJA SA STANOVNIŠTVOM U 2012. GODINI

Tijekom 2012.godine Banka intenzivira svoju usmjerenost klijentima fizičkim osobama (posebno na tržištu Zagreba), te prilagodbu potrebama klijenata i aktivnijem praćenju tržišta.

Istovremeno, aktivno se radilo na prilagodbi novim zakonskim propisima, kao i na doradama postojećih aplikativnih sustava Banke.

Ljudski resursi

Poslovnu 2012. godinu iz perspektive upravljanja ljudskim resursima možemo okarakterizirati kao godinu ulaganja u postojeće zaposlenike u vidu unaprjeđenja znanja, vještina i ostalih kompetencija, ulaganja u njihovu motivaciju, predanost i uzajamnu lojalnost te, u uvjetima teške gospodarske situacije, osiguravanje i zadržavanje različitih socijalnih i drugih prava i uvjeta koja naši zaposlenici imaju, a koja bitno premašuju zakonsku razinu.

Tijekom 2011. godine u segmentu poslovanja s klijentima okupljen je tim iskusnih i izrazito tržišno orijentiranih mladih ljudi te smo u 2012. godinu ušli s kvalitetnim timom. Vodeći se idejom kako je za postizanje poslovnih ciljeva, nakon osiguravanja optimalnog broja i profila zaposlenika, istima potrebno pružiti podršku i omogućiti stjecanje i unaprjeđenje znanja i vještina, za zaposlenike u *front* odjelima (*corporate* i *retail*), s našim vanjskim suradnicima (*tvrtke Vernar-Adria* i *Develor*), organiziran je sveobuhvatan program edukacije iz područja prodajnih vještina.

Također, u 2012. godini, u suradnji s tvrtkom *Develor*, nastavljeno je s razvojnim edukacijskim programom u menadžerskim vještinama kojeg smo započeli još 2010. godine, a u koji su tijekom cijelog perioda, kroz različite oblike (*treninzi*, *radionice*, *coaching*) uključeni voditelji organizacijskih jedinica i članovi Uprave.

Osigurane su i kvalitetne edukacije za zaposlenike IT-a potrebne za uvođenje novina i standardizaciju upravljanja IT procesima u banci i njihovu integraciju u poslovanje banke.

Svjesni da cjelokupno poslovanje i rezultat Banke ovise o angažmanu i motivaciji svakog pojedinca, u 2012. godini uveli smo sustav postavljanja individualnih ciljeva i praćenja radne uspješnosti kroz godišnje razgovore između zaposlenika/-ce i nadređene osobe. Ovaj sustav tretiramo kao izvrstan alat za povećanje efikasnosti rada (zaposlenika/organizacijske jedinice/banke) ali i kao odličan način za zajedničko planiranje karijere, podizanje zadovoljstva i motivacije za radom i prepoznavanje prilika za unaprjeđenjem za svakog zaposlenika.

Kao dio grupnog programa aktivnog unaprjeđenja zdravlja, svim zaposlenicima se osigurava dodatna polica zdravstvenog osiguranja, omogućujući vrlo kvalitetan program preventivnih liječničkih pregleda, specijalističkih i dijagnostičkih pregleda i terapija. U 2012. godini sklopljena je nova dvogodišnja polica s dugogodišnjim partnerom u zdravstvenom osiguranju.

Nakon aktivnog i propulzivnog prethodnog perioda s aspekta kadrovske rasta i promjena, 2012. godina predstavlja prilično stagnirajući period — najznačajnija promjena događa se u Odjelu za kontroling i računovodstvo gdje dolazi do promjene na voditeljskoj poziciji, te do određenih drugih, internih promjena radnih mjesta unutar ili među odjelima. U sljedećoj godini također se ne predviđa značajniji rast broja zaposlenika, ali se očekuju veće interne promjene s obzirom na najavljeno restrukturiranje i reorganizaciju određenih poslovnih procesa.

U narednom periodu ključne aktivnosti vezane uz ljudske resurse temeljit će se na normativnom reguliranju i usklađivanju sa zakonodavstvom EU, osobito u području upravljanja primanjima zaposlenika (plaće, bonusi, nagrade i sl.), nastavkom organizacije edukacijskih programa s fokusom na zaposlenike u *retail-u*, te pronalaženju opcija za održavanje sigurnih, dugoročnih radnih mjesta za sve zaposlenike.

Ljudski resursi (nastavak)

Osnovni deskriptivni podaci o zaposlenicima:

- Na dan 31.12.2012.g. u BKS Bank d.d. zaposlena je 61 osoba (uključujući članove Uprave) — 52 zaposlenika radi u sjedištu Banke u Rijeci i 9 u Podružnici Zagreb
- Spol: 44 žene i 17 muškaraca
- Prosječna dob: 38,36 godina
- Obrazovanje:
 - MR = - magistar znanosti (4 — 7%)
 - - visoka stručna sprema (42 — 69%)
 - VSS = - -
 - VŠS = - viša stručna sprema (4 — 7%)
 - - srednja stručna sprema (11 - 17%)
 - SSS = -
- 60 zaposlenika zaposleno na neodređeno vrijeme; 1 zaposlenik zaposlen na određeno vrijeme

Informacijska tehnologija

Tijekom 2012. godine Banka je bila usmjerena k standardizaciji informacijske tehnologije kako bi osigurala brži odgovor na tehnološke promjene kojima je svakodnevno izložena. Napravljen je niz unapređenja nad cjelokupnim informacijskim sustavom i sustavom interne kontrole te je uvođenjem novih modula i unapređenjem postojećih osigurala veću automatizaciju poslovnih procesa te smanjenje operativnog rizika.

Provedena su testiranja te implementacija Plana oporavka od katastrofe (Disaster recovery) i Plana kontinuiteta poslovanja (Plan of Business continuity) koji nam osigurava kontinuitet u pružanju usluga našim klijentima.

Banka je testirala i implementirala virtualna rješenja za značajne IT procese koji znatno olakšavaju administraciju informacijskog sustava te donose značajne ekonomske uštede u poslovanju.

Unaprijeđen je sustav upravljanja promjenama nad CORE aplikativnim sustavima koji čine bazu potpore bankarskim operacijama.

Velika pozornost je tijekom 2012. godine usmjerena na osviještenost o sigurnosti gdje su uloženi veliki naponi kako bi se osigurala veća sigurnost naših klijenata. Kao posljedica navedenog, krajem 2012. Banka je započela implementaciju IBM Guardium rješenja.

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju

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

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

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

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

Ključna načela korporativnog upravljanja u Banci se ostvaruju kroz:

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

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

1. Dioničari i Glavna skupština Banke

1.1. Dioničari

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

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

1.2. Glavna skupština

Najmanje jednom godišnje Uprava Banke saziva glavnu skupštinu Banke.

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

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

1. Dioničari i Glavna skupština Banke (nastavak)

1.2. Glavna skupština(nastavak)

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

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

2. Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora Banke

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

Osim za one poslove za koje je temeljem zakona potrebna suglasnost Nadzornog odbora Banke, Uprava je, sukladno Poslovniku o radu Uprave, obvezna ishoditi takvu suglasnost i za utemeljivanje novih društava i/ili kupnju odnosno prodaju udjela i sudjelovanje u drugim pravnim osobama, stjecanje i prodaju nekretnina, sklapanje ugovora o zakupu i/ili najmu nekretnina, pokretnina i opreme sa trajanjem od više od jedne godine ukoliko godišnja zakupnina prelazi iznos od 0.05 milijuna kuna, investicije koje prelaze pojedinačnu vrijednost od 0.3 milijuna kuna ili ukupnu vrijednost u jednoj godini od 1 milijuna kuna, uzimanje zajmova i kredita od jednog komitenta odnosno povezane grupe komitenata ukoliko vrijednost jednog pravnog posla odnosno ukupna vrijednost prelazi iznos od 10 milijuna kuna (osim transakcija na tržištu novca i međubankarskom tržištu), sklapanje poslova kojima nastaje izloženost prema jednom komitentu i s njim povezanim osobama iznad iznosa propisanih pravilima za odobravanje plasmana Banke, utvrđivanje poslovne politike i strategije Banke, utvrđivanje financijskih planova Banke, utvrđivanje okvirnog godišnjeg programa interne revizije, davanje prokure, osnivanje ili prestanak poslovnica ili podružnica i predstavništva, itd.

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

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

3. Uprava Banke

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

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

3.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Uprave Banke

U vođenju poslova Uprava Banke naročito osigurava: da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima; da Banka prati rizike kojima je izložena u svom poslovanju te osigurava i održava adekvatnu razinu kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju; funkcioniranje kontrolnih funkcija; nesmetano obavljanje unutarnje i vanjske revizije; da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima; da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima te provodi mjere naložene od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke sastoji se od najviše tri člana. Po zakonu minimalan broj članova je dva. Točan broj članova Uprave određuje svojom odlukom Nadzorni odbor. Jedan član treba biti imenovan predsjednikom Uprave.

