

**BKS Bank d.d.**

**Godišnje izvješće i financijski izvještaji  
za 2014. 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 i obvezna pričuva, likvidnost i riznica	4
Poslovanje s pravnim osobama	6
Poslovanje s građanima	9
Ljudski resursi	10
Informacijska tehnologija	12
Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju	13
Opći podaci	21
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	22
Izvješće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d.	23
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	25
Izvještaj o financijskom položaju	26
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	27
Izvještaj o novčanom toku	28
Bilješke uz financijske izvještaje	29
Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke	85
Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih financijskih informacija za HNB	92

## **Izvješće predsjednika Uprave**

U ime Uprave BKS Bank d.d. Rijeka zadovoljstvo mi je predstaviti vam osnovne podatke iz financijskih izvješća za 2014. godinu, potvrđenih od međunarodne revizorske tvrtke EY.

Banka je u 2014. godini poslovala s dobiti, ostvarila je rast bilance i operativnog rezultata u odnosu na 2013. godinu.

Bilanca Banke porasla je u odnosu na prethodnu godinu za 6% i na dan 31.12.2014. iznosi 1.312.658 tisuća HRK. Plasmani klijentima porasli su za 16% i iznose 899.470 tisuća HRK. Posljedično tome ostvaren je rast neto kamatnih prihoda od 9% i rast nekamatnih prihoda od 22%.

Operativni rezultat iznosi 10.960 tisuća HRK što je za 35% više nego prošle godine. Nakon uknjiženih rezervacija ostvarena je neto dobit u poslovanju u iznosu od 1.190 tisuća HRK.

S obzirom na sve okolnosti i makroekonomsko okruženje, možemo biti zadovoljni ostvarenim rezultatima. Naime, 2014. godina je bila još jedna recesijska godina u hrvatskom gospodarstvu, sa padom BDP-a od 0,7%, deficitom proračuna od 5% te rastom javnog duga, koji na kraju 2014. godine iznosi 82% BDP-a.

Realni sektor sve teže podnosi ovaj višegodišnji trend pada gospodarske aktivnosti; sve je manje profitabilnih poduzeća, a velika većina tvrtki u teškoćama koristi institut predstečajne nagodbe kao zadnju opciju prije odlaska u stečaj.

U bankarskom sektoru došlo je do daljnjeg pada profitabilnosti, te rasta teško naplativih zajmova, čiji udio u ukupnim plasmanima pravnih osoba već prelazi 30%.

Poslovna očekivanja Hrvatske za 2015. godinu nisu naročito optimistična, ali ipak se predviđa, doduše, vrlo mali, rast GDP-a (0,2-0,5%), te postepeni oporavak gospodarstva.

U takvoj situaciji naša poslovna politika za 2015. godinu ostaje oprezna i konzervativna, sa očekivanim rastom portfelja i bilance Banke od 10%.

Poduzeli smo i poduzimamo brojne korake u racionalizaciji i smanjenju troškova poslovanja, što će se odraziti i na daljnji rast operativnog rezultata Banke.

Tijekom 2014. godine, značajno smo unaprijedili informacijski sustav Banke, koji nam omogućava brži odaziv na promjene na našem vrlo zahtjevnom i turbulentnom tržištu. Ovo je rješenje Banci donijelo i nove proizvode kao što je devizno plaćanje putem interneta, te bržu integraciju u SEPA sustav koji je u planu za 2016. godinu. U 2014. godini Banka se je uspješno prilagodila novim propisima iz domene Basel III regulative.

U internoj organizaciji nastaviti će se rad na optimizaciji poslovnih procesa, a s tim u vezi nastupiti će i određene promjene u organizaciji.

Poslovanje sa stanovništvom unaprijedili smo uvođenjem mobilnog bankarstva, dok smo kod poslovanja sa stambenim zgradama značajno pojednostavili proceduru odobravanja kredita.

Naravno, poslovanje s pravnim osobama, posebno s malim i srednjim poduzetnicima, ostaje i nadalje naša osnovna tržišna niša. I u ovom segmentu planiramo uvođenje novih proizvoda, u prvom redu poslovne kreditne i debitne kartice za pravne osobe

Sve u svemu, 2015. godina biti će još jedna izazovna godina, kako za hrvatsko gospodarstvo, tako i za našu Banku. Činimo sve kako bismo spremni dočekali ove izazove, te da u suradnji s našim vlasnikom, BKS Bank AG iz Klagenfurta, ostvarimo naše osnovne ciljeve: umjereni rast uz stabilno i profitabilno poslovanje.

**Izješće predsjednika Uprave (nastavak)**

Zahvaljujem se svim našim klijentima i poslovnim partnerima na iskazanom povjerenju i dosadašnjoj uspješnoj suradnji, te svim zaposlenicima na njihovom napornom radu i zalaganju tijekom ove izuzetno zahtjevne i izazovne godine.



Goran Rameša  
*Predsjednik Uprave*

### **Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka**

Banka je u 2014. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1,2 milijuna kuna.

Prihodi od kamata u 2014. godini utvrđeni su u visini od 56,3 milijuna kuna i veći su za 4,8 milijuna kuna (9,3%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2013. godini. Ovaj porast prihoda od kamata bio je rezultat rasta plasmana klijentima. Prihodi od kamata na kredite klijentima čine 99,7% ukupno ostvarenih prihoda od kamata.

Troškovi kamata u 2014. godini iznose 20,6 milijuna kuna. Čine ih troškovi kamata na depozite klijenata u visini od 16,6 milijuna kuna (81%) i troškovi kamata na međubankarske kredite u visini od 4 milijuna kuna. Tijekom 2014. godine pravne osobe pretežito su oročavale sredstva u kunama i kunama s valutnom klauzulom, a stanovništvo u devizama.

Neto prihodi od naknada iznosili su 4 milijuna kuna i bili su za 0,3 milijuna kuna veći u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni operativni prihodi su u 2014. godini iznosili 42,6 milijuna kuna, dok su u 2013. godini operativni prihodi iznosili 38,4 milijuna kuna, što predstavlja rast od 11%.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita iznosili su 8,6 milijuna kuna.

U tekućoj godini Banka nema obvezu plaćanja poreza na dobit. Dobit nakon oporezivanja iznosi 1,2 milijuna kuna, dok je u 2013. godini gubitak nakon oporezivanja iznosio 8,7 milijuna kuna.

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

### **Izvori sredstava**

Na dan 31. prosinca 2014. godine, aktiva Banke iznosila je 1.312.658 tisuća kuna, te je u odnosu na godinu ranije porasla za 5,56%.

Promatrajući strukturu ukupnih izvora sredstava došlo je do promjene odnosa vlastitih (kapital, dobit i rezerve) i tuđih (depoziti i primljeni krediti) sredstava, te je u odnosu na prethodnu godinu povećan udjel tuđih sredstava sa 83,90% na 84,63% tako da vlastita sredstva iznose 15,37%.

U tuđim izvorima povećan je udio prikupljenih depozita i ostalih obveza za 0,68 postotna poena te čini 59,91% ukupnih izvora, dok su se primljeni krediti smanjili sa 40,8% na 40,1%, prvenstveno zbog otplate velikog kredita, primljenog od Hrvatske banke za obnovu i razvoj, u prosincu 2014.

Ukupni depoziti su se povećali u odnosu na prethodnu godinu i to za više od 48 milijuna kuna, odnosno 7,7%.

Kunski depoziti (depoziti vezani za euro i depoziti u kunama) povećali su se za 2,8% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 434 milijuna kuna, a njihov udio u ukupnim depozitima iznosi 65,27%.

Devizni depoziti su se povećali te iznose 231 milijuna kuna.

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

### **Obvezna pričuva, likvidnost i riznica**

Hrvatska narodna banka nastavila je provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku, za održavanje stabilnosti tečaja održavanjem visoke razine likvidnosti u sustavu. HNB je nastojala omogućiti što povoljnije uvjete financiranja gospodarstvu.

Odlukom HNB-a ukinuto je 100-postotno izdvajanje deviznog dijela obvezne pričuve obračunate na devizna sredstva primljena od nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu s bankom. Ta se sredstva uključuju u obveznu pričuvu koja se održava dnevnim stanjem likvidnih potraživanja, a neće se, kao do sada, izdvajati na poseban račun kod središnje banke.

Ukupno obračunata obvezna pričuva Banke u kunama, varirala je u skladu sa kretanjem stanja depozita, u rasponu od 70 milijuna kuna za siječanj do najviše 78,9 milijuna kuna za studeni. Obračunata obvezna pričuva na devizna sredstva i izdvojena u devizama bila je najniža u prosincu uslijed gore spomenutog "oslobođanja" sredstava (1.075 tisuća eura i 516 tisuća američkih dolara), a najviša, u eurima u rujnu (1.577 tisuća eura), te u dolarima u svibnju (818 tisuća američkih dolara).

Likvidnost banke se tijekom 2014. godine, održavala na relativno visokoj razini. Viškove likvidnih kunskih sredstava, kojima je banka raspolagala, ulagala je u rezerve likvidnosti, a ponajviše u investicijske fondove u kunama, a nešto manje nego ranijih godina u zajmove drugim hrvatskim bankama.

Zajmovi bankama iznosili su u prosjeku 1 milijuna kuna dnevno, dok su plasmani u investicijskim fondovima iznosili u prosjeku 42 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.

**Izvori sredstava i obvezna pričuva, likvidnost i riznica (nastavak)**

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

Tako iz navedenog izvora u 2014. povučena je jedna nova tranša u iznosu od 2 milijuna eura i to u srpnju.

Na dan 31. prosinca 2014. godine ukupno zaduženje kod BKS AG iznosi 51,5 milijuna EUR.

Devizna likvidnost u 2014. 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 2014. godine kretao se u većem postotku od minimuma propisanog od strane HNB-a. Ovaj odnos se kretao od 17,34% do 26,06%.

Devizna sredstva plasirana su domaćim i inozemnim bankama u vidu kratkoročnih depozita (u prosjeku 10 milijuna eura). Kako su kamatne stope na takve plasmane bile niže u odnosu na prethodnu godinu, isto je rezultiralo nižim ostvarenim prihodima u odnosu na 2013. (prihodi iznose 10 tisuća eura).

Sukladno internim politikama, Banka je svakodnevno vodila računa i izloženost valutnom riziku održavala na optimalnom nivou i u propisanim internim i zakonskim okvirima.

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 prihoda ukupno u iznosu od 1.672 tisuća HRK, što je u odnosu na godinu ranije predstavlja značajno povećanje.

## **Poslovanje s pravnim osobama**

Banka je u svojoj poslovnoj aktivnosti tijekom 2014. godine, u skladu s planovima i strategijom razvoja, uz održavanje postojeće strukture klijenata u portfelju bila orijentirana na akvizicije novih klijenata u segmentu tržišta koji ponajprije obuhvaća srednje i velike tvrtke, ali i manje poslovne subjekte. S obzirom na stanje gospodarstva i nastavka višegodišnje krize koja je prisutna već nekoliko godina, ciljevi i strategija ostat će nepromijenjeni i neće se značajno mijenjati u 2015. godini.