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

Primanja članova Uprave Banke, sastoje se od ugovorene fiksne plaće i promjenljivog dijela o kojem odlučuje Nadzorni odbor nakon prezentacije poslovnih i financijskih izvještaja, a uzimajući u obzir ostvareni rezultat Banke u prošloj godini. Promjenljivi dio plaće (godišnja nagrada — bonus) ograničena je na najviše 25% godišnje osnovne plaće člana Uprave. Nadzorni odbor i Uprava vode računa o primjerenosti primanja Uprave u odnosu na ostale zaposlenike Banke, druge slične institucije u Hrvatskoj te usporedivosti sa sličnim pozicijama u okviru BKS Bank AG.

3.2. Sukob interesa

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

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

Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

3. Uprava Banke (nastavak)

3.2. Sukob interesa (nastavak)

Davanje kredita članovima Uprave Banke od strane Banke, članovima njihove uže obitelji, pravnim osobama povezanim s članovima Uprave Banke, sukladno zakonu podliježe odobrenju Nadzornog odbora.

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

3.3. Odbori Uprave Banke

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

4. Nadzorni odbor Banke

4.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Nadzornog odbora Banke

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

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

U skladu sa Statutom Banke, Nadzorni odbor može imati najmanje tri, pet ili sedam članova koje bira Glavna skupština Banke, s time što jedan član Nadzornog odbora mora biti neovisan. Glavna skupština ujedno određuje koliki će broj članova Nadzornog odbora prihvatiti. Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika.

Članovima Nadzornog odbora može se odobriti naknada za rad u Nadzornom odboru. Odluku o tome donosi Glavna skupština.

4.2. Sukob interesa

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

Izješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

4. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

4.2. Sukob interesa(nastavak)

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

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

4.3. Odbori Nadzornog odbora Banke

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

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

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

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

5. Sustav unutarnjih kontrola

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

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

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

5. Sustav unutarnjih kontrola(nastavak)

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

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

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

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

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

Banka razvija sustav unutarnjih kontrola usklađen sa standardima matične banke.

6. Transparentno i pravodobno izvješćivanje, eksterna i interna komunikacija

Za komunikaciju s javnošću odgovorna je Uprava.

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

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

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

U svezi s gore navedenim, BKS Bank d.d. Rijeka ovim izjavljuje da je u Banci uspostavljena korporativna struktura adekvatna veličini, opsegu i strukturi poslovanja i rizicima kojima je Banka izložena, te da je Banka, imajući u vidu položaj u Grupi BKS Bank AG, kao i okruženje u kojemu posluje, dobro organizirana i da se u 2012. godini postupalo poštujući načela i smjernice korporativnog upravljanja, a po kojima će se i nadalje postupati.

Goran Rameša
Predsjednik Uprave



Opći podaci

Organi Banke

Glavna skupština

Predsjedavajući se bira iz redova članova Nadzornog odbora

Nadzorni odbor

**Herta Stockbauer, Predsjednik
Dieter Vinzenz Krassnitzer, zamjenik predsjednika
Josef Morak, član
Harald Richard Brunner, član
Ludwig — Hubert Ankele, član**

Uprava

**Goran Rameša, Predsjednik
Peter Christian Pettinger, član**

Adresa

Mljekarski trg 3, 51000 Rijeka, Hrvatska

SWIFT :

BFKKHR22

Web :

www.bks.hr

Žiro račun:

2488001-101111116

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

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

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

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

Financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 24 do 78 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke, na stranicama 79 do 89, a koji nisu dio financijskih izvještaja, odobreni su od strane Uprave Banke 5. ožujka 2013. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za BKS Bank d.d.:

Goran Rameša
Predsjednik Uprave

Christian Peter Pettinger
Član Uprave

Izvešće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja BKS Bank d.d. ("Banka"), koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2012. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o gotovinskom toku za 2012. godinu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj te interne kontrole za koje Uprava utvrdi 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 tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja od strane Banke kako bi se oblikovali revizijski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

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

Mišljenje


Prema našem mišljenju, financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2012. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Izvešće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d. (nastavak)

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 79 do 85 („Obrasce“) koji sadrže alternativni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2012. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu, kao i uskladu („Usklada“), prikazanu na stranicama 86 do 89, Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 24 do 78. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 24 do 78 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Zagreb, 5. ožujka 2013.


KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17. Kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
1

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:


Joško Džida
Direktor i Hrvatski ovlašteni revizor

RAČUN DOBITI I GUBITKA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	4a	50.906	44.422
Rashod od kamata i slični rashodi	4c	(22.155)	(17.949)
Neto prihod od kamata		<u>28.751</u>	<u>26.473</u>
Prihod od naknada i provizija	5a	5.067	7.084
Rashod od naknada i provizija	5b	(1.618)	(1.823)
Neto prihod od naknada i provizija		<u>3.449</u>	<u>5.261</u>
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama		1.087	945
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	6	316	514
Ostali poslovni prihodi	7	459	650
Prihodi iz poslovanja		<u>34.062</u>	<u>33.843</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	(5.037)	(3.431)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(2.742)	(1.059)
Troškovi poslovanja	9	(31.834)	(29.309)
(Gubitak)/dobit prije poreza		<u>(5.551)</u>	<u>44</u>
Porezni prihod	10a	217	11
(Gubitak)/dobit za godinu		<u>(5.334)</u>	<u>55</u>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 78 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

BILANCA**NA DAN**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Bilješka	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
IMOVINA			
Gotovinske rezerve	11	123.598	128.514
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	95.009	66.996
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	103.363	83.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	745.062	687.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	45.772	21.000
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	1.276	1.376
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	48.693	42.212
Nekretnine i oprema	18	23.208	24.369
Nematerijalna imovina	19	6.171	7.157
Odgođena porezna imovina	10b	875	658
Ostala imovina	20	8.021	9.756
Ukupno imovina		1.201.048	1.073.506
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Depoziti banaka	21	22.119	28.263
Depoziti komitenata	22	529.354	549.198
Uzeti zajmovi	23	419.941	344.349
Rezervacije za obveze i troškove	24	2.534	1.807
Ostale obveze	25	17.852	15.307
Ukupno obveze		991.800	938.924
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	26	200.000	120.000
Zakonska rezerva	27a	2.778	2.775
Rezerva za opće bankovne rizike	27b	-	-
Zadržana dobit	27c	6.470	11.807
Ukupno kapital i rezerve		209.248	134.582
Ukupno obveze i kapital i rezerve		1.201.048	1.073.506

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 78 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Izdani dionički kapital	Zakonska rezerva	Rezerva za opće bankovne rizike	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	120.000	2.757	1.842	9.928	134.527
Dobit za godinu	-	-	-	55	55
<i>Ukupno priznati prihodi za 2011.</i>	-	-	-	55	55
Prijenos u zakonsku rezervu	-	18	-	(18)	-
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	(1.842)	1.842	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	120.000	2.775	-	11.807	134.582
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	120.000	2.775	-	11.807	134.582
Gubitak za godinu	-	-	-	(5.334)	(5.334)
<i>Ukupni priznati gubitak za 2012.</i>	-	-	-	(5.334)	(5.334)
Prijenos u zakonsku rezervu (bilješka 27a)	-	3	-	(3)	-
Povećanje temeljnog kapitala (bilješka 26)	80.000	-	-	-	80.000
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	200.000	2.778	-	6.470	209.248

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
(Gubitak)/dobit za godinu		(5.334)	55
<i>Usklađenja za:</i>			
Amortizaciju	9	4.975	5.715
Neto tečajne razlike od pretvaranja monetarne imovine i obveza	7	377	191
Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	5.037	3.431
Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	2.742	1.059
Porezni prihod	10a	(217)	(11)
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		7.580	10.440
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		(28.013)	(19.145)
Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka		(19.257)	(18.064)
Neto povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(60.623)	(210.864)
Neto povećanje financijske imovine po fer vrijednosti		(24.856)	(1.971)
Neto povećanje ostale imovine		(180)	(2.924)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka		(6.144)	6.032
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata		(20.416)	147.093
Neto povećanje ostalih obveza		2.557	2.413
Neto odljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(149.352)	(86.990)
Plaćeni porez na dobit		-	-
Neto odljev novca iz poslovnih aktivnosti		(149.352)	(86.990)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme		(510)	(2.274)
Kupovina nematerijalne imovine		(2.318)	(1.979)
Neto povećanje ulaganja koja se drže do dospjeća		(6.673)	(7.393)
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(9.501)	(11.646)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Neto povećanje uzetih zajmova		73.937	164.331
Povećanje temeljnog kapitala		80.000	-
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti		153.937	164.331
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		-	12
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		(4.916)	65.707
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		128.514	62.807
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	11	123.598	128.514

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 78 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

BKS Bank d.d., Rijeka („Banka“) je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Prije promjene imena ime Banke je bilo Kvarner banka d.d. Rijeka. Sjedište Banke je u Rijeci, Mljekarski trg 3. Banka je započela s radom u travnju 1993. godine i njezino poslovanje uključuje primanje gotovinskih depozita, odobravanje kredita i drugih plasmana. Banka je u svojem poslovanju usmjerena na srednje velika poduzeća i obrtnike. Registrirana je kod Trgovačkog suda u Rijeci s upisanim dioničkim kapitalom od 200.000 tisuća kuna (31. prosinca 2011.: 120.000 tisuća kuna).

2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

A) Računovodstveni okvir

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke dana 5. ožujka 2013. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozvati na određene Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2012. Računovodstveni propisi na temelju kojih su financijski izvještaji pripremljeni odstupaju od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), kako u prezentaciji i objavama tako i u priznavanju i mjerenju.

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

- HNB zahtjeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). Banka je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 10.438 tisuća kuna (2011.: 9.998 tisuća kuna) evidentirane u bilanci u skladu s navedenim propisima, te je priznala rashod u iznosu od 440 tisuća kuna koji se odnosi na ova rezerviranja u okviru gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu (2011.: rashod u iznosu od 2.727 tisuća kuna). Iako je, prema MSFI, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka, kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima MSFI-jeva.
- Daljnja razlika između MSFI-jeva i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova korištenjem originalne efektivne kamatne stope. Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti pojedinačno značajnih stavaka imovine procjenom budućih novčanih tokova i diskontiranjem tih iznosa primjenom izvornih efektivnih kamatnih stopa. Banka općenito priznaje amortizaciju takvih diskonta kao otpuštanje rezervacija, a ne kao prihod od kamata. U nekim slučajevima, naplate duga se priznaju kao prihod od kamata nakon što se rezerviranja u potpunosti otpuste.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

B) Osnove mjerenja

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

C) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 33.

D) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji su prikazani u hrvatskim kunama (kn), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno). Tečaj kune na dan 31. prosinca 2012. godine bio je u odnosu na 1 američki dolar = 5,7268 kuna i 1 euro = 7,5456 kuna (31. prosinca 2011. godine 1 američki dolar = 5,8199 kuna i 1 euro = 7,5304 kuna).

E) Utjecaj financijske krize

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

3.1 Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, tj. stope koja diskontira očekivane buduće gotovinske tokove na neto sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja predmetnog ugovora ili trenutno važeće varijabilne kamatne stope. Takvi su prihodi i rashodi prikazani kao prihod od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi u računu dobiti i gubitka.

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

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

3.2 Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

3.3 Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta.

3.4 Neto prihod od vrijednosnica namijenjenih ulaganju

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

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U 2012. i 2011. godini Banka nije ostvarila prihod od dividendi.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.5 Preračunavanje stranih valuta

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

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

3.6 Primanja zaposlenih

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

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

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

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

3.7 Operativni najam

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

3.8 Financijski instrumenti

Klasifikacija

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

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

B) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

C) Ulaganja koja se drže do dospijea

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

D) Zajmovi i potraživanja

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

E) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

Početno i naknadno mjerenje

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

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

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

Dobici i gubici

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

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

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

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

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

A) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

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

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

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

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

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

B) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

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

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

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

C) Financijska imovina koja se vodi po trošku

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

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s računovodstvenim propisima Hrvatske narodne banke.

Specifični instrumenti

A) *Dužničke vrijednosnice*

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

B) *Zajmovi i potraživanja od banaka*

Plasmani bankama klasificirani su kao zajmovi i potraživanja.

C) *Zajmovi i potraživanja od komitenata*

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

D) *Vlasničke vrijednosnice*

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

E) *Ulaganja u investicijske fondove*

Ulaganja u investicijske fondove klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i priznaju se po njihovoj sadašnjoj fer vrijednosti.

F) *Novac i ekvivalenti novca*

Za potrebe izvješća o novčanom toku, novac i ekvivalenti novca obuhvaćaju gotovinu u blagajni i tekuće račune kod banaka.

G) *Uzeti zajmovi na koje se plaća kamata*

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

H) *Tekući računi i depoziti banaka i komitenata*

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

Netiranje financijskih instrumenata

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

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

3.9 Nekretnine i oprema

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

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

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

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

Metode amortizacije i korisni vijek uporabe imovine procjenjuju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuje. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je viša od procijenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

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

3.10 Nematerijalna imovina

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

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

Računalni programi	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina

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

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.11 Porez na dobit

Porez na dobit se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u računu dobiti i gubitka s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama.

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

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

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

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

3.12 Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme i nematerijalne imovine

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

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

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

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.13 Rezervacije za obveze i troškove

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

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

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

3.14 Izdani dionički kapital

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

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

3.15 Zadržana dobit

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

3.16 Rezerva za opće bankovne rizike

Banka je priznala rezervu za opće bankovne rizike u 2006. godini, koja je predstavljala rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji su se očekivali i priznavali kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je bila izračunata u skladu s prijašnjom odredbom HNB-a koja je zahtijevala da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine na godišnjoj razini prijeđe određeni iznos. Rezerva za opće bankovne rizike nije se mogla prenositi u zadržanu dobit ili ostale rezerve, niti se je mogla distribuirati na drugi način, do završetka razdoblja od tri uzastopne godine u kojem godišnji rast Banke nije veći od 15%. U 2011. godini, kada ovaj zahtjev više nije postojao, Banka je izvršila prijenos iznosa rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit Banke.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.17 Izvanbilančne i preuzete i potencijalne obveze

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 4 — NETO PRIHOD OD KAMATA**

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
a) Prihod od kamata i slični prihodi — analiza po izvoru		
Pravne osobe	43.723	37.186
Stanovništvo	3.719	3.692
Država i javni sektor	2.029	1.457
Banke i druge financijske institucije	502	1.114
Ostale organizacije	933	973
	<u>50.906</u>	<u>44.422</u>
b) Prihod od kamata i slični prihodi — analiza po proizvodu		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	46.952	40.752
Dužničke vrijednosnice i mjenice	3.452	2.556
Zajmovi i potraživanja od banaka i ostalih financijskih institucija	502	1.088
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	26
	<u>50.906</u>	<u>44.422</u>
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
c) Rashod od kamata i slični rashodi — analiza po izvoru		
Pravne osobe	11.009	9.045
Stanovništvo	5.059	3.540
Banke	6.073	5.347
Ostale organizacije	14	17
	<u>22.155</u>	<u>17.949</u>
d) Rashod od kamata i slični rashodi — analiza po proizvodu		
Depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	11.023	9.062
Depoziti stanovništva	5.059	3.540
Uzeti zajmovi i depoziti banaka	6.073	5.347
	<u>22.155</u>	<u>17.949</u>

BILJEŠKA 5 — NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
a) Prihod od naknada i provizija		
Domaći platni promet	3.392	3.211
Platni promet s inozemstvom	713	585
Dane garancije i akreditivi	951	938
Naknada za usluge analize kreditnog rizika	-	2.334
Ostalo	11	16
	<u>5.067</u>	<u>7.084</u>
b) Rashod od naknada i provizija		
Domaći platni promet	1.479	1.694
Platni promet s inozemstvom	78	78
Ostalo	61	51
	<u>1.618</u>	<u>1.823</u>

BILJEŠKA 6 — NETO DOBICI OD VRIJEDNOSNICA NAMIJENJENIH ULAGANJU

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Realizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	316	514
	<u>316</u>	<u>514</u>

BILJEŠKA 7 — OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Operativni troškovi prefakturirani BKS AG	530	515
Neto gubici po tečajnim razlikama od pretvaranja monetarne imovine i obveza	(377)	(191)
Ostali prihodi	306	326
	<u>459</u>	<u>650</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 8 — OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Povećanje/(otpuštanje) rezervacija za izvanbilančnu izloženost (bilješka 24)	16	(80)
Povećanje rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade (bilješka 24)	711	119
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine (bilješka 20)	1.915	1.020
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 16)	100	-
	<u>2.742</u>	<u>1.059</u>

BILJEŠKA 9 — TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi osoblja	13.119	11.701
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	4.405	3.906
Amortizacija	4.975	5.715
Troškovi održavanja računalnih programa	4.100	4.089
Trošak najma	1.662	2.036
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	1.499	1.009
Troškovi osiguranja štednih uloga	1.253	389
Ostali troškovi	821	464
	<u>31.834</u>	<u>29.309</u>

Troškovi osoblja uključuju 2.103 tisuća kuna (2011.: 1.899 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Tijekom 2012. Banka je u prosjeku imala 62 djelatnika (2011.: 58 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 10 — POREZ NA DOBIT****a) Prihod poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka**

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući porez	-	-
Odgođeni porez	<u>217</u>	<u>11</u>
Porezni prihod poreza na dobit	<u>217</u>	<u>11</u>

b) Kretanje odgođene porezne imovine

	<u>2011.</u>	Priznato u računu dobiti i gubitka	<u>2012.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Odgođena porezna imovina			
Rezerviranje za otpremnine, jubilarne nagrade i neiskorišteni godišnji odmor	207	142	349
Odgođeni prihod od naknada i kamata	<u>451</u>	<u>75</u>	<u>526</u>
Ukupno odgođena porezna imovina	<u>658</u>	<u>217</u>	<u>875</u>