Banka nastavlja operativno poslovati na dvije lokacije, u Rijeci i Zagrebu, tako da se najveći dio klijenata i kreditnog portfelja odnosi na te dvije regije. Razvoj i širenje na druga tržišta, uglavnom na tržišta Istre, Sjeverne Hrvatske, Slavonije i Dalmacije se provodi iz dviju spomenutih lokacija, Rijeke i Zagreba. S obzirom na stanje tržišta, strategija i namjera širenja Banke na hrvatskom tržištu je trenutno na čekanju. Specifičnost poslovanja s pravnim osobama i informatizacija cjelokupnih procesa također nam je omogućila uspostavljanje poslovnog odnosa s dislociranim pravnim osobama s cjelokupnog teritorija Republike Hrvatske. Kao dodatni produkt u informatizaciji, u 2014., jest i omogućavanje deviznog poslovanja putem internet bankarstva za sve poslovne subjekte – što upotpunjuje ponudu i olakšava devizno poslovanje poslovnim subjektima.

Odjel poslovanja s pravnim osobama organiziran je u dva regionalna centra: Rijeku i Zagreb čije je poslovanje u nadležnosti Voditelja za poslovanje s pravnim osobama. U centru Zagreb djeluje tim sa 5 zaposlenika – Voditelj grupe, dva Savjetnika za poslovanje s pravnim osobama i dva Suradnika za poslovanje s pravnim osobama (asistenti), dok je u Rijeci aktivan tim sa 4 zaposlenika - Voditelj grupe, dva Savjetnika za poslovanje s pravnim osobama i jedan Suradnik za poslovanje s pravnim osobama.

Ukupni portfelj pravnih osoba (kredit i eskontirane mjenice) na dan 31.12.2014 godine iznosio je 865,7 milijuna kuna. Od ukupnog iznosa, najveći udio odnosi se na zajmove komitentima, konkretno, kratkoročne i dugoročne kreditne linije u iznosu od 830,4 milijuna kuna ili 96% ukupnog portfelja pravnih osoba, dok se ostalih 35,4 milijuna kuna ili 4% odnosi na eskontirane mjenice. Iznos odobrenih, a neiskorištenih kredita na 31.12.2014 iznosio je 65 milijuna kuna.

Ukupni iznos izloženosti po dokumentarnom poslovanju iznosi 38,4 milijuna kuna.

Ukupni rast portfelja pravnih osoba (kredit i eskontirane mjenice) tijekom 2014. godine u odnosu na 2013. iznosio je 12%, tj. 91,3 milijuna kuna.

Podružnica Zagreb ostvarila je rast plasmana i tijekom 2014. godine, točnije rast od 14% (74,7 milijuna kuna), te je i podružnica Rijeka zabilježila rast od 7% (17 milijuna kuna) u odnosu na izloženost na 31.12.2013.

Pad dokumentarnog poslovanja prisutan je u Rijeci i u Zagrebu, gdje Rijeka i dalje drži dominantnu poziciju (88%) u ukupnom portfelju.

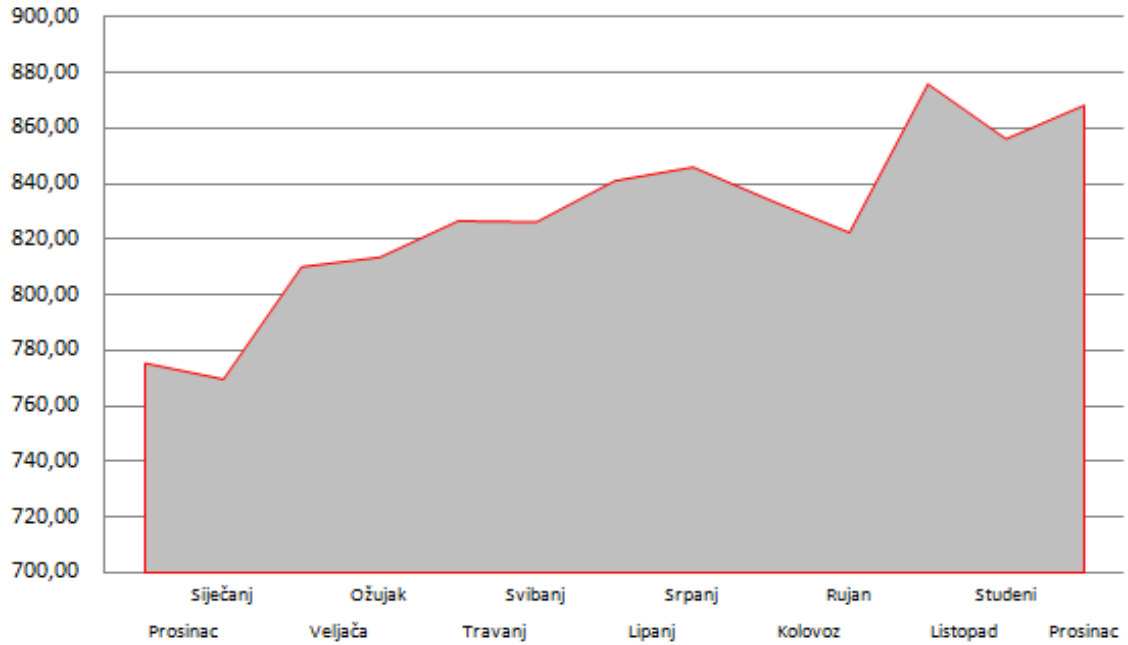
Od ukupno ostvarenih kamatnih prihoda Banke u 2014. godini, prihodi od plasmana pravnim osobama činili su 90% ukupnih prihoda, što predstavlja približno jednaki udio kao i u prethodnoj godini (89,5%).

Na dan 31.12.2014. godine, ukupan iznos depozita pravnih osoba iznosio je 359 milijuna kuna, od čega se 336 milijuna kuna odnosi na kunske depozite i depozite s valutnom klauzulom, a ostatak na depozite u drugim valutama.

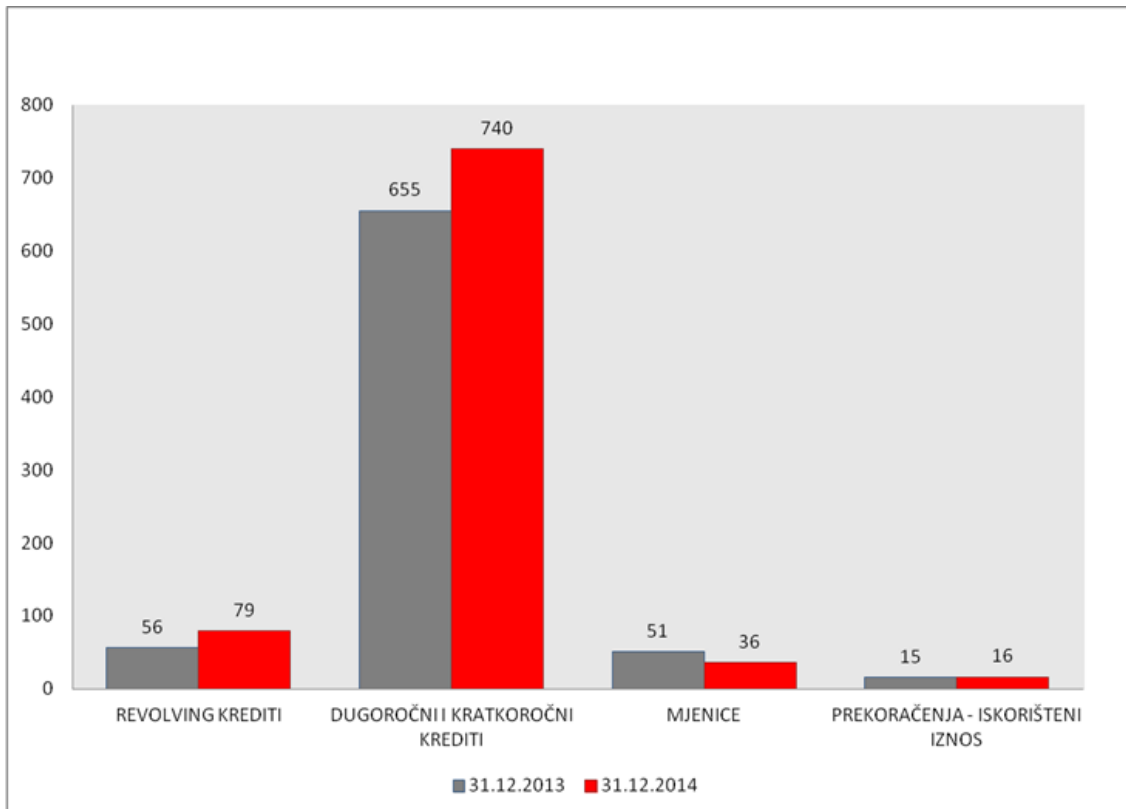


Poslovi s pravnim osobama (nastavak)

Kretanje izloženosti u 2014. godini u milijunima kuna



Usporedna izloženost po proizvodima u milijunima kuna



**Poslovanje s pravnim osobama (nastavak)**

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

	<i>u tisućama kuna</i>				<b>Index 2014./2013.</b>	<i>u tisućama eura</i>	
	<b>2014.</b>	<b>%</b>	<b>2013.</b>	<b>%</b>		<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Trgovina	247.058	26	213.470	26	116	32.246	27.950
Građevinarstvo	226.577	24	228.114	28	99	29.573	29.867
Metalurgija	34.623	4	36.700	5	94	4.519	4.805
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	45.955	5	47.288	6	97	5.998	6.191
Energetika	5.830	1	-	-	-	761	-
Brodogradnja	14.675	2	516	-	2.844	1.915	68
Usluge	199.683	21	143.745	18	139	26.062	18.821
Stanovništvo i obrtnici	107.957	11	82.627	10	131	14.090	10.818
Ostalo	55.000	6	54.879	7	100	7.179	7.185
<b>Ukupno</b>	<b>937.358</b>	<b>100</b>	<b>807.339</b>	<b>100</b>	<b>116</b>	<b>122.343</b>	<b>105.705</b>

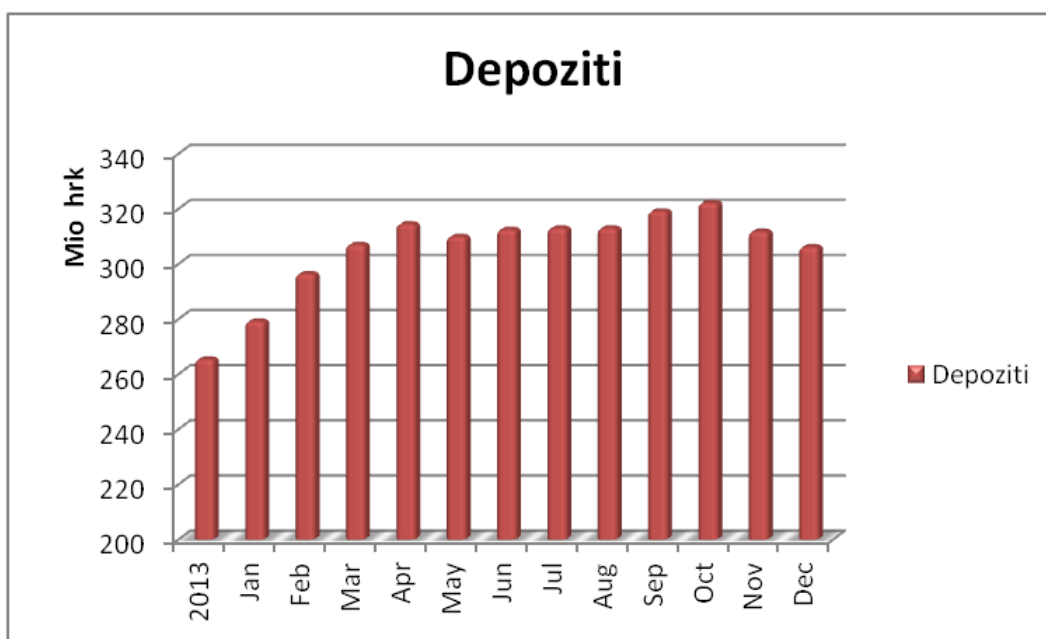
Analizom izloženosti kreditnog portfelja Banke prema osnovnoj djelatnosti dužnika, uočava se da je najveći udio ostvaren u trgovini i građevinarstvu.

## Poslovanje s građanima

Tijekom 2014. godine, Banka je nastavila započeti proces unaprjeđenja poslovanja u segmentu fizičkih osoba. Glavni fokus je i dalje na prikupljanju depozita sa jedne strane i stabilnom rastu kredita sa druge strane imajući posebno u vidu rizike koji su prisutni na tržištu ( nezaposlenost, prezaduženost). Osim toga dodatno su implementirani alati za mjerenje rezultata prodaje te praćenje stanja konkurencije i cijena na bankarskom tržištu u okruženju. U pogledu razvoja novih proizvoda u 2014. godini, Banka je predstavila BKS mobile banking. Tijekom 2014. godine Banka je dodatno intenzivirala i suradnju u segmentu poslovanja sa stambenim zgradama.

### Depoziti stanovništva

Depoziti stanovništva na dan 31.prosinca 2014. iznose 306 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 15% u odnosu na 2013. godinu. Oročeni depoziti fizičkih osoba porasli su za 10%.



### Kredit

Na 31. prosinca 2014. krediti stanovništvu iznosili su 107 milijuna kuna što u odnosu na 31. prosinca 2013. predstavlja povećanje od 29%. Porast je rezultat kreditiranja kako fizičkih osoba, tako i suvlasnika stambenih zgrada. Ispunjenje zacrtanih planova za 2014. godinu rezultat je posebno dobre suradnje s odjelom pravnih osoba te dodatnog angažmana djelatnika u prodaji.

## **Ljudski resursi**

Predsjedniku i članu Uprave Banke prethodni je mandat istekao s krajem 2013. godine te su od 1. siječnja 2014. godine oba člana stupila na novi trogodišnji mandat u Upravi Banke. Tijekom 2014. godine, za postojeće članove Nadzornog odbora, sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, proveden je postupak procjene primjerenosti, a Hrvatska narodna banka je izdala suglasnost za obavljanje funkcije članstva u Nadzornom odboru Banke za svakog člana pojedinačno, do isteka važećeg mandata.

I tijekom 2014. godine zakonodavac je nastavio s usklađivanjem hrvatskih radno-pravnih odnosa i propisa koji se odnose na upravljanje i nadzor financijskih institucija s regulativom Europske Unije. S time u vezi, donosi se niz novih i izmjena postojećih zakonskih i podzakonskih akata (novi Zakon o radu, Zakon o kreditnim institucijama, Odluka o primicima radnika, Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji itd.), a što se direktno odrazilo i na zahtjev za usklađivanjem internih politika i pravilnika s navedenim zakonskim izmjenama.

Kao i u prethodnim godinama, svojim uređenjem i načinom poslovanja, te profilom, znanjem i sposobnostima zaposlenika nastojimo pratiti promjene u gospodarskom i tržišnom okruženju, istovremeno poštujući zahtjeve zakonodavca i vlasnika. U skladu s navedenim, tijekom 2014. godine nastavljamo s manjim izmjenama i dopunama unutarnjeg ustroja i sistematizaciji radnih mjesta s povezanim kadrovskim rješenjima, prvenstveno usmjerenim da daljnju optimizaciju poslovnih procesa između tzv. 'front' odjela i 'back-office-a'. Manji obrtaj zaposlenika tijekom godine nastao je uslijed veoma restriktivnog plana zapošljavanja. Odlasci zaposlenika (privremeni, trajni), u kombinaciji s internim prijelazima i promjena radnih mjesta, korišteni su u svrhu poboljšanja potreba i zadržavanja svih postojećih zaposlenika. Na strateški važnoj poziciji, voditelj poslovanja sa stanovništvom, zapošljavamo novog voditelja koji preuzima dugoročne strateške ciljeve u segment poslovanja sa stanovništvom i Banke u cjelini.

Nadalje, prepoznajući i uvažavajući višegodišnje vanjske gospodarske trendove te trendove unutar Grupe i Banke, tijekom 2014. godine, zajedno s vlasnicima, provodimo opsežan projekt s ciljem optimizacije poslovanja u dijelu platnog prometa i pozadinskih poslova te upravljanja kreditnim rizikom i poslovanja sa stanovništvom. Rezultati i zaključci ove sveobuhvatne analize trebali bi se implementirati tijekom 2015. godine.

Pored navedenog projekta, veliki je broj zaposlenika tijekom 2014. godine bio dodatno angažiran na uvođenju novog programskog sustava za platni promet, što je, zbog svoje zahtjevnosti vezane uz količinu dodatnih zadataka ali i osjetljivosti i rizičnost samog postupka i mogućih ishoda, predstavljalo dodatne zahtjeve i izazove za zaposlenike. Projekt je uspješno implementiran krajem 2014. godine zahvaljujući, u velikoj mjeri, svim članovima projektnog tima te izvrsnom projektnom vođenju.

Unatoč općim restriktivnim mjerama na nivou cijele Grupe i Banke i nadalje su predviđena značajna sredstva za edukacije zaposlenika koji i sami, usprkos dodatnim angažmanima, prepoznaju potrebu za kontinuiranim obrazovanjem i ulaganjem u osobni razvoj. Tijekom cijele godine, mnogi zaposlenici pohađali su brojna vanjska stručna osposobljavanja, prvenstveno za najaktualnija područja kao što su upravljanje rizicima i kontrola rizika, inovacije u Zakonu o radu i poreznim propisima, Zakonu o kreditnim institucijama, upoznavanje s relevantnim Direktivama, Uredbama i regulatornim europskim standardima itd. Za članove Nadzornog i Upravnog odbora organizirana je interna tzv. 'fit-and-proper' radionica. I dalje se provode dugogodišnji razvojni obrazovni program vještina upravljanja za voditelje organizacijskih jedinica, osmišljen i provođen u suradnji s našim vanjskim suradnikom, te posebno osmišljeni *coaching*-programi za nove voditelje.

Vjerujemo kako ćemo i u narednom periodu ostvariti jednake uspjehe.

**Ljudski resursi (nastavak)**

Osnovni deskriptivni podaci o zaposlenicima:

- Na dan 31.12.2014.g. u BKS Bank d.d. zaposlene su 63 osobe (uključujući članove Uprave) – 54 zaposlenika radi u sjedištu Banke u Rijeci i 9 u Podružnici Zagreb
- Spol: 45 žena i 18 muškaraca
- Prosječna dob: 39,86 godina
- Obrazovanje:
  - MR = magistar znanosti (4 – 6,5%)
  - VSS = visoka stručna sprema (46 – 73%)
  - VŠS = viša stručna sprema (4 – 6,5%)
  - SSS = srednja stručna sprema (9 - 14%)
- 60 zaposlenika zaposleno na neodređeno vrijeme; 3 zaposlenika zaposleno na određeno vrijeme (zamjene za zaposlenike na roditeljskom/roditeljskom dopustu)

### **Informacijska tehnologija**

Tijekom 2014. godine Banka je bila usmjerena k standardizaciji informacijske tehnologije kako bi osigurala brži odgovor na tehnološke promjene kojima je svakodnevno izložena. Napravljen je niz unapređenja nad cjelokupnim informacijskim sustavom i sustavom interne kontrole te je uvođenjem novih modula i unapređenjem postojećih osigurala veću automatizaciju poslovnih procesa te smanjenje operativnog rizika.

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

Velika pozornost je tijekom 2014. godine usmjerena na implementaciju novog rješenja Platnog prometa te Deviznog platnog prometa na Internet bankarstvu za pravne osobe.

## **Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju**

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

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

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

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

Ključna načela korporativnog upravljanja u Banci se ostvaruju kroz:

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

Uprava Banke i Nadzorni odbor Banke dužni su osigurati implementaciju temeljnih načela korporativnog upravljanja. Banka prakticira načela korporativnog upravljanja na sljedeći način:

### **1. Dioničari i Glavna skupština Banke**

#### *1.1. Dioničari*

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

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

#### *1.2. Glavna skupština*

Najmanje jednom godišnje Uprava Banke saziva glavnu skupštinu Banke.

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

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

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

#### *1.2. Glavna skupština(nastavak)*

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

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

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

Uspostavljena je efikasna suradnja Uprave i Nadzornog odbora. U tom cilju Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, usvaja osnovne dokumente poslovanja – poslovnu strategiju, strategiju i politiku preuzimanja i upravljanja rizicima, strategiju i proceduru procjene adekvatnosti kapitala, strategiju razvoja informacijskog sustava te budžet (financijski plan) za narednu 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, davanje prokure, osnivanje ili prestanak poslovnica ili podružnica i predstavništva, itd.

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

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

### **3. Uprava Banke**

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



## **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 su uspostavljeni točno utvrđeni, jasni i dosljedni unutarnji odnosi koji osiguravaju jasno razgraničenje ovlasti i odgovornosti, kao i sprečavanje sukoba interesa; da Banka prati rizike kojima je izložena u svom poslovanju; da razmatra usvojene strategije i politike upravljanja rizicima te osigurava i održava adekvatnu razinu kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju; osigurava funkcioniranje kontrolnih funkcija i godišnje ispituje primjerenost postupaka i učinkovitost kontrolnih funkcija; nesmetano obavljanje unutarnje i vanjske revizije; da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima; da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima te provodi mjere naložene od Hrvatske narodne banke.

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

Uprava vodi poslove zajedno, a pojedini član Uprave po području određenom 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 (godišnja nagrada – bonus) u iznosu od 0% do najviše 25% individualne godišnje osnovne plaće. Iznos godišnje nagrade – bonusa utvrđuje se ovisno o učinku člana Uprave i poslovanja Banke u prethodnoj financijskoj godini u skladu s odredbama Politike primitaka i Metodologije za mjerenje uspješnosti. Odluku o visini i roku isplate bonusa - godišnje nagrade, donosi Nadzorni odbor nakon uvida u revidirane financijske izvještaje i procjene postignutih ciljeva pojedinih članova Uprave.

### *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, Politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora, Uprave i nositelje ključnih funkcija, Poslovnika o radu Uprave Banke kao i ugovora o pravima i obvezama menadžera, smatrat će se da postoji sukob interesa:

1. ako član Uprave Banke ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom

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

### *3.2. Sukob interesa (nastavak)*

2. ako je član Uprave Banke ujedno i član nadzornog odbora neke od kreditnih ili financijskih institucija upisanih u sudski registar u Republici Hrvatskoj, osim kada se radi o članstvu u nadzornom odboru društava kćeri koje su kreditne ili financijske institucije ili pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i Banka.
3. ako druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

Nadalje, u skladu s navedenim aktima, članovi Uprave:

- (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.

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, Odbor za upravljanje nekretninama 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.

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

#### *4.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Nadzornog odbora Banke (nastavak)*

na odluke Uprave kada je to propisano zakonom, Statutom ili Poslovnikom 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.

Primjerena raznolikost strukture Nadzornog odbora s obzirom na broj članova i potrebno stručno znanje, sposobnost i iskustvo članova, utvrđuje se Politikom odabira i ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog i Upravnog odbora i nositelja ključnih funkcija. Članovi Nadzornog odbora moraju ispuniti sve uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, sve uvjete propisane Zakonom i podzakonskim aktima o kreditnim institucijama, kao i sve uvjete propisane spomenutom Politikom. Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika.