	<u>2010.</u>	Priznato u računu dobiti i gubitka	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Odgođena porezna imovina			
Rezerviranje za otpremnine, jubilarne nagrade i neiskorišteni godišnji odmor	250	(43)	207
Odgođeni prihod od naknada i kamata	<u>397</u>	<u>54</u>	<u>451</u>
Ukupno odgođena porezna imovina	<u>647</u>	<u>11</u>	<u>658</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 10 — POREZ NA DOBIT (nastavak)****c) Usklada dobiti prije poreza i troška poreza na dobit**

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

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit prije poreza	(5.551)	44
Porez na dobit obračunat po stopi od 20% (2011.: 20%)	(1.110)	9
Porezno nepriznati troškovi	927	501
Neoporezivi prihodi	(565)	(458)
Korištenje poreznih gubitaka	-	(52)
Porezni prihod poreza na dobit	(748)	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-

d) Preneseni porezni gubici

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

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do 1 godine	-	-
Do 2 godine	-	-
Do 3 godine	-	-
Do 4 godine	-	-
Do 5 godina	(748)	-
Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos nepriznati kao odgođena porezna imovina	(748)	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 11 — GOTOVINSKE REZERVE

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Gotovina u blagajni	5.160	4.601
Tekući računi kod drugih banaka	95.878	48.729
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	22.560	75.184
	123.598	128.514

BILJEŠKA 12 — OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obvezna pričuva		
- u kunama	79.070	56.974
- u stranoj valuti	15.939	10.022
	95.009	66.996

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

Na dan 31. prosinca 2012. stopa obvezne pričuve iznosila je 13,5% (2011.: 14%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2012. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2011.: 70%), dok se preostalih 30% (2011.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se održava u kunama (vidi dolje).

Najmanje 60% (2011.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve mora se izdvojiti kod Hrvatske narodne banke, dok preostalih 40% (2011.: 40%) (ili manje do te mjere da iznos položen kod HNB-a prelazi 60%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). Od 14. siječnja 2009., 75% deviznog dijela obvezne pričuve mora se izdvajati u kunama i dodaje se kunskom djelu obvezne pričuve.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 13 — ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA**

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Domaće banke	21.115	11.983
Strane banke	82.512	71.838
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(264)	(299)
	103.363	83.522

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

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	299	293
Gubici od umanjenja vrijednosti	17	13
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	(52)	(7)
Kretanje umanjenja vrijednosti koje se priznaje u računu gubitka	(35)	6
Stanje na dan 31. prosinca	264	299

Smanjenje rezervacije za umanjenje vrijednosti od 35 tisuća kuna (2011.: povećanje od 6 tisuća kuna), odnosi se na tečajne razlike, koje su prikazane unutar neto gubitaka po tečajnim razlikama od pretvaranja monetarne imovine i obveza u bilješci 7 „Ostali poslovni prihodi“.

BILJEŠKA 14 — ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

a) analiza po komitentima

	<u>31. prosinca 2012.</u>	<u>31. prosinca 2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobne i slične organizacije	691.826	644.206
Stanovništvo i obrtnici	70.654	56.461
Ukupno zajmovi	762.480	700.667
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(9.651)	(9.281)
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke	(7.767)	(3.440)
Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti	(17.418)	(12.721)
	745.062	687.946
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata	2.28%	1,82%

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

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	12.721	9.349
Gubici od umanjenja vrijednosti	15.361	3.969
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	(10.324)	(538)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata priznati u računu dobiti i gubitka	5.037	3.431
Otpisi	(340)	(59)
Stanje na dan 31. prosinca	17.418	12.721

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 15 — FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA**

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Udjeli u investicijskim fondovima, kotirani	45.772	21.000
	45.772	21.000

BILJEŠKA 16 — FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	1.376	1.376
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	(100)	-
	1.276	1.376

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

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	-	-
Trošak za godinu (bilješka 8)	100	-
Stanje na dan 31. prosinca	100	-

BILJEŠKA 17 — ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Ne kotiraju		

Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske
Mjenice izdane od pravnih osoba

18.268	22.088
<u>30.425</u>	<u>20.124</u>
<u>48.693</u>	<u>42.212</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 18 — NEKRETNINE I OPREMA

(u tisućama kuna)	Zgrade	Informatička oprema	Uredski namještaj i ostala oprema	Ostalo	Imovina u pripremi	UKUPNO
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2012.	25.055	5.150	4.705	337	1.465	36.712
Povećanja	-	-	-	-	510	510
Prijenosi	1.102	814	19	-	(1.935)	-
Otpisi	-	(508)	(4)	-	-	(512)
Na dan 31. prosinca 2012.	26.157	5.456	4.720	337	40	36.710
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2012.	4.947	4.637	2.697	62	-	12.343
Trošak za godinu	651	475	536	9	-	1.671
Otpisi	-	(508)	(4)	-	-	(512)
Na dan 31. prosinca 2012.	5.598	4.604	3.229	71	-	13.502
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2012.	20.108	513	2.008	275	1.465	24.369
Na dan 31. prosinca 2012.	20.559	852	1.491	266	40	23.208
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2011.	25.050	5.140	4.117	337	83	34.727
Povećanja	-	-	-	-	2.274	2.274
Prijenosi	5	114	773	-	(892)	-
Otpisi	-	(104)	(185)	-	-	(289)
Na dan 31. prosinca 2011.	25.055	5.150	4.705	337	1.465	36.712
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2011.	4.322	4.311	2.216	53	-	10.902
Trošak za godinu	625	430	666	9	-	1.730
Otpisi	-	(104)	(185)	-	-	(289)
Na dan 31. prosinca 2011.	4.947	4.637	2.697	62	-	12.343
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2011.	20.728	829	1.901	284	83	23.825
Na dan 31. prosinca 2011.	20.108	513	2.008	275	1.465	24.369

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

BILJEŠKA 19 — NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Računalni programi	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	UKUPNO
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2012.	20.095	1.709	1.104	22.908
Povećanja	-	-	2.318	2.318
Prijenosi	3.312	-	(3.312)	-
Na dan 31. prosinca 2012.	23.407	1.709	110	25.226
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2012.	14.807	944	-	15.751
Trošak za godinu	2.962	342	-	3.304
Na dan 31. prosinca 2012.	17.769	1.286	-	19.055
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2012.	5.288	765	1.104	7.157
Na dan 31. prosinca 2012.	5.638	423	110	6.171
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2011	18.880	1.515	534	20.929
Povećanja	-	-	1.979	1.979
Prijenosi	1.215	194	(1.409)	-
Na dan 31. prosinca 2011.	20.095	1.709	1.104	22.908
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2011.	11.132	634	-	11.766
Trošak za godinu	3.675	310	-	3.985
Na dan 31. prosinca 2011.	14.807	944	-	15.751
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2011.	7.748	881	534	9.163
Na dan 31. prosinca 2011.	5.288	765	1.104	7.157

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 20 — OSTALA IMOVINA**

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obračunata nedospjela kamata	3.901	4.091
Obračunata dospjela kamata	5.534	4.139
Obračunate naknade	671	599
Potraživanje za naknade za analizu kreditnog rizika	-	1.739
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	693	286
Ostala imovina	667	432
	11.466	11.286
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate kamate	(3.181)	(1.261)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate naknade	(264)	(269)
	(3.445)	(1.530)
	8.021	9.756

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

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	1.530	510
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti	(1.650)	(819)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	3.565	1.839
Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 8)	1.915	1.020
Stanje na dan 31. prosinca	3.445	1.530

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 21 — DEPOZITI BANAKA**

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući računi	214	3.234
Oročeni depoziti	21.905	25.029
	22.119	28.263

BILJEŠKA 22 — DEPOZITI KOMITENATA

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobe i slične organizacije		
- tekući računi	65.504	138.764
- oročeni depoziti	299.113	282.891
Stanovništvo i obrtnici		
- tekući računi i depoziti po viđenju	63.453	57.586
- oročeni depoziti	101.284	69.957
	529.354	549.198

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 23 — UZETI ZAJMOVI**

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

				31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
<i>(u tisućama kuna)</i>					
Zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvitak					
Valuta	Glavnica '000	Dospijeće	Kamatna stopa		
Kuna (EUR valutna klauzula)	95	2012.	4,00%	-	107
Kuna (EUR valutna klauzula)	1.093	2013.	2,00%	824	2.468
Kuna (EUR valutna klauzula)	1.590	2014.	2,00%	4.799	5.131
Kuna (EUR valutna klauzula)	209	2014.	2,00%	262	524
Kuna (EUR valutna klauzula)	805	2013.	Euribor + 1,92%	217	1.298
Kuna (EUR valutna klauzula)	680	2017.	Euribor + 1,92%	2.533	3.272
Kuna (EUR valutna klauzula)	41	2018.	4,00%	173	206
Kuna (EUR valutna klauzula)	2.200	2023.	Euribor + 1,89%	13.088	14.337
Kuna (EUR valutna klauzula)	300	2013.	4,00%	242	592
Kuna (EUR valutna klauzula)	334	2018.	2,75%	1.891	2.281
Kuna (EUR valutna klauzula)	276	2020.	3,00%	1.613	1.817
Kuna (EUR valutna klauzula)	993	2020.	3,00%	7.493	7.478
Kuna (EUR valutna klauzula)	275	2016.	5,00%	1.949	2.074
Kuna	12.058	2016.	5,00%	9.546	12.058
Kuna (EUR valutna klauzula)	104	2016.	3,00%	629	784
Kuna (EUR valutna klauzula)	239	2018.	3,00%	1.174	-
				46.433	54.427