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

#### *4.2. Sukob interesa*

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

Uvažavajući ranije navedena interna kao i eksterna pravila kojima je regulirano izbjegavanje sukoba interesa, smatrat će se da postoji sukob interesa:

- 1) ako član nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s kreditnom institucijom
- 2) ako je član nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije ili financijskog holdinga, a koji nisu dio iste grupe kojoj pripada Banka
- 3) ako druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

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.

### **Izješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)**

#### *4.3. Odbori Nadzornog odbora Banke*

U cilju usklađenja sa zakonskim propisima, sredinom 2014.g. došlo je do promjena u odborima osnovanim od strane Nadzornog odbora radi omogućavanja njegova efikasnijeg rada odnosno savjetovanja i kvalitetne pripreme odluka iz nadležnosti Nadzornog odbora Banke te nadzora provođenja donesenih odluka. Dosadašnjem Revizorskom odboru („Audit Committee“) proširena je nadležnost te je postao Odborom za rizike i reviziju (Risk and Audit Committee); nadalje, osnovan je Odbor za imenovanja i primitke (Appointment and remuneration Committee) dok je dosadašnji Odbor za kadrove („Personnel Committee“) ukinut radi preklapanja nadležnosti s novoosnovanim Odborom za imenovanja i primitke. U pogledu Radnog odbora („Working Committee“) nije bilo promjena, te je on nastavio sa radom.

Odbor za rizike i reviziju savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva; preispituje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika, preispituje jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti; 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.

Odbor za imenovanja i primitke redovito procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i djelovanje uprave i nadzornog odbora kao i znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova uprave i nadzornog odbora, te uprave i nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvješćuje ta tijela; preispituje politiku za odabir članova uprave i nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i daje preporuke upravi i nadzornom odboru; sudjeluje u predlaganju članova uprave i nadzornog odbora; priprema odluke nadzornog odbora vezane uz primitke radnika kao što su odluke o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka i druge; kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurava nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju uprave i nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa kreditne institucije u cjelini, priprema opise dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje te dužnosti pojedinog člana uprave ili nadzornog odbora, te očekivane posvećenosti ispunjavanju te dužnosti; određuje ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru, te predlaže strategiju povećanja broja slabije zastupljenog spola te obavlja druge poslove određene 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.

## **5. Načelo rodne uravnoteženosti na upravljačkim razinama**

U cilju ostvarenja načela rodne uravnoteženosti na upravljačkim razinama, Banka u određenim vremenskim razmacima definira ciljanu zastupljenost žena, koje su prepoznate kao slabije zastupljeni spol na predmetnim razinama, kao i strategiju za povećanje njihova broja u Upravi i Nadzornom odboru. S time u svezi, Banka potiče profesionalni razvoj i napredovanje žena što pokazuje njihova zastupljenost u rukovodećem kadru, kao i činjenica da su žene nositelji dvije od ukupno tri kontrolne funkcije. Nadalje, Banka nastoji vrlo fleksibilnim modelima radnog vremena pomoći ženama u usklađivanju profesionalnih i privatnih obveza te i im i na taj način omogućiti napredovanje. Smatra se da zastupljenost žena u Nadzornom odboru i činjenica da je upravo ženska članica i predsjednica Odbora, predstavlja dobru polaznu osnovu za dugoročno postizanje ravnopravne zastupljenosti žena na upravljačkim razinama.

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

### **6. Sustav unutarnjih kontrola**

Sustav unutarnjih kontrola je sustav procesa i postupaka uspostavljenih za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih informacija, osiguravanja primjerenog upravljanja rizicima 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, primjerenog upravljanja rizicima te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim aktima i dobrim poslovnim običajima, koji je ustrojen sukladno veličini, tipu, opsegu i složenosti poslovanja te je u skladu s profilom rizika Banke. Taj je sustav predmet stalnog usavršavanja i prilagođavanja standardima matične banke.

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, među ostalim, i putem tri međusobno neovisne funkcije:

- (1) funkcije kontrole rizika,
- (2) funkcije praćenja usklađenosti,
- (3) funkcije unutarnje revizije.

Banka također provodi 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.

## **7. 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. Nadalje, putem javne objave na svojim Internet stranicama, Banka redovito, u skladu s propisima, objavljuje relevantne pokazatelje poslovanja koji mogu utjecati na donošenje poslovnih odluka.

Financijski izvještaji Banke redovno se revidiraju od strane priznatog revizorskog društva.

**7. Transparentno i pravodobno izvješćivanje, eksterna i interna komunikacija (nastavak)**

U svezi s gore navedenim, BKS Bank d.d. Rijeka ovim izjavljuje da je u Banci uspostavljena korporativna struktura primjerena 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 2014. 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  
Christian Peter Pettinger, član**

---

**Adresa**

**Mljekarski trg 3, 51000 Rijeka, Hrvatska**

---

**SWIFT :  
BFKKHR22**

---

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

---

**IBAN:  
HR 57 2488 0011 0111 1111 6**

---

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

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, na način da daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i novčanog toka, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprječavanje i otkrivanje 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 25 do 84 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke na stranicama 85 do 91, a koji nisu dio financijskih izvještaja, odobreni su od strane Uprave Banke 4. ožujka 2015. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za BKS Bank d.d.:



Goran Rameša  
*Predsjednik Uprave*



Christian Peter Pettinger  
*Član Uprave*



## **Izvešće neovisnog revizora**

### *Izvešće o Financijskim izvještajima*

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja („financijski izvještaji“) BKS Bank d.d. (ili “Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije (koji su prikazani na stranicama 25 do 84).

### *Odgovornost Uprave za financijske izvještaje*

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

### *Revizorova odgovornost*

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

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

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

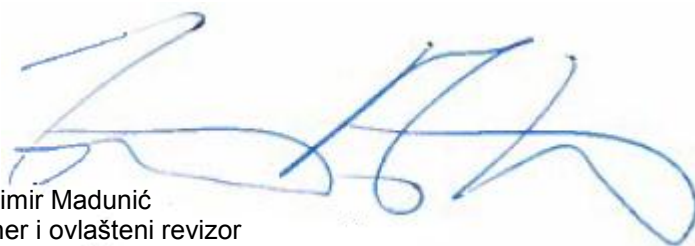
## Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

### Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiranju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine, njene financijske rezultate i novčane tijekove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

### Ostale zakonske i regulatorne obveze

1. Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u na stranicama 85 do 91 , a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2014. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke. Za ove obrasce i pripadajuće usklade odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su financijske informacije u obrascima ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, a na temelju provedenih procedura, financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 25 do 84 i iz poslovnih knjiga Banke.
2. Uprava Banke sastavila je Godišnje izvješće koje je prikazano na stranicama 1 do 21. Za pripremu ovog izvješća u skladu sa Zakonom o računovodstvu i za njegovu točnost odgovara Uprava Banke. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li je Godišnje izvješće usklađeno s revidiranim financijskim izvještajima. Naš rad kao revizora bio je ograničen na provjeru Godišnjeg izvješća u navedenom opsegu i nije uključivao pregled informacija osim onih izvedenih iz revidiranih računovodstvenih evidencija Banke. Prema našem mišljenju, računovodstvene informacije prezentirane u Godišnjem izvješću Banke za 2014. godinu, usklađene su, u svim značajnim odrednicama s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima za istu godinu koji su prikazani na stranicama od 25 do 84.



Zvonimir Madunić  
Partner i ovlaštenu revizor  
Ernst & Young d.o.o.  
Zagreb, 4. ožujka 2015. godine

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	4a	56.261	51.478
Rashod od kamata i slični rashodi	4c	<u>(20.637)</u>	<u>(18.815)</u>
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b><u>35.624</u></b>	<b><u>32.663</u></b>
Prihod od naknada i provizija	5a	5.280	5.158
Rashod od naknada i provizija	5b	<u>(1.323)</u>	<u>(1.453)</u>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b><u>3.957</u></b>	<b><u>3.705</u></b>
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama		1.672	819
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	6	383	568
Ostali poslovni prihodi	7	<u>943</u>	<u>610</u>
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b><u>42.579</u></b>	<b><u>38.365</u></b>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i banaka	14b,13	(8.624)	(16.113)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(1.327)	(894)
Troškovi poslovanja	9	<u>(31.619)</u>	<u>(30.237)</u>
<b>Dobit/(gubitak) prije poreza</b>		<b>1.009</b>	<b>(8.879)</b>
Porezni prihod	10a	<u>181</u>	<u>168</u>
<b>Dobit/(gubitak) za godinu</b>		<b><u>1.190</u></b>	<b><u>(8.711)</u></b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu</b>		<b><u>1.190</u></b>	<b><u>(8.711)</u></b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 29 do 84 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovinske rezerve	11	140.484	171.113
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	89.006	84.393
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	42.506	42.780
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	67.191	79.813
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	899.470	777.893
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	523	1.076
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	35.319	49.269
Ostala imovina	20	10.028	8.334
Nekretnine i oprema	18	20.764	21.921
Nematerijalna imovina	19	6.140	5.836
Odgođena porezna imovina	10b	1.227	1.046
<b>Ukupno imovina</b>		<b><u>1.312.658</u></b>	<b><u>1.243.474</u></b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	21	141	77
Depoziti komitenata	22	665.382	617.671
Uzeti zajmovi	23	422.892	402.769
Rezervacije za obveze i troškove	24	3.328	2.899
Ostale obveze	25	19.188	19.521
<b>Ukupno obveze</b>		<b><u>1.110.931</u></b>	<b><u>1.042.937</u></b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Izdani dionički kapital	26	200.000	200.000
Zakonska rezerva	27a	537	2.778
Zadržana dobit	27b	1.190	(2.241)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b><u>201.727</u></b>	<b><u>200.537</u></b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>		<b><u>1.312.658</u></b>	<b><u>1.243.474</u></b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 29 do 84 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Izdani dionički kapital</b> <i>(bilješka 26)</i>	<b>Zakonska rezerva</b> <i>(bilješka 27)</i>	<b>Zadržana dobit/gubitak</b> <i>(bilješka 27)</i>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2013.</b>	<b>200.000</b>	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>209.248</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	-	-	(8.711)	<b>(8.711)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>200.000</b>	<b>2.778</b>	<b>(2.241)</b>	<b>200.537</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2014.</b>	<b>200.000</b>	<b>2.778</b>	<b>(2.241)</b>	<b>200.537</b>
Prijenos gubitka u zakonsku rezervu	-	(2.241)	2.241	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	1.190	<b>1.190</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>200.000</b>	<b>537</b>	<b>1.190</b>	<b>201.727</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

## ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2014.	2013.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit/(Gubitak) za godinu		1.190	(8.711)
<i>Usklađenja za:</i>			
Amortizaciju	9	4.119	4.329
Neto tečajne razlike od revalorizacije monetarne imovine i obveza	7	58	348
Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	13,14b	8.624	16.113
Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	1.327	894
Porezni prihod	10a	(181)	(168)
<b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>15.137</b>	<b>12.805</b>
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto smanjenje/(povećanje) obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		(4.613)	10.616
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		12.792	(19.740)
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potraživanja od komitenata		(130.073)	(47.643)
Neto smanjenje/(povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti		274	2.992
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine		(2.039)	(644)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka		64	(22.042)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata		47.711	88.317
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		(551)	3.822
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</b>		<b>(61.298)</b>	<b>67.963</b>
Plaćeni porez na dobit		-	-
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(61.298)</b>	<b>67.963</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupovina nekretnina i opreme		(403)	(165)
Kupovina nematerijalne imovine		(2.929)	(2.535)
Neto povećanje ulaganja koja se drže do dospelosti		13.950	(576)
<b>Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>10.618</b>	<b>(3.276)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Neto (smanjenje)/povećanje uzetih zajmova		20.051	(17.172)
Povećanje temeljnog kapitala		-	-
<b>Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti</b>		<b>20.051</b>	<b>(17.172)</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca</b>		<b>(30.629)</b>	<b>47.515</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>		<b>171.113</b>	<b>123.598</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	11	<b>140.484</b>	<b>171.113</b>
<i>Plaćene kamate</i>		18.209	15.247
<i>Naplaćene kamate</i>		55.708	50.983

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 29 do 84 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

## **1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA**

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

## **2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

### **A) Računovodstveni okvir**

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

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

Financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke dana 4. ožujka 2015. 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 2014. Računovodstveni propisi na temelju kojih su financijski izvještaji pripremljeni odstupaju od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), kako u prezentaciji i objavama tako i u priznavanju i mjerenju.

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

- HNB zahtjeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije priznato umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). Banka je formirala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 13.194 tisuća kuna (2013.: 12.441 tisuća kuna) evidentirane u bilanci u skladu s navedenim propisima, te je priznala rashod u iznosu od 753 tisuća kuna koji se odnosi na ova rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti (2013.: rashod u iznosu od 2.004 tisuća kuna). Iako je sukladno MSFI ova rezerviranja prikladnije iskazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, kao zamjenu za postojeće, a neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima MSFI.
- Daljnja razlika između MSFI-jeva i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova korištenjem originalne efektivne kamatne stope. Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti pojedinačno značajnih stavki imovine procjenom budućih novčanih tijekova i diskontiranjem tih iznosa primjenom izvornih efektivnih kamatnih stopa. Banka općenito priznaje amortizaciju takvog diskonta kao otpuštanje rezervacija, a ne kao prihod od kamata. U nekim slučajevima, naplate duga se priznaju kao prihod od kamata nakon što se rezerviranja u potpunosti otpuste.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za

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

### **A) Računovodstveni okvir (nastavak)**

određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

### **B) Osnove mjerenja**

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

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

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

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

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

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

Financijski izvještaji su prikazani u hrvatskim kunama (kn), koje predstavljaju funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisućicu (ukoliko nije drugačije navedeno). Tečaj kune na dan 31. prosinca 2014. godine u odnosu na 1 američki dolar bio je 6.3021 kuna i u odnosu na 1 euro bio je 7.66147 kuna (31. prosinca 2013. godine 1 američki dolar = 5.5490 kuna i 1 euro = 7.6376 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.

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



## 2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

F) Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim, osim u sljedećim standardima i dopunama MSFI-a u koji su u primjeni od 1. siječnja 2014. godine:

- *MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate (izmjene)*
- *MRS 32 Financijski instrumenti: prezentiranje - prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (izmjene i dopune MRS-a 32)*
- *MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji*
- *MSFI 11 Ulaganja u zajedničke poslove*
- *MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima*
- *MRS 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje (izmjene i dopune): izmjene i dopune u zamjenama stranaka kod derivativnih ugovora i nastavak računovodstva zaštite*
- *MRS 36 Umanjenje vrijednosti imovine (izmjene i dopune) - objave nadoknadivih iznosa za nefinancijsku imovinu*
- *IFRIC 21 Pristojbe*

Gore navedeni standardi i dopune standarda nisu imali značajan utjecaj na financijski položaj i poslovanje Banke tijekom godine.

Novi i izmijenjeni standardi koji još uvijek nisu na snazi i koji nisu ranije usvojeni:

### ***MSFI 9 Financijski instrumenti – priznavanje i mjerenje***

MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, a ranija primjena je dopuštena. Konačna verzija standarda odražava sve faze projekta financijskih instrumenata i zamjenjuje MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje kao i sve prethodne verzije MSFI-ja 9. Standard donosi nove zahtjeve vezane uz klasifikaciju, mjerenje, umanjeње vrijednosti i računovodstvo zaštite. Standard još nije usvojen u Europskoj Uniji. Banka će u nadolazećim razdobljima procijeniti utjecaj ovog standarda na financijske izvještaje.

### ***MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima***

Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2017. godine ili kasnije. MSFI 15 uspostavlja novi model od pet kriterija (s ograničenim iznimkama) za priznavanje prihoda iz ugovora s kupcima neovisno o vrsti prihoda ili industrije. Također, zahtjevi standarda primjenjivati će se na priznavanje i mjerenje dobitaka i gubitaka od prodaje pojedinih stavki nefinancijske imovine koja ne proizlazi iz redovnih aktivnosti društva (npr. prodaja nekretnina, postrojenja i opreme ili nematerijalne imovine). Standard će zahtijevati opsežne dodatne objave. Standard još nije na snazi Europskoj Uniji. Banka će u nadolazećim razdobljima procijeniti utjecaj ovog standarda na financijske izvještaje.

Ostali objavljeni i/ili dopunjeni standardi koji još nisu na snazi i koji nisu ranije usvojeni (u nadolazećim razdobljima Banka će razmotriti njihov utjecaj na financijska izvješća, ukoliko ih bude):

### ***Izmjene i dopune MRS-a 16 i MRS-a 38 - Pojašnjenja prihvatljivih metoda***

Odnos generiranih prihoda u ukupnim očekivanim приходima ne mogu koristiti za amortizaciju nekretnina, postrojenja i opreme te se može koristiti samo u ograničenim okolnostima za amortizaciju nematerijalne imovine. Izmjene i dopune još nisu usvojene u Europskoj Uniji.

## 2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### ***Izmjene i dopune MRS-a 16 i MRS-a 38 - Pojašnjenja prihvatljivih metoda***

*Izmjene i dopune relevantne za doprinose od zaposlenika ili trećih strana prilikom priznavanja definiranih planova naknada koji nemaju efekta na financijske izvještaje Banke.*

***Izmjene i dopune MSFI-ja 11 Zajednički pothvati - stjecanje udjela u zajedničkim upravljanjima (standard još nije na snazi Europskoj Uniji).***

***MSFI 14 Razgraničenja (standard još nije na snazi u Europskoj Uniji).***

IASB je objavio **Godišnja poboljšanja ciklus 2010-2012**, koji čine zbirku izmjena i dopuna MRS-a. Izmjene i dopune su na snazi od 1. veljače 2015. godine i Banka ne očekuje njihov značajan utjecaj na poslovanje ili financijska izvješća. Uključuju:

- *MSFI 2 Plaćanja temeljena na dionicama*
- *MSFI 3 Poslovna spajanja*
- *MSFI 8 Operativni segmenti*
- *MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti*
- *MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema*
- *MRS 24 Objave povezanih strana*
- *MRS 38 Nematerijalna imovina*

IASB je također objavio **Godišnja poboljšanja ciklus 2011-2013**, koji čine zbirku izmjena i dopuna MRS-a. Izmjene i dopune su na snazi od 1. veljače 2015. godine i Banka ne očekuje njihov značajan utjecaj na poslovanje ili financijska izvješća. Uključuju:

- *MSFI 3 Poslovna spajanja*
- *MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti*
- *MRS 40 Ulaganja u nekretnine*

**Godišnja poboljšanja ciklus 2012-2014** također su objavljena od strane IASB-a. Izmjene i dopune su na snazi od 1. siječnja 2016. godine ali još nisu na snazi u Europskoj Uniji. Banka će u nadolazećim razdobljima procijeniti utjecaj ovog standarda na financijske izvještaje.

- *MSFI 5 Dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju i prestanak poslovanja*
- *MSFI 7 Financijski instrumenti: Objave*
- *MRS 19 Primanja zaposlenih*
- *MRS 34 Financijski izvještaji za razdoblja tijekom godine*

### ***MRS 1 Inicijativa za objavama (Dopuna)***

Izmjene i dopune MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja dodatno potiče društva da primijene stručnu procjenu u određivanju koje informacije objaviti, te kako ih strukturirati u svojim financijskim izvještajima. Izmjene i dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine. Svrha im je pojasniti, umjesto značajno promijeniti, uvjete postojećeg MRS 1. Izmjene se odnose na materijalnost, poredak bilješki, podbrojeve i razvrstavanje podataka, računovodstvene politike i prezentiranje stavki sveobuhvatne dobiti (OCI) koje proizlaze iz ulaganja po metodi udjela. Ove izmjene i dopune još nisu odobrene od strane Europske unije i u nadolazećim razdobljima Banka će procijeniti utjecaj ovog standarda na financijske izvještaje, ako ih bude.

### 3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

#### 3.1 Prihod i rashod od kamata

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

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

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

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

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

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

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

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta.

#### 3.4 Neto prihod od vrijednosnica namijenjenih ulaganju

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

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U 2014. i 2013. godini Banka nije ostvarila prihod od dividendi.

### 3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### 3.5 Preračunavanje stranih valuta

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

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

### 3.6 Primanja zaposlenih

#### *Doprinosi za mirovinsko osiguranje*

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

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

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

### 3.7 Operativni najam

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

### 3.8 Financijski instrumenti

#### **Klasifikacija**

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

## 3. SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *D) Zajmovi i potraživanja*

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

#### *E) Ostale financijske obveze*

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

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

### 3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

#### Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

#### Početno i naknadno mjerenje

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

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti bez umanjena 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 umanjena vrijednosti.

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

#### Dobici i gubici

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

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

Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni 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 umanjena 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 umanjeње vrijednosti***

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

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

Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Banke, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjeње 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 umanjeње vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjeња 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 umanjeње vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospjeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjeња vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

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

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

U svrhu skupne procjene umanjeња 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 zalogu, status dospelog 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.

### 3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

##### *Reprogramirani krediti*

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

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

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

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

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

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

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



### 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 stopi od 1% u skladu s posebnim računovodstvenim propisima Hrvatske narodne banke.

##### **Specifični instrumenti**

###### *A) Dužničke vrijednosnice*

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

###### *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 nadoknadiivi iznosi te su klasificirani kao zajmovi i potraživanja.