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

Valuta	Glavnica '000	Dospijeće	Kamatna stopa		
EUR	17.000	2012.	Euribor + 0,50%	-	128.017
EUR	23.000	2013.	Euribor + 0,50%	173.549	45.183
EUR	15.500	2014.	Euribor + 0,50%	116.957	116.722
EUR	11.000	2015.	Euribor + 0,50%	83.002	-
				373.508	289.922
Ukupno uzeti zajmovi				419.941	344.349

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 24 — REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

<i>(u tisućama kuna)</i>	Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	Rezervacije za identificirane izvanbilančne izloženosti	Ukupne rezervacije za izvanbilančne izloženosti	Rezervacije za otpremne i jubilarne nagrade	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	717	54	771	1.036	1.807
Neto (otpuštanje)/povećanje priznato u računu dobiti i gubitka	70	(54)	16	711	727
Stanje 31. prosinca 2012.	787	-	787	1.747	2.534
Stanje 1. siječnja 2011.	851	-	851	917	1.768
Neto povećanje/(otpuštanje) priznato u računu dobiti i gubitka	(134)	54	(80)	119	39
Stanje 31. prosinca 2011.	717	54	771	1.036	1.807

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

BILJEŠKA 25 — OSTALE OBVEZE

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po kamatama - nedospjele	9.631	7.552
Obveze po kamatama - dospjele	213	365
Obveze po naknadama	104	129
Odgođeni kamatni prihod	2.539	2.181
Odgođeni prihodi po naknadama	87	76
Obveze prema dobavljačima	1.786	1.195
Obveze prema zaposlenicima	1.012	938
Obračunati trošak neiskorištenih godišnjih odmora	156	262
Obveze u postupku namire	108	128
Obveze po prijevremeno podmirenim zajmovima i potraživanjima od komitenata	1.476	2.214
Ostale obveze	740	267
	17.852	15.307

BILJEŠKA 26 — IZDANI DIONIČKI KAPITAL

	Ukupno dionički kapital
	<i>(u tisućama kuna)</i>
Stanje na dan 1. siječnja 2012	120.000
Povećanje dioničkog kapitala	80.000
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	200.000

Na dan 31. prosinca 2012. godine registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sastoji se od 2.000.000 redovnih dionica (2011.: 1.200.000) nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici (2011.: 100 kuna po dionici).

Tijekom 2012. jedini dioničar uplatio je 80.000 tisuća kuna dodatnog dioničkog kapitala.

Struktura dioničara Banke je kako slijedi:

	31. prosinca 2012.		31. prosinca 2011.	
	Broj izdanih dionica	%	Broj izdanih dionica	%
BKS Bank AG, Klagenfurt	2.000.000	100,00	1.200.000	100,00
Ukupno	2.000.000	100,00	1.200.000	100,00

Dividende

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

Tijekom 2012. i 2011. godine nije bilo isplate dividendi.

BILJEŠKA 27 — ZAKONSKA REZERVA, REZERVA ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE I ZADRŽANA DOBIT

a) Zakonska rezerva

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

b) Rezerva za opće bankovne rizike

U skladu s prijašnjom odlukom Hrvatske narodne banke, Banka je bila obvezna formirati i održavati rezervu za opće bankovne rizike zbog brzog rasta bilance i izvanbilančne izloženosti. Kao rezultat povećanja određenih kategorija izloženosti riziku za više od 15% u razdoblju od 31. prosinca 2005. do 31. prosinca 2006., Banka je priznala povećanje rezerve za opće bankovne rizike u iznosu od 1.842 tisuće kuna kao alokaciju unutar kapitala i rezervi iz zadržane dobiti.

Nakon 2006. godine Banka nije bila obvezna vršiti daljnja izdvajanja rezerve za opće bankovne rizike te je u 2011. godini iznos od 1.842 tisuće kuna prenijela u zadržanu dobit.

c) Zadržana dobit

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 28 — KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA**

U imovini i obvezama Banke postoji koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske kako slijedi:

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>	<u>31. prosinca 2011.</u>
<i>(u tisućama kuna)</i>			
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	22.560	75.184
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	95.009	66.996
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	17	18.268	22.088
Obračunata kamata i ostala imovina		165	79
<i>Umanjeno za:</i>			
Ostale obveze		(502)	(460)
		<u>135.500</u>	<u>163.887</u>

Na dan 31. prosinca 2012. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 11,28% ukupne imovine (2011.: 15,3%).

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

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

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

	<u>31. prosinca 2012.</u>	<u>31. prosinca 2011.</u>
<i>(u tisućama kuna)</i>		
Imovina		
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
- stanovništvo i obrtnici	32	32
Potraživanja po kamatama	1	1
	<u>33</u>	<u>33</u>
Obveze		
Depoziti lokalne samouprave	32	32
Obveze po kamatama	1	1
	<u>33</u>	<u>33</u>

BILJEŠKA 30 — POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Sudski sporovi

Na dan 31. prosinca 2012. nije bilo značajnih sudskih sporova koji su se vodili protiv Banke, te sukladno tome nije bilo provedeno rezerviranje za sudske sporove u financijskim izvještajima.

Izvanbilančna izloženost

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

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije i odobreni akreditivi	59.041	45.356
Obveze za neiskorištene kredite	27.363	32.418
	86.404	77.774

BILJEŠKA 31 — TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Na dan 31. prosinca 2012. jedini dioničar Banke je Bank fuer Kaernten und Steiermark AG, Klagenfurt, Austrija ("BKS Bank AG"). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe BKS Bank AG i njezini dioničari, podružnice i pridružena društva; članovi Nadzornog odbora i Uprave;; Direktor podružnice Zagreb i Voditelj odjela pravnih osoba („ključno rukovodstvo“); članovi užitih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užitih obitelji.

Tijekom redovnog poslovanja Banka ulazi u transakcije s povezanim strankama.

Matična banka

Banka je primila zajmove i depozite, plasirala depozite, te ima tekući račun kod matične banke. Na dan 31. prosinca 2012. Banka je imala primljene zajmove od strane matične banke u iznosu od 373.508 tisuća kuna (2011.: 289.922 tisuća kuna), te je primila depozite od matične banke u iznosu od 22.119 tisuće kuna (2011.: 28.263 tisuća kuna). Na dan 31. prosinca 2012. ukupan iznos obveza po kamatama prema matičnoj banci iznosi 416 tisuća kuna (2011.: 528 tisuća kuna). U 2012., Banka je ostvarila 4.334 tisuća kuna (2011.: 3.436 tisuća kuna) kamatnih troškova, 61 tisuću kuna (2011.: 42 tisuće kuna) troška naknada i 1.388 tisuća kuna (2011.: 3.111 tisuća kuna) neto gubitka po tečajnim razlikama po osnovi uzetih zajmova i depozita od matične banke.

Nadalje, na dan 31. prosinca 2012. Banka je držala sredstva na tekućim računima u iznosu od 13.865 tisuća kuna (2011.: 6.689 tisuće kuna) ali nije imala plasmane kod matične banke (2011.: 22.592 tisuće kuna). Ukupni iznos potraživanja po kamatama prema matičnoj banci na dan 31. prosinca 2012. iznosio je 11 tisuća kuna (2011.: 38 tisuća kuna), a ukupni kamatni prihod u 2012. godini iznosio je 79 tisuća kuna (2011.: 368 tisuća kuna).

U 2011. godini Banka je pružala usluge kreditne analize matičnoj banci. Tijekom 2011. Banka je ostvarila 2.334 tisuće kuna prihoda od naknada za pružanje usluga kreditne analize od kojih je 1.739 tisuća kuna predstavljalo potraživanje na dan 31. prosinca 2011. U 2012. godini Banka nije pružala navedene usluge.

Nadalje, Banka je ostvarila ostale prihode u iznosu od 555 tisuća kuna (2011.: 515 tisuća kuna), od čega je 56 tisuća kuna (2011.: 56 tisuće kuna) potraživanje na dan 31. prosinca 2012., te ostale troškove u iznosu od 805 tisuća kuna (2011.: -).

Povezana društva

BKS Leasing Croatia d.o.o. je povezano društvo koje na dan 31. prosinca 2012. drži depozite kod Banke u iznosu od 112.894 tisuća kuna (2011.: 89.578 tisuća kuna) na koje je Banka iskazala obvezu po nenaplaćenim, a obračunatim kamatama u iznosu od 3.119 tisuće kuna (2011.: 2.674 tisuća kuna). U 2012. Banka je ostvarila troškove po kamatama u iznosu od 3.065 tisuća kuna (2011.: 4.111 tisuća kuna) vezano uz depozite koje je kod Banke plasirao BKS Leasing Croatia d.o.o. i ostale troškove u iznosu od 111 tisuća kuna (2011.: -).