###### *D) Vlasničke vrijednosnice*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 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 pritijecati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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

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

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

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

### 3.10 Nematerijalna imovina

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

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

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

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

## 3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

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

### **3.12 Porez na dobit**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 3.14 Rezervacije za obveze i troškove

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

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

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

#### 3.15 Izdani dionički kapital

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

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

#### 3.16 Zadržana dobit

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

#### 3.17 Izvanbilančne i preuzete i potencijalne obveze

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

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

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

**BILJEŠKA 4 – NETO PRIHOD OD KAMATA**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>a) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po izvoru</b>		
Pravne osobe	49.861	44.437
Stanovništvo	5.633	4.570
Država i javni sektor	175	1.392
Banke i druge financijske institucije	168	353
Ostale organizacije	424	726
	<u>56.261</u>	<u>51.478</u>
<b>b) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po proizvodu</b>		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	52.549	47.180
Dužničke vrijednosnice i mjenice	3.544	3.945
Zajmovi i potraživanja od banaka i ostalih financijskih institucija	168	353
	<u>56.261</u>	<u>51.478</u>
	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>c) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po izvoru</b>		
Stanovništvo	9.322	6.154
Pravne osobe	6.995	8.561
Banke	3.995	4.089
Ostale organizacije	325	11
	<u>20.637</u>	<u>18.815</u>
<b>d) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po proizvodu</b>		
Depoziti stanovništva	9.322	6.154
Depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	7.320	8.572
Uzeti zajmovi i depoziti banaka	3.995	4.089
	<u>20.637</u>	<u>18.815</u>

**BILJEŠKA 5 – NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>a) Prihod od naknada i provizija</b>		
Domaći platni promet	3.426	3.456
Dane garancije i akreditivi	974	1.071
Platni promet s inozemstvom	877	616
Ostalo	3	15
	<u>5.280</u>	<u>5.158</u>
<b>b) Rashod od naknada i provizija</b>		
Domaći platni promet	1.260	1.376
Platni promet s inozemstvom	63	77
	<u>1.323</u>	<u>1.453</u>

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Realizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	383	568
	<u>383</u>	<u>568</u>

**BILJEŠKA 7 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Operativni troškovi prefakturirani BKS AG-u	600	463
Neto gubici po tečajnim razlikama od pretvaranja monetarne imovine obveza	(58)	(348)
Ostali prihodi	401	495
	<u>943</u>	<u>610</u>

**BILJEŠKA 8 – OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Povećanje/(otpuštanje) rezervacija za izvanbilančnu izloženost (bilješka 24)	(56)	304
Povećanje rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade (bilješka 24)	485	61
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine (bilješka 20)	345	329
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 16)	553	200
	<u>1.327</u>	<u>894</u>

**BILJEŠKA 9 – TROŠKOVI POSLOVANJA**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi osoblja	14.559	13.330
Troškovi održavanja računalnih programa	4.583	4.219
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	4.234	3.855
Amortizacija	4.119	4.329
Trošak najma	1.322	1.152
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	1.060	1.347
Troškovi osiguranja štednih uloga	901	1.054
Ostali troškovi	841	951
	<u>31.619</u>	<u>30.237</u>

Troškovi osoblja uključuju 2.301 tisuća kuna (2013.: 2.115 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Tijekom 2014., Banka je u prosjeku imala 63 djelatnika (2013.: 62 djelatnika).

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući porez	-	-
Odgođeni porez	<u>181</u>	<u>168</u>
<b>Porezni prihod</b>	<b><u>181</u></b>	<b><u>168</u></b>

**b) Kretanje odgođene porezne imovine**

	<u>2013.</u>	<b>Priznato u računu dobiti i gubitka</b>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
<b>Odgođena porezna imovina</b>			
Rezerviranje za otpremnine, jubilarne nagrade i neiskorišteni godišnji odmor	368	94	462
Odgođeni prihod od naknada i kamata	<u>678</u>	<u>87</u>	<u>765</u>
<b>Ukupno odgođena porezna imovina</b>	<b><u>1.046</u></b>	<b><u>181</u></b>	<b><u>1.227</u></b>

	<u>2012.</u>	<b>Priznato u računu dobiti i gubitka</b>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
<b>Odgođena porezna imovina</b>			
Rezerviranje za otpremnine, jubilarne nagrade i neiskorišteni godišnji odmor	352	16	368
Odgođeni prihod od naknada i kamata	<u>526</u>	<u>152</u>	<u>678</u>
<b>Ukupno odgođena porezna imovina</b>	<b><u>878</u></b>	<b><u>168</u></b>	<b><u>1.046</u></b>



**BILJEŠKA 10 – POREZ NA DOBIT (nastavak)****c) Usklada dobiti prije poreza i troška poreza na dobit**

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit/(gubitak) prije poreza	<u>1.009</u>	<u>(8.879)</u>
Porez na dobit obračunat po stopi od 20% (2013.: 20%)	202	(1.776)
Porezno nepriznati troškovi	1.180	802
Neoporezivi prihodi	(755)	(553)
Korištenje poreznih gubitaka	(579)	-
Ostalo	<u>(48)</u>	<u>-</u>
<b>Porezni prihod</b>	<b>-</b>	<b>(1.527)</b>
Efektivna stopa poreza na dobit	<u>-</u>	<u>-</u>

**d) Preneseni porezni gubici**

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do 1 godine	-	-
Do 2 godine	-	-
Do 3 godine	(172)	-
Do 4 godine	(1.527)	(751)
Do 5 godina	<u>-</u>	<u>(1.527)</u>
<b>Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos nepriznati kao odgođena porezna imovina</b>	<b><u>(1.699)</u></b>	<b><u>(2.278)</u></b>

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

**BILJEŠKA 11 – GOTOVINSKE REZERVE**

	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući računi kod drugih banaka	90.418	101.392
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	45.924	63.348
Gotovina u blagajni	4.142	6.373
	<u>140.484</u>	<u>171.113</u>

**BILJEŠKA 12 – OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE**

	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obvezna pričuva		
- u kunama	77.518	69.315
- u stranoj valuti	11.488	15.078
	<u>89.006</u>	<u>84.393</u>

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

Na dan 31. prosinca 2014. stopa obvezne pričuve iznosila je 12% (2013.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2014. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2013.: 70%), dok se preostalih 30% (2013.: 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% (2013.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve mora se izdvojiti kod Hrvatske narodne banke, dok preostalih 40% (2013.: 40%) (ili manje do te mjere da iznos položen kod HNB-a prelazi 60%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). Od 14. siječnja 2009., 75% deviznog dijela obvezne pričuve mora se izdvajati u kunama i dodaje se kunskom djelu obvezne pričuve.

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

	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Strane banke	66.655	79.699
Domaće banke	4.342	4.218
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<u>(3.806)</u>	<u>(4.104)</u>
	<u><b>67.191</b></u>	<u><b>79.813</b></u>

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>4.104</b>	<b>264</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti	128	3.840
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	-	-
<b><i>Kretanje umanjenja vrijednosti koje se priznaje u računu dobiti i gubitka</i></b>	<u><b>128</b></u>	<u><b>3.840</b></u>
<i>Otpisi</i>	<u>(426)</u>	<u>-</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<u><b>3.806</b></u>	<u><b>4.104</b></u>

**BILJEŠKA 14 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA****a) Analiza po komitentima**

	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobne i slične organizacije	830.395	724.696
Stanovništvo i obrtnici	106.963	82.643
<b>Ukupno zajmovi</b>	<b>937.358</b>	<b>807.339</b>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(12.160)	(11.351)
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke	(25.728)	(18.095)
<b>Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(37.888)</b>	<b>(29.446)</b>
	<b>899.470</b>	<b>777.893</b>
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata	4,04%	3,65%

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

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>29.446</b>	<b>17.418</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti	10.342	15.616
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	(1.846)	(3.343)
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata priznati u računu dobiti i gubitka</b>	<b>8.496</b>	<b>12.273</b>
Otpisi	(54)	(245)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>37.888</b>	<b>29.446</b>

**BILJEŠKA 15 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA**

	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Udjeli u investicijskim fondovima, kotirani	42.506	42.780
	<u>42.506</u>	<u>42.780</u>

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

	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	2.083	2.083
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.560)	(1.007)
	<u>523</u>	<u>1.076</u>

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.007</b>	<b>807</b>
Trošak za godinu (bilješka 8)	553	200
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<u><b>1.560</b></u>	<u><b>1.007</b></u>

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

	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<i>Ne kotiraju</i>		
Mjenice izdane od pravnih osoba	35.319	49.269
	<u>35.319</u>	<u>49.269</u>

**BILJEŠKA 18 – NEKRETNINE I OPREMA**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Zgrade</b>	<b>Informatička oprema</b>	<b>Uredski namještaj i ostala oprema</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>UKUPNO</b>
<b>Trošak nabave</b>						
Na dan 1. siječnja 2014.	<b>26.164</b>	<b>5.067</b>	<b>4.672</b>	<b>337</b>	<b>12</b>	<b>36.252</b>
Povećanja	-	138	193	-	6	<b>337</b>
Prijenosi s imovine u pripremi	-	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(66)	-	-	<b>(66)</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>26.164</b>	<b>5.205</b>	<b>4.799</b>	<b>337</b>	<b>18</b>	<b>36.523</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti</b>						
Na dan 1. siječnja 2014.	<b>6.251</b>	<b>4.408</b>	<b>3.594</b>	<b>78</b>	-	<b>14.331</b>
Trošak za godinu	654	342	487	11	-	<b>1.494</b>
Otpisi	-	-	(66)	-	-	<b>(66)</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>6.905</b>	<b>4.750</b>	<b>4.015</b>	<b>89</b>	-	<b>15.759</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2014.</b>	<b>19.913</b>	<b>659</b>	<b>1.078</b>	<b>259</b>	<b>12</b>	<b>21.921</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>19.259</b>	<b>455</b>	<b>784</b>	<b>248</b>	<b>18</b>	<b>20.764</b>
<b>Trošak nabave</b>						
Na dan 1. siječnja 2013.	<b>26.157</b>	<b>5.456</b>	<b>4.720</b>	<b>337</b>	<b>40</b>	<b>36.710</b>
Povećanja	-	159	6	-	-	165
Prijenosi s imovine u pripremi	7	-	28	-	(28)	7
Otpisi	-	(548)	(82)	-	-	<b>(630)</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>26.164</b>	<b>5.067</b>	<b>4.672</b>	<b>337</b>	<b>12</b>	<b>36.252</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti</b>						
Na dan 1. siječnja 2013.	5.598	4.604	3.229	71	-	13.502
Trošak za godinu	653	352	447	7	-	1.459
Otpisi	-	(548)	(82)	-	-	<b>(630)</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>6.251</b>	<b>4.408</b>	<b>3.594</b>	<b>78</b>	-	<b>14.331</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2013.</b>	<b>20.559</b>	<b>852</b>	<b>1.491</b>	<b>266</b>	<b>40</b>	<b>23.208</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>19.913</b>	<b>659</b>	<b>1.078</b>	<b>259</b>	<b>12</b>	<b>21.921</b>

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
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2014.	24.669	1.709	1.383	27.761
Povećanja	2.929	-	-	2.929
Prijenosi	1.299	-	(1.299)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>28.897</b>	<b>1.709</b>	<b>84</b>	<b>30.690</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2014.	20.326	1.599	-	21.925
Trošak za godinu	2.581	44	-	2.625
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>22.907</b>	<b>1.643</b>	<b>-</b>	<b>24.550</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Na dan 1. siječnja 2014.</b>	<b>4.343</b>	<b>110</b>	<b>1.383</b>	<b>5.836</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>5.990</b>	<b>66</b>	<b>84</b>	<b>6.140</b>
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2013.	23.407	1.709	110	25.226
Povećanja	1.262	-	1.273	2.535
Prijenosi	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>24.669</b>	<b>1.709</b>	<b>1.383</b>	<b>27.761</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2013.	17.769	1.286	-	19.055
Trošak za godinu	2.557	313	-	2.870
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>20.326</b>	<b>1.599</b>	<b>-</b>	<b>21.925</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Na dan 1. siječnja 2013.</b>	<b>5.638</b>	<b>423</b>	<b>110</b>	<b>6.171</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>4.343</b>	<b>110</b>	<b>1.383</b>	<b>5.836</b>

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

## BILJEŠKA 20 – OSTALA IMOVINA

	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obračunata dospjela kamata	6.116	6.039
Obračunata nedospjela kamata	4.367	3.891
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	2.450	693
Obračunate naknade	447	622
Ostala imovina	669	863
	<u>14.049</u>	<u>12.108</u>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate kamate	(3.866)	(3.514)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate naknade	(155)	(260)
	<u>(4.021)</u>	<u>(3.774)</u>
	<u>10.028</u>	<u>8.334</u>

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<u>3.774</u>	<u>3.445</u>
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti	(302)	(404)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	647	733
<b><i>Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 8)</i></b>	<u>345</u>	<u>329</u>
Otpisi	(98)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<u>4.021</u>	<u>3.774</u>

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).



**BILJEŠKA 21 – DEPOZITI BANAKA**

	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući računi	<u>141</u>	<u>77</u>
	<b><u>141</u></b>	<b><u>77</u></b>

**BILJEŠKA 22 – DEPOZITI KOMITENATA**

	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobe i slične organizacije		
- tekući računi	54.584	67.513
- oročeni depoziti	304.671	284.783
Stanovništvo i obrtnici		
- tekući računi i depoziti po viđenju	86.403	72.134
- oročeni depoziti	<u>219.724</u>	<u>193.241</u>
	<b><u>665.382</u></b>	<b><u>617.671</u></b>

**BILJEŠKA 23 – UZETI ZAJMOVI**

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

				<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
<i>(u tisućama kuna)</i>					
<b>Zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvitak</b>					
<b>Valuta</b>	<b>Glavnica '000</b>	<b>Dospijeće</b>	<b>Kamatna stopa</b>		
Kuna (EUR valutna klauzula)	1.590	2019	2,00%	4.872	2.429
Kuna (EUR valutna klauzula)	209	2014	2,00%	-	53
Kuna (EUR valutna klauzula)	680	2017	1,78%	1.362	1.961
Kuna (EUR valutna klauzula)	334	2018	2,75%	1.280	1.596
Kuna (EUR valutna klauzula)	276	2020	3,00%	1.215	1.422
Kuna (EUR valutna klauzula)	993	2020	2,23%	5.706	6.636
Kuna (EUR valutna klauzula)	275	2016	5,00%	1.055	1.446
Kuna	12.058	2016	5,00%	-	6.531
Kuna (EUR valutna klauzula)	104	2016	3,00%	319	477
Kuna (EUR valutna klauzula)	239	2018	3,00%	1.406	1.819
Kuna (EUR valutna klauzula)	44	2019	2,00%	281	336
Kuna	2.520	2026	1,00%	2.520	-
Kuna (EUR valutna klauzula)	980	2026	3,00%	7.508	-
Kuna	850	2027	1,00%	802	-
				<b>28.326</b>	<b>24.706</b>

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

				<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
<b>Valuta</b>	<b>Glavnica '000</b>	<b>Dospijeće</b>	<b>Kamatna stopa</b>		
EUR	-	2014	Euribor + 0,58%	-	248.223
EUR	30.000	2015	Euribor + 0,58%	229.844	84.014
EUR	9.500	2016	Euribor + 0,58%	72.785	45.826
EUR	2.000	2017	Euribor + 0,58%	15.323	-
EUR	5.000	2018	Euribor + 0,58%	38.307	-
EUR	5.000	2019	Euribor + 0,58%	38.307	-
				<b>394.566</b>	<b>378.063</b>
<b>Ukupno primljeni zajmovi</b>				<b>422.892</b>	<b>402.769</b>

Iznos neiskorištenog okvira za zajmove od BKS AG dostupnih na datum 31. prosinca 2014. iznosi 256.659 tisuća kuna (31. prosinca 2013.: HRK 266.250 tisuća kuna). Dospijeće nije definirano i otkazni rok je 5 dana (ako su ispunjeni određeni preduvjeti).

**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
<b>Stanje 1. siječnja 2014.</b>	1.091	-	1.091	1.808	2.899
Neto (otpuštanje)/povećanje priznato u računu dobiti i gubitka	(56)	-	(56)	485	429
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>1.035</b>	<b>-</b>	<b>1.035</b>	<b>2.293</b>	<b>3.328</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2013.</b>	787	-	787	1.747	2.534
Neto povećanje/(otpuštanje) priznato u računu dobiti i gubitka	304	-	304	61	365
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	<b>1.091</b>	<b>-</b>	<b>1.091</b>	<b>1.808</b>	<b>2.899</b>

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

**BILJEŠKA 25 – OSTALE OBVEZE**

	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po kamatama - nedospjele	15.757	13.150
Obveze prema zaposlenicima	1.218	1.030
Obveze prema dobavljačima	522	1.152
Obveze po prijevremeno podmirenim zajmovima i potraživanjima od komitenata	394	2.465
Obračunati trošak neiskorištenih godišnjih odmora	209	177
Obveze po naknadama	90	113
Obveze u postupku namire	85	192
Obveze po kamatama - dospjele	83	262
Ostale obveze	830	980
	<b>19.188</b>	<b>19.521</b>

## BILJEŠKA 26 – IZDANI DIONIČKI KAPITAL

	<u>Ukupno dionički kapital</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	200.000
Povećanje dioničkog kapitala	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b><u>200.000</u></b>

Na dan 31. prosinca 2014. godine registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sastoji se od 2.000.000 redovnih dionica (2013.: 2.000.000) nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici (2013.: 100 kuna po dionici).

Struktura dioničara Banke je kako slijedi:

	<b>31. prosinca 2014.</b>		<b>31. prosinca 2013.</b>	
	<b>Broj izdanih dionica</b>	<b>%</b>	<b>Broj izdanih dionica</b>	<b>%</b>
BKS Bank AG. Klagenfurt	2.000.000	100,00	2.000.000	100,00
<b>Ukupno</b>	<b><u>2.000.000</u></b>	<b><u>100,00</u></b>	<b><u>2.000.000</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

### *Dividende*

Obveze za dividende se priznaju kao obveza nakon što ih odobri Glavna skupština dioničara. Tijekom 2014. i 2013. 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% ukupne sveobuhvatne dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

### **b) Zadržana dobit**

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

**BILJEŠKA 28 – KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA**

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

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	45.924	63.348
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	89.006	84.393
Obračunata kamata i ostala imovina		28	349
<i>Umanjeno za:</i>			
Pozajmice od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	23	(28.326)	(24.706)
Ostale obveze		(641)	(570)
		<u>105.991</u>	<u>122.814</u>

Na dan 31. prosinca 2014. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 8,07 % ukupne imovine (2013.: 9,88%).

**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 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Imovina</b>		
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
- stanovništvo i obrtnici	33	38
Potraživanja po kamatama	4	8
	<u>37</u>	<u>46</u>
<b>Obveze</b>		
Depoziti lokalne samouprave	38	38
Obveze po kamatama	8	8
	<u>46</u>	<u>46</u>

**BILJEŠKA 30 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

***Sudski sporovi***

Na dan 31. prosinca 2014. vodila su se četiri sudska spora protiv Banke. Po mišljenju Uprave koje je potkrijepljeno mišljenjima vanjskog odvjetnika, nije bilo potrebe za knjiženjem rezerviranja za sudske sporove u financijskim izvještajima.

***Izvanbilančna izloženost***

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

	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije i odobreni akreditivi	38.387	53.742
Obveze za neiskorištene kredite	65.097	55.312
	<b>103.484</b>	<b>109.054</b>

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

Na dan 31. prosinca 2014. jedini dioničar Banke je Bank für Kaernten und Steiermark AG, Klagenfurt, Austria ("BKS Bank AG") koji ima više dioničara (ne postoji niti jedan većinski dioničar s prevladavajućim glasom). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe BKS Bank AG i njezini dioničari, podružnice i pridružena društva; članovi Nadzornog odbora i Uprave; Direktor podružnice Zagreb i Voditelj odjela pravnih osoba („ključno rukovodstvo“); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Tijekom redovnog poslovanja Banka ulazi u transakcije s povezanim strankama.

#### *Matična banka*

Banka je primila zajmove i depozite, plasirala depozite te ima tekući račun kod matične banke. Na dan 31. prosinca 2014. Banka je imala primljene zajmove od strane matične banke u iznosu od 394.566 tisuća kuna (2013.: 378.063 tisuća kuna) te je primila depozite od matične banke u iznosu od 141 tisuće kuna (2013.: 77 tisuća kuna). Na dan 31. prosinca 2014. ukupan iznos obveza po kamata prema matičnoj banci iznosi 236 tisuća kuna (2013.: 430 tisuća kuna). U 2014. godini Banka je ostvarila 2.843 tisuće kuna (2013.: 2.786 tisuća kuna) kamatnih troškova, 10 tisuća kuna (2013.: 79 tisuće kuna) troška naknada i 856 tisuća kuna (2013.: 4.587 tisuća kuna) neto gubitka po tečajnim razlikama po osnovi uzetih zajmova i depozita od matične banke.

Nadalje, na dan 31. prosinca 2014. Banka je držala sredstva na tekućim računima u iznosu od 44.734 tisuća kuna (2013.: 29.063 tisuće kuna). Ukupni iznos potraživanja po kamata prema matičnoj banci na dan 31. prosinca 2014. iznosio je iznosio nula (2013.: 11 tisuća kuna).

Nadalje, Banka je ostvarila ostale prihode u iznosu od 540 tisuća kuna (2013.: 445 tisuća kuna), od čega je 53 tisuće kuna (2013.: 35 tisuće kuna) potraživanje na dan 31. prosinca 2014., te ostale troškove u iznosu od 16 tisuća kuna (2013.: 448 tisuća kuna).

#### *Povezana društva*

BKS Leasing Croatia d.o.o. je povezano društvo koje na dan 31. prosinca 2014. drži depozite kod Banke u iznosu od 184.614 tisuća kuna (2013.: 159.052 tisuća kuna) na koje je Banka iskazala obvezu po nenaplaćenim a obračunatim kamata u iznosu od 8.979 tisuće kuna (2013.: 6.207 tisuća kuna). U 2014. godini banka je ostvarila troškove po kamata u iznosu od 3.538 tisuća kuna (2013.: 3.252 tisuća kuna) vezano uz depozite koje je kod Banke plasirao BKS Leasing Croatia d.o.o. i ostale troškove u iznosu od 116 tisuća kuna (2013.: 78 tisuća kuna).

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

*Glavno rukovodstvo*

U 2014. ukupne naknade članovima Uprave iznosile su 1.541 tisuća kuna (2013.: 1.510 tisuća kuna) a ostalom ključnom rukovodstvu 1.595 tisuća kuna (2013.: 1.040 tisuća kuna) i sastojale su se od kratkoročnih naknada. U okviru tih naknada, u 2014. godini Banka je uplatila doprinose u obvezne mirovinske fondove za članove Uprave u iznosu od 239 tisuća kuna (2013.: 277 tisuća kuna), a za ostalo ključno rukovodstvo u iznosu od 291 tisuće kuna (2013.: 192 tisuća kuna). Tijekom 2014. godine priznati su bonusi ključnom rukovodstvu u iznosu od 137 tisuća kuna, dok u 2013. godini nije bilo bonusa.

Na dan 31. prosinca 2014. banka je odobrila kredite ključnom rukovodstvu u iznosu od 2.620 tisuća kuna (2013.: 1.274 tisuće kuna). U 2014., po odobrenim kreditima ključnom rukovodstvu i ostalom ključnom rukovodstvu, Banka je ostvarila prihod od kamata u iznosu od 70 tisuća kuna (2013.: 64 tisuće kuna).

Također, na dan 31. prosinca 2014., Banka je imala primljene depozite ključnog rukovodstva u iznosu od 2.528 tisuća kuna (2013.: 2.379 tisuća kuna) na koje je evidentirala kamatne troškove u iznosu od 87 tisuća kuna u 2014. godini (2013.: 116 tisuća kuna).

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

Budući da je predsjednik Uprave Banke g. Goran Rameša ujedno i predsjednik Nadzornog odbora društva Rapska plovidba d.d. Rab, Banka smatra da je povezana osoba s navedenom pravnom osobom. Banka je odobrila kredite Rapskoj plovidbi d.d. Rab u iznosu od 10.564 tisuće kuna (2013.: 10.128 tisuća kuna) i tijekom 2014. ostvarila kamatni prihod u iznosu od 687 tisuća kuna (2013.: 616 tisuće kuna). Banka je također primila depozite od Rapske plovidbe d.d. u iznosu od 42 tisuća kuna (2013.: 89 tisuća kuna) i sukladno tome evidentirala kamatni trošak u iznosu od 1 tisuću kuna (2013.: 7 tisuća kuna).