BILJEŠKA 31 — TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

Ključno rukovodstvo

U 2012. ukupne naknade članovima Uprave iznosile su 1.467 tisuća kuna (2011.: 1.251 tisuća kuna), a ostalom ključnom rukovodstvu 1.007 tisuća kuna (2011.: 483 tisuća kuna) i sastojale su se od kratkoročnih naknada. U okviru tih naknada, u 2012. godini, Banka je uplatila doprinose u obvezne mirovinske fondove za članove Uprave u iznosu od 240 tisuća kuna (2011.: 226 tisuća kuna), a za ostalo ključno rukovodstvo u iznosu od 192 tisuće kuna (2011.: 94 tisuća kuna). Na datum odobravanja ovih izvještaja od strane Uprave, nije obračunat bonus članovima Uprave.

Na dan 31. prosinca 2012., Banka je odobrila kredite ključnom rukovodstvu u iznosu od 1.360 tisuća kuna (2011.: 1.416 tisuća kuna). U 2012., po odobrenim kreditima ključnom rukovodstvu i ostalom ključnom rukovodstvu, Banka je ostvarila prihod od kamata u iznosu od 52 tisuće kuna (2011.: 97 tisuća kuna).

Također, na dan 31. prosinca 2012., Banka je imala primljene depozite ključnog rukovodstva u iznosu od 2.710 tisuća kuna (2011.: 994 tisuća kuna) na koje je evidentirala kamatne troškove u iznosu od 72 tisuća kuna u 2012. godini (2011.: 46 tisuća kuna).

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

Budući da je predsjednik Uprave Banke, g. Goran Rameša, ujedno i predsjednik Nadzornog odbora društva Rapska plovidba d.d. Rab, Banka smatra da je povezana osoba s navedenom pravnom osobom. Banka je odobrila kredite Rapskoj plovidbi d.d., Rab u iznosu od 11.549 tisuća kuna (2011.: 11.349 tisuća kuna) i tijekom 2012. ostvarila kamatni prihod u iznosu od 737 tisuća kuna (2011.: 765 tisuće kuna). Banka je također primila depozite od Rapske plovidbe d.d. u iznosu od 34 tisuća kuna (2011.: 56 tisuća kuna) i sukladno tome evidentirala kamatni trošak u iznosu od 1 tisuće kuna (2011.: 1 tisuća kuna).

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

Tijekom 2012. i 2011. godine, nije bilo isplate naknada članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.
BILJEŠKA 31 — TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

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

2012.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Jedini dioničar				
BKS Bank AG, Klagenfurt	13.932	396.043	634	6.588
Ostale povezane osobe				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	9	116.013	97	3.176
Ključno rukovodstvo				
Uprava Banke				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	113	-	1.467
Kredit i depoziti	21	2.681	1	72
Ostalo ključno rukovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	81	-	1.007
Kredit i depoziti	1.339	29	52	-
Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji i članova Nadzornog odbora				
Rapska plovidba d.d. Rab	11.549	34	737	1
Ostali	-	270	5	1
Ukupno	26.850	515.264	1.526	12.312
2011.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Jedini dioničar				
BKS Bank AG, Klagenfurt	31.111	318.713	3.217	6.589
Ostale povezane osobe				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	1	92.252	10	4.111
Ključno rukovodstvo				
Uprava Banke				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	97	-	1.251
Kredit i depoziti	44	994	14	46
Ostalo ključno rukovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	39	-	483
Kredit i depoziti	1.372	-	83	-
Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji i članova Nadzornog odbora				
Rapska plovidba d.d. Rab	11.349	56	765	1
Ostali	-	165	4	1
Ukupno	43.877	412.316	4.093	12.482

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA**

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

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

a) Kreditni rizik

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

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

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od banaka i komitenata te ulaganja koja se drže do dospeljeća. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 30.

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

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

Geografska koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih izloženosti

(u tisućama kuna)	31. prosinca 2012.			31. prosinca 2011.		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne izloženosti	Imovina	Obveze	Izvanbilančne izloženosti
Hrvatska	1.045.896	567.501	86.404	955.061	597.932	77.774
Europska Unija	155.152	422.109	-	118.445	339.280	-
Ostalo	-	2.190	-	-	1.712	-
	1.201.048	991.800	86.404	1.073.506	938.924	77.774

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

Podjela zajmova i potraživanja prema gospodarskim sektorima:

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca		31. prosinca	
	2012.	%	2011.	%
Bruto iznosi prije umanjenja vrijednosti				
Trgovina	229.739	30	195.933	28
Građevinarstvo	215.241	28	205.034	29
Metalurgija	34.340	5	28.886	4
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	21.488	3	19.304	3
Energetika	3.018	0	5.700	1
Brodogradnja	15.696	2	23.578	3
Usluge	150.151	20	143.711	21
Stanovništvo i obrtnici	70.654	9	56.460	8
Ostalo	22.153	3	22.061	3
	762.480	100	700.667	100

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prema imovini i izvanbilančnim stavkama:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Bilješka	31. prosinca	31. prosinca
		2012.	2011.
Imovina			
Tekući računi kod HNB i ostalih banaka	11	118.438	123.913
Obvezna pričuva kod HNB	12	95.009	66.996
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	103.363	83.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	745.062	687.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	45.772	21.000
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	48.693	42.212
Obračunate kamate i naknade	20	6.661	7.299
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		1.162.998	1.032.888
Izvanbilančna izloženost			
Garancije i akreditivi	30	59.041	45.356
Obveze za neiskorištene kredite	30	27.363	32.418
		86.404	77.774

Gornja tablica predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011., ne uzimajući u obzir zaloge ili druga kreditna poboljšanja niti izloženost prema investicijskim fondovima koji ulažu u dužničke instrumente. Za bilančnu imovinu iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u bilanci.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti

(u tisućama kuna)

HNB rejting	31. prosinca 2012.		31. prosinca 2011.	
	Zajmovi	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	678.653	-	680.776	-
B	81.842	5.782	17.900	1.449
C	1.985	1.985	1.991	1.991
	762.480	7.767	700.667	3.440

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezervacijama za umanjenje vrijednosti (HNB rejting B i C) iznosi 9,19% (2011.: 17,30%).

Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti za zajmove i potraživanja iznose 17.418 tisuća kuna (2011.: 12.721 tisuća kuna) od kojih 7.767 tisuća kuna (2011.: 3.440 tisuća kuna), prikazanih u gornjoj tablici, predstavlja rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke, a ostatak iznosa od 9.651 tisuću kuna (2011.: 9.281 tisuća kuna) predstavlja rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi koje su izračunate na osnovi portfelja za bilančne izloženosti. Analiza kvalitete portfelja zajmova i potraživanja od komitenata, neto od umanjenja vrijednosti za identificirane gubitke, je kako slijedi:

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima		
	(u tisućama kuna)	
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	67.911	53.955
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	302	1.865
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	493	111
Dospjeli, umanjene vrijednosti	1.948	530
	<u>70.654</u>	<u>56.461</u>
Ispravak vrijednost za identificirane gubitke	(913)	(540)
Neto zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima	<u>69.741</u>	<u>55.921</u>
Zajmovi i potraživanja od pravnih osoba		
	(u tisućama kuna)	
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	580.633	615.241
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	23.179	2.139
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	29.616	11.469
Dospjeli, umanjene vrijednosti	58.398	15.357
	<u>691.826</u>	<u>644.206</u>
Ispravak vrijednosti za identificirane gubitke	(6.854)	(2.900)
Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba	<u>684.972</u>	<u>641.306</u>

BKS Bank d.d., RIJEKA

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

b) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku. Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenjem sredstava kredita, jamstava i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti te osigurava zadovoljenje potreba svojih klijenata.

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

(u tisućama kuna)

	Do 1	1-3	3-12	1-3	Preko 3	
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine	Ukupno

Stanje 31. prosinca 2012.

IMOVINA

Gotovinske rezerve	123.598	-	-	-	-	123.598
Obvezna pričuva kod HNB-a	95.009	-	-	-	-	95.009
Zajmovi i potraživanja od banaka	90.993	7.923	2.288	2.159	-	103.363
Zajmovi i potraživanja od komitenata	132.203	46.909	246.609	104.829	214.512	745.062
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45.772	-	-	-	-	45.772
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	1.276	1.276
Ulaganja koja se drže do dospelosti	4.137	473	44.083	-	-	48.693
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	23.208	23.208
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.171	6.171
Odgođena porezna imovina	-	-	-	875	-	875
Ostala imovina	6.803	294	914	10	-	8.021
Ukupno imovina	498.515	55.599	293.894	107.873	245.167	1.201.048
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	214	-	21.905	-	-	22.119
Depoziti komitenata	158.758	97.949	221.595	9.231	41.821	529.354
Uzeti zajmovi	991	24.168	159.335	216.757	18.690	419.941
Rezervacije za obveze i troškove	-	787	-	-	1.747	2.534
Ostale obveze	10.064	3.083	3.800	698	207	17.852
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	209.248	209.248
Ukupno obveze i kapital i rezerve	170.027	125.987	406.635	226.686	271.713	1.201.048
Neto neusklađenost ročne strukture	328.488	(70.388)	(112.741)	(118.813)	(26.546)	-

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

b) Rizik likvidnosti (nastavak)

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2011.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	128.514	-	-	-	-	128.514
Obvezna pričuva kod HNB-a	66.996	-	-	-	-	66.996
Zajmovi i potraživanja od banaka	55.948	22.968	-	4.606	-	83.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	82.312	29.229	245.778	123.769	206.858	687.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21.000	-	-	-	-	21.000
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	1.376	1.376
Ulaganja koja se drže do dospelosti	10.527	768	30.917	-	-	42.212
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	24.369	24.369
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.157	7.157
Odgođena porezna imovina	-	-	-	658	-	658
Ostala imovina	8.760	662	334	-	-	9.756
Ukupno imovina	374.057	53.627	277.029	129.033	239.760	1.073.506
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	3.234	22.591	2.438	-	-	28.263
Depoziti komitenata	215.040	81.291	172.194	35.488	45.185	549.198
Uzeti zajmovi	1.067	1.187	136.371	180.962	24.762	344.349
Rezervacije za obveze i troškove	-	771	-	-	1.036	1.807
Ostale obveze	8.495	2.310	3.255	1.179	68	15.307
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	134.582	134.582
Ukupno obveze i kapital i rezerve	227.836	108.150	314.258	217.629	205.633	1.073.506
Neto neusklađenost ročne strukture	146.221	(54.523)	(37.229)	(88.596)	34.127	-

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Valutni rizik

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

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

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

Ako bi na dan 31. prosinca 2012. kuna osnažila/oslabila za 1% u odnosu na EUR, uz uvjet da sve ostale varijable ostanu nepromijenjene, dobit Banke nakon poreza za godinu po ovoj osnovi bila bi 87 tisuća kuna niža/viša. Zbog nematerijalne razlike između financijske imovine i financijskih obveza denominiranih ili vezanih uz EUR, na dan 31. prosinca 2011., nije bila izračunata osjetljivost na promjenu tečaja kuna/EUR.

Imovina i obveze Banke analizirani su prema valuti kako slijedi:

(u tisućama kuna)	Kuna (EUR valutna klauzula)		USD	Ostale valute	Kuna	Ukupno
	EUR					
Stanje 31. prosinca 2012.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	93.943	-	2.589	1.761	25.305	123.598
Obvezna pričuva kod HNB-a	11.530	-	4.409	-	79.070	95.009
Zajmovi i potraživanja od banaka	89.416	-	-	-	13.947	103.363-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	557.143	-	-	187.919	745.062
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	19.230	-	-	26.542	45.772
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	1.264	1.276
Ulaganja koja se drže do dospelja	18.268	-	-	-	30.425	48.693
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	23.208	23.208
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.171	6.171
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	875	875
Ostala imovina	67	3.167	-	-	4.787	8.021
Ukupno imovina	213.236	579.540	6.998	1.761	399.513	1.201.048
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	21.905	-	-	-	214	22.119
Depoziti komitenata	132.712	229.341	6.821	1.327	159.153	529.354
Uzeti zajmovi	373.508	36.888	-	-	9.545	419.941
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	2.534	2.534
Ostale obveze	3.112	4.038	133	2	10.567	17.852
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	209.248	209.248
Ukupno obveze i kapital i rezerve	531.237	270.267	6.954	1.329	391.261	1.201.048
Neto valutna neusklađenost	(318.001)	309.273	44	432	8.252	-

BKS Bank d.d., RIJEKA

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Valutni rizik (nastavak)

<i>(u tisućama kuna)</i>	Kuna (EUR valutna klauzula)		USD	Ostale valute	Kuna	Ukupno
	EUR					
Stanje 31. prosinca 2011.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	44.730	-	3.624	1.875	78.285	128.514
Obvezna pričuva kod HNB-a	7.176	-	2.846	-	56.974	66.996
Zajmovi i potraživanja od banaka	71.916	-	-	-	11.606	83.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	517.778	-	-	170.168	687.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	21.000	21.000
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	1.364	1.376
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	22.088	-	-	20.124	42.212
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	24.369	24.369
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.157	7.157
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	658	658
Ostala imovina	91	3.031	1	-	6.633	9.756

Ukupno imovina	123.925	542.897	6.471	1.875	398.338	1.073.506
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	25.029	-	-	-	3.234	28.263
Depoziti komitenata	103.858	189.417	6.188	1.646	248.089	549.198
Uzeti zajmovi	289.922	42.369	-	-	12.058	344.349
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.807	1.807
Ostale obveze	1.873	3.404	156	3	9.871	15.307
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	134.582	134.582
Ukupno obveze i kapital i rezerve	420.682	235.190	6.344	1.649	409.641	1.073.506
Neto valutna neusklađenost	(296.757)	307.707	127	226	(11.303)	-

d) Kamatni rizik

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****d) Kamatni rizik (nastavak)**

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

Osjetljivost se računa na način da reflektira moguće promjene prosječne kamatne stope koja se odnosi na odgovarajuću financijsku imovinu i obveze. U slučaju da prosječna kamatna stopa na kamatonosnu imovinu i naraste/padne za 1 postotni poen, držeći sve ostale varijable konstantnima, dobit Banke nakon poreza za godinu bila bi viša/niša za 201 tisuća kuna (2011.: 468 tisuća kuna).

Niže u tablici sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Banke na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza te kapitala i rezervi. U tablici su prikazana sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijecu, ovisno o tome koji je rok raniji:

(u tisućama kuna)	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamata
Stanje 31. prosinca 2012.								
IMOVINA								
Gotovinske rezerve	52.285	-	-	-	-	71.313	123.598	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	-	-	-	-	95.009	95.009	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	95.440	7.923	-	-	-	-	103.363	89.416
Zajmovi i potraživanja od komitenata	693.355	148	49.617	813	1.129	-	745.062	62.349
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	45.772	45.772	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	1.276	1.276	-
Ulaganja koja se drže do dospijeca	4.137	473	44.083	-	-	-	48.693	48.693
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	23.208	23.208	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	6.171	6.171	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	875	875	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	8.021	8.021	-
Ukupna imovina	845.217	8.544	93.700	813	1.129	251.645	1.201.048	200.458
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE								
Depoziti banaka	22.119	-	-	-	-	-	22.119	-
Depoziti komitenata	461.393	11.914	52.599	577	990	1.881	529.354	67.647
Uzeti zajmovi	419.941	-	-	-	-	-	419.941	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	2.534	2.534	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	17.852	17.852	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	209.248	209.248	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	903.453	11.914	52.599	577	990	231.515	1.201.048	67.647
Kamatna neusklađenost	(58.236)	(3.370)	41.101	236	139	20.130	-	132.811

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

d) Kamatni rizik (nastavak)

(u tisućama kuna)	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamata
Stanje 31. prosinca 2011.								
IMOVINA								
Gotovinske rezerve	20.194	-	-	-	-	108.320	128.514	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	-	-	-	-	66.996	66.996	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	60.931	22.591	-	-	-	-	83.522	49.324
Zajmovi i potraživanja od komitenata	685.706	209	802	1.071	158	-	687.946	10.093
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	21.000	21.000	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	1.376	1.376	-
Ulaganja koja se drže do dospijea	10.527	768	30.917	-	-	-	42.212	42.212
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.369	24.369	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	7.157	7.157	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	658	658	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	9.756	9.756	-
Ukupno imovina	777.358	23.568	31.719	1.071	158	239.632	1.073.506	101.629
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE								
Depoziti banaka	5.672	22.591	-	-	-	-	28.263	-
Depoziti komitenata	426.727	44.480	75.867	980	730	414	549.198	147.149
Uzeti zajmovi	344.349	-	-	-	-	-	344.349	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	1.807	1.807	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	15.307	15.307	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	134.582	134.582	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	776.748	67.071	75.867	980	730	152.110	1.073.506	147.149
Kamatna neusklađenost	610	(43.503)	(44.148)	91	(572)	87.522	-	(45.520)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

d) Kamatni rizik (nastavak)

U sljedećoj tablici sažeto su prikazane prosječne efektivne kamatne stope za najznačajnije valute monetarnih financijskih instrumenata:

2012.	EUR	USD	Kuna (uključuje EUR valutnu klauzulu)
	%	%	%
IMOVINA			
Novčana sredstva i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,11	0,04	0,25
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,26	-	0,85
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	-	8,19
Ulaganja koja se drže do dospjeća	5,25	-	10,96
OBVEZE			
Depoziti banaka	0,69	-	0,50
Depoziti komitenata	4,11	2,72	2,47
Depoziti financijskih institucija	1,25	-	2,53
Uzeti zajmovi	1,11	-	1,52

U sljedećoj tablici sažeto su prikazane prosječne nominalne kamatne stope za najznačajnije valute monetarnih financijskih instrumenata:

	2012			2011		
	EUR	USD	Kuna (uključuje EUR valutnu klauzulu)	EUR	USD	Kuna (uključuje EUR valutnu klauzulu)
			%			%
IMOVINA						
Novčana sredstva i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,11	0,04	0,25	-	-	0,34
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,26	-	0,85	0,97	-	0,99
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	-	6,72	-	-	6,52
Ulaganja koja se drže do dospjeća	5,25	-	8,17	-	-	7,52
OBVEZE						
Depoziti banaka	0,69	-	0,50	1,52	-	0,75
Depoziti komitenata	4,11	2,72	2,47	2,21	3,01	3,79
Depoziti financijskih institucija	1,25	-	2,53	-	-	2,65
Uzeti zajmovi	1,11	-	1,52	1,96	-	3,44

e) Cjenovni rizik

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

Ako bi na dan 31. prosinca 2012. cijena investicijskih fondova porasla/pala za 5%, uz uvjet da sve ostale varijable ostanu nepromijenjene, dobit Banke nakon poreza za godinu bila bi 2.288 tisuća kuna (2011.: 840 tisuću kuna) viša/niža.

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**f) Operativni rizik**

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

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

g) Adekvatnost kapitala

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

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

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

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
JAMSTVENI KAPITAL		
Osnovni kapital i rezerve	208.825	134.527
Dopunski kapital	-	-
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(1.360)	(1.416)
Ukupno jamstveni kapital	207.465	133.111
<i>Rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</i>		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izloženost ostalim rizicima	935.899	833.089
KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA	935.899	833.089
Stopa adekvatnosti kapitala	22,17%	15,98%

BILJEŠKA 33 — RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

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

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

	Bilješka	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
(u tisućama kuna)			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	17.418	12.721
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24	787	771
		18.205	13.492

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

(a) Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

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

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

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

U razdoblju 2012. godine pa do kraja veljače 2013. pet dužnika Banke je započelo proces predstečajnih nagodbi u skladu sa Zakonom o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (NN 108/2012 i 144/2012), („Zakon“). Na dan 31. prosinac 2012. kreditna izloženost prema navedenim klijentima iznosila je 20,2 milijuna kuna (neto od ispravka vrijednosti od 448 tisuća kuna). Rukovodstvo Banke nije u mogućnosti procijeniti koji će efekt imati predstečajne nagodbe na vrijednost kreditne izloženosti, s obzirom da u praksi ni jedan predstečajni postupak nije još okončan.

Banka je iskazala gubitak od umanjena vrijednosti, izračunat na portfeljnoj osnovi, po stopi u rasponu od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uključujući izvanbilančne iznose (uključujući odobrene i neiskorištene kredite) i rizik središnje države. Iznosi za koje je prepoznato umanjene vrijednosti nisu uključeni u ovaj izračun.

Iznos rezervacije za umanjene vrijednosti odgovarajućih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti, izračunat na portfeljnoj osnovi u skladu s lokalnom regulativom, na dan 31. prosinca 2012. godine iznosio je 9.651 tisuća kuna (2011.: 9.281 tisuća kuna) za bilančnu i 787 tisuća kuna (2011.: 717 tisuća kuna) za izvanbilančnu izloženost Banke. Iznos ukupnih gubitaka od umanjena vrijednosti na portfeljnoj osnovi, koji je prikazan kao umanjene zajmova i potraživanja od komitenata, također uključuje umanjene vrijednosti na portfeljnoj osnovi za dužničke vrijednosnice koje se drže do dospijeca te plasmane i potraživanja od banaka.

Primjenom najniže stope propisane od strane HNB-a, ovakvi gubici od umanjena vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosili bi 769 tisuća kuna (2011.: 721 tisuća kuna) manje od iznosa priznatih od strane Banke. Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, ovakvi gubici od umanjena vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosili bi 3.212 tisuća kuna (2011.: 2.336 tisuća kuna) više od iznosa priznatih od strane Banke.

(b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

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

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

c) Ulaganja koja se drže do dospijeća

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

d) Porezi

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

e) Regulatorni zahtjevi

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

f) Sudski sporovi

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

BILJEŠKA 34 - FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

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

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

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
31. prosinac 2012.				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	45.772	-	-	45.772
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
31. prosinac 2011.				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	21.000	-	-	21.000
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

U 2012. i 2011. godini nije bilo prijenosa imovine između Razine 1 i Razine 2 u hijerarhiji fer vrijednosti, te nije bilo prijenosa na ili s Razine 3.

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

BILJEŠKA 34 - FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Depoziti banaka i komitenata

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

Uzeti zajmovi

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

BILJEŠKA 35 — OPERATIVNI NAJAM

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

Tijekom 2012. godine, Banka je po osnovi operativnog najma priznala 1.662 tisuća kuna troška u računu dobiti i gubitka (2011.: 2.036 tisuće kuna) (bilješka 9).

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a

a) Bilanca

Imovina	31. prosinca	31. prosinca
	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a		
1.1. Gotovina	5.160	4.601
1.2. Depoziti kod HNB-a	117.569	142.180
2. Depoziti kod bankarskih institucija	185.294	120.645
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	22.088
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.276	1.376
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	48.693	20.124
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	45.772	21.000
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	13.947	11.606
10. Krediti ostalim komitentima	745.062	687.946
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	693	286
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.208	24.369
14. Kamate, naknade i ostala imovina	14.374	17.285
Ukupno imovina	1.201.048	1.073.506

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

a) Bilanca (nastavak)

Obveze i kapital	31. prosinca	31. prosinca
	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Krediti od financijskih institucija		
1.1. Kratkoročni krediti	105.639	105.426
1.2. Dugoročni krediti	314.302	238.923
2. Depoziti		
2.1. Depoziti na žiro računima i tekućim računima	114.364	185.547
2.2. Štedni depoziti	14.808	14.038
2.3. Oročeni depoziti	422.301	377.876
3. Ostali krediti		
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	20.386	17.114
Ukupno obveze	991.800	938.924
Kapital		
1. Dionički kapital	200.000	120.000
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(5.334)	55
3. Zadržana dobit/(gubitak)	11.804	11.752
4. Zakonske rezerve	2.778	2.775
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
Ukupno kapital	209.248	134.582
Ukupno obveze i kapital	1.201.048	1.073.506

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

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

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Kamatni prihodi	50.906	44.420
2. (Kamatni troškovi)	<u>(23.396)</u>	<u>(18.433)</u>
3. Neto kamatni prihod	27.510	25.987
4. Prihodi od provizija i naknada	5.067	7.084
5. (Troškovi provizija i naknada)	<u>(1.618)</u>	<u>(1.823)</u>
6. Neto prihod od provizija i naknada	3.449	5.261
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.087	945
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	316	514
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcije zaštite	-	-
14. Prihodi u ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(389)	(94)
17. Ostali prihodi	836	841
18. Ostali troškovi	-	-
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<u>(30.581)</u>	<u>(28.920)</u>
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	2.228	4.534
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<u>(7.779)</u>	<u>(4.490)</u>
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(5.551)	44
23. Porez na dobit	<u>217</u>	<u>11</u>
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(5.334)	55

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

c) Izvještaj o novčanom tijeku

	2012.	2011.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(5.551)	44
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	7.779	4.490
1.3. Amortizacija	4.975	5.715
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza	-	-
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
1.6. Ostali (dobici)/gubici	377	191
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1 do 1.6.)	7.580	10.440
2.1. Depoziti kod HNB-a	(28.013)	(19.145)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	2.178
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(19.841)	(18.064)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(62.154)	(210.864)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(24.772)	(1.971)
2.8. Ostala poslovna imovina	(178)	(2.924)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1 do 2.8.)	(134.958)	(250.790)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	(71.184)	75.960
3.2. Štedni i oročeni depoziti	45.195	77.165
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	2.166	2.425
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	(23.823)	155.550
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(151.201)	(84.800)
5. Plaćeni porez na dobit	-	-
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4 - 5)	(151.201)	(84.800)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(2.827)	(4.253)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	(6.481)	(9.571)
7.4. Prilježene dividende	-	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5)	(9.308)	(13.824)

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

c) *Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)***Financijske aktivnosti**

8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	75.593	164.331
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	80.000	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8 Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	155.593	164.331
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(4.916)	65.707
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(4.916)	65.707
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	128.514	62.807
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	123.598	128.514

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

d) Izvještaj o promjenama kapitala

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

BKS Bank d.d., RIJEKA

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

d) Izvještaj o promjenama kapitala

u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutorne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2011. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	120.000	-	4.599	9.928	-	-	-	134.527
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	120.000	-	4.599	9.928	-	-	-	134.527
3. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine	-	-	-	-	-	-	-	-

	raspoložive za prodaju								
	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	55	-	-	55
9.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	55	-	-	55
10.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Ostale promjene	-	-	(1.842)	1.842	-	-	-	-
13.	Prijenos u rezerve	-	-	18	(18)	-	-	-	-
14.	Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	18	(18)	-	-	-	-
16.	Stanje na 31. prosinca 2011. (3+10+11+12+13+16)	120.000	-	2.775	11.752	55	-	-	134.582

Pozicija zadržane dobiti u financijskim izvještajima uključuje dobit ili gubitak za godinu. Dopunski izvještaji HNB-a rezultat za godinu prikazuju zasebno.

Zakonske, statutorne i ostale rezerve su u financijskim izvještajima prikazane zasebno dok su u dopunskim izvještajima za HNB prikazane zajedno unutar linije zakonske, statutorne i ostale rezerve.