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

Tijekom 2014. i 2013. godine. nije bilo isplate naknada članovima Nadzornog odbora.



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

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

2014.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
<b>Jedini dioničar</b>				
BKS Bank AG. Klagenfurt	44.787	394.943	540	3.735
<b>Ostale povezane osobe</b>				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	9	193.593	89	4.331
Drei-Banken-EDV GmbH	-	56	-	343
<b>Ključno rukovodstvo</b>				
<b>Uprava Banke</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	-
Kredit i depoziti	-	2.312	59	1.541
<b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	83
Kredit i depoziti	2.620	216	78	1.595
<b>Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji i članova Nadzornog odbora</b>				
Rapska plovidba d.d. Rab	10.564	42	696	1
Ostali	-	434	5	1
<b>Ukupno</b>	<b>57.980</b>	<b>591.596</b>	<b>1.467</b>	<b>11.635</b>
<b>2013.</b>				
<b>Jedini dioničar</b>				
BKS Bank AG. Klagenfurt	29.110	378.570	445	7.901
<b>Ostale povezane osobe</b>				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	9	165.260	92	5.154
<b>Ključno rukovodstvo</b>				
<b>Uprava Banke</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	118	-	1.510
Kredit i depoziti	-	2.297	1	114
<b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	86	-	1.040
Kredit i depoziti	1.274	82	63	2
<b>Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji i članova Nadzornog odbora</b>				
Rapska plovidba d.d. Rab	10.218	89	616	7
Ostali	-	178	5	1
<b>Ukupno</b>	<b>40.611</b>	<b>546.680</b>	<b>1.222</b>	<b>15.729</b>

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA**

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

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

**a) Kreditni rizik**

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

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

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

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

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

*Geografska koncentracija imovine. obveza i izvanbilančnih izloženosti*

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca 2014.			31. prosinca 2013.		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne izloženosti	Imovina	Obveze	Izvanbilančne izloženosti
Hrvatska	1.165.080	663.381	103.484	1.071.616	617.078	109.154
Europska Unija	147.578	437.002	-	171.858	423.303	-
Ostalo	-	10.548	-	-	2.556	-
	<b>1.312.658</b>	<b>1.110.931</b>	<b>103.484</b>	<b>1.243.474</b>	<b>1.042.937</b>	<b>109.054</b>

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Podjela zajmova i potraživanja prema gospodarskim sektorima:*

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>%</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>	<b>%</b>
<b>Bruto iznosi prije umanjena vrijednosti</b>				
Trgovina	247.058	26	213.470	26
Građevinarstvo	226.577	24	228.114	28
Metalurgija	34.623	4	36.700	5
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	45.955	5	47.288	6
Energetika	5.830	1	-	-
Brodogradnja	14.675	2	516	0
Usluge	199.683	21	143.745	18
Stanovništvo i obrtnici	107.957	11	82.627	10
Ostalo	55.000	6	54.879	7
	<b>937.358</b>	<b>100</b>	<b>807.339</b>	<b>100</b>

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Bilješka</b>	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
<b>Imovina</b>			
Tekući računi kod HNB i ostalih banaka	11	136.342	164.740
Obvezna pričuva kod HNB	12	89.006	84.393
		67.191	
Zajmovi i potraživanja od banaka	13		79.813
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	899.470	777.893
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	42.506	42.780
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	35.319	49.269
Obračunate kamate i naknade	20	6.909	6.778
<b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>		<b>1.276.743</b>	<b>1.205.666</b>
<b>Izvanbilančna izloženost</b>			
Garancije i akreditivi	30	38.387	53.742
Obveze za neiskorištene kredite	30	65.097	55.312
		<b>103.484</b>	<b>109.054</b>

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

Gornja tablica predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013., ne uzimajući u obzir zalog ili druga kreditna poboljšanja niti izloženost prema investicijskim fondovima koji ulažu u dužničke instrumente. Za bilančnu imovinu iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u bilanci.

Ukupni dostupni kolaterali za smanjenje kreditnog rizika na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
Nekretnine	1.784.244	1.919.173
Depoziti	98.785	103.423
Dionice	-	-
Jamstva	58.534	60.993
Ostalo	11.370	1.957
<b>Total</b>	<b>1.952.933</b>	<b>2.085.546</b>

*Gubici od umanjenja vrijednosti*

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>31. prosinca 2014.</b>		<b>31. prosinca 2013.</b>	
<b>HNB rejting</b>	<b>Zajmovi</b>	<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>Zajmovi</b>	<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>
A	880.832	-	749.686	-
B	43.946	13.148	51.134	11.576
C	12.580	12.580	6.519	6.519
	<b>937.358</b>	<b>25.728</b>	<b>807.339</b>	<b>18.095</b>

Pokrivenost portfelja ispravljenih kredita posebnim rezervacijama za umanjenje vrijednosti (HNB rejting B i C) iznosi 45,52% (2013.: 31,39%).

Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti za zajmove i potraživanja iznose 37.888 tisuća kuna (2013.: 29.446 tisuća kuna) od kojih 25.728 tisuća kuna (2013.: 18.095 tisuća kuna) prikazanih u gornjoj tablici, predstavlja rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke a ostatak iznosa od 12.160 tisuća kuna (2013.: 11.351 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:

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
<b>Zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima</b>		
		<i>(u tisućama kuna)</i>
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	104.701	80.330
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	711	239
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	127	131
Dospjeli, umanjene vrijednosti	1.424	1.943
		<u>82.643</u>
	106.963	
Ispravak vrijednost za identificirane gubitke	(1.420)	(908)
<b>Neto zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima</b>	<b><u>105.543</u></b>	<b><u>81.735</u></b>
<b>Zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>		
		<i>(u tisućama kuna)</i>
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	753.702	659.467
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	14.226	11.377
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	22.302	9.758
Dospjeli, umanjene vrijednosti	40.165	44.094
	<u>830.395</u>	<u>724.696</u>
	(24.308)	(17.187)
Ispravak vrijednosti za identificirane gubitke	<u>(24.308)</u>	<u>(17.187)</u>
<b>Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba</b>	<b><u>806.087</u></b>	<b><u>707.509</u></b>

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

Tablica ispod predstavlja starosnu strukturu dospjelih kredita bez umanjenja vrijednosti

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	> 12 mjeseci	Ukupno
<b>31. prosinca 2014.</b>					
Pravne osobe	3.516	17.928	858	-	22.302
Stanovništvo	16	62	48	1	127
<b>Ukupno</b>	<b>3.532</b>	<b>17.990</b>	<b>906</b>	<b>1</b>	<b>22.429</b>
<b>31. prosinca 2013.</b>					
Pravne osobe	5.206	3.360	1.192	-	9.758
Stanovništvo	110	20	1	-	131
<b>Ukupno</b>	<b>5.316</b>	<b>3.380</b>	<b>1.193</b>	<b>-</b>	<b>9.889</b>

**b) Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku. Banka je izložena svakodnevnim isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dopijevaju, 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 dopijevaju, 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.

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>1-3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Gotovinske rezerve	140.484	-	-	-	-	140.484
Obvezna pričuva kod HNB-a	89.006	-	-	-	-	89.006
Zajmovi i potraživanja od banaka	44.436	22.755	-	-	-	67.191
Zajmovi i potraživanja od komitenata	200.475	53.142	152.108	154.497	339.248	899.470
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42.506	-	-	-	-	42.506
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	523	523
Ulaganja koja se drže do dospijeća	1.204	3.289	30.826	-	-	35.319
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	20.764	20.764
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.140	6.140
Odgodena porezna imovina	-	-	-	1.227	-	1.227
Ostala imovina	9.176	125	709	18	-	10.028
<b>Ukupno imovina</b>	<b>527.287</b>	<b>79.311</b>	<b>183.643</b>	<b>155.742</b>	<b>366.675</b>	<b>1.312.658</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>						
Depoziti banaka	141	-	-	-	-	141
Depoziti komitenata	161.431	75.399	281.417	62.576	84.559	665.382
Uzeti zajmovi	478	589	233.431	97.521	90.801	422.820
Rezervacije za obveze i troškove	-	1.035	-	-	2.293	3.328
Ostale obveze	4.971	3.887	8.233	1.453	715	19.259
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	201.728	201.728
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>167.021</b>	<b>80.910</b>	<b>523.081</b>	<b>161.550</b>	<b>380.096</b>	<b>1.312.658</b>
<b>Neto neusklađenost ročne strukture</b>	<b>360.266</b>	<b>(1.599)</b>	<b>(339.438)</b>	<b>(5.808)</b>	<b>(13.421)</b>	<b>-</b>

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

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



**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)****Analiza financijskih obveza**

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

**31. prosinca 2014.***(u tisućama kuna)***Financijske obveze**

	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>1-3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
Depoziti kreditnih institucija	141	-	-	-	-	141
Depoziti komitenata	161.465	75.743	287.585	69.309	96.053	690.155
Uzeti zajmovi	615	1.136	235.918	100.571	93.472	431.712
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>162.221</b>	<b>76.879</b>	<b>523.503</b>	<b>169.880</b>	<b>189.525</b>	<b>1.122.008</b>

**31. prosinca 2013.***(u tisućama kuna)***Financijske obveze**

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

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ugovorena ročna struktura potencijalnih obveza Banke

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupn o
<b>31. prosinca 2014.</b>						
Garancije	8.582	7.635	10.638	9.763	1.769	38.387
Odobreni akreditivi	-	-	-	-	-	-
Revolving krediti	12.247	-	-	-	-	12.247
Ostali okvirni krediti	52.850	-	-	-	-	52.850
<b>Ukupno 2014.</b>	<b>73.679</b>	<b>7.635</b>	<b>10.638</b>	<b>9.763</b>	<b>1.769</b>	<b>103.484</b>
<b>31. prosinca 2013.</b>						
Garancije	9.091	12.323	23.363	7.009	1.650	53.436
Odobreni akreditivi	-	306	-	-	-	306
Revolving krediti	11.033	-	-	-	-	11.033
Ostali okvirni krediti	44.279	-	-	-	-	44.279
<b>Ukupno 2013.</b>	<b>64.403</b>	<b>12.629</b>	<b>23.363</b>	<b>7.009</b>	<b>1.650</b>	<b>109.054</b>

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**c) Valutni rizik**

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

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

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

Zbog neznačajne razlike između financijske imovine i financijskih obveza denominiranih ili vezanih uz EUR, nije značajna osjetljivost na promjenu tečaja kuna/EUR na kraju 2014. i 2013.

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****c) Valutni rizik**

Imovina i obveze Banke analizirani su prema valuti kako slijedi:

(u tisućama kuna)	Kuna (EUR valutna klauzula)		USD	Ostale valute	Kuna	Ukupno
	EUR					
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Gotovinske rezerve	84.776	-	5.351	1.981	48.376	140.484
Obvezna pričuva kod HNB-a	8.236	-	3.252	-	77.518	89.006
Zajmovi i potraživanja od banaka	67.191	-	-	-	-	67.191
Zajmovi i potraživanja od komitenata	45.605	735.169	-	-	118.696	899.470
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	42.506	42.506
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	511	523
Ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-	-	-	35.319	35.319
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	20.764	20.764
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.140	6.140
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	1.227	1.227
Ostala imovina	598	3.821	-	-	5.609	10.028
<b>Ukupno imovina</b>	<b>206.418</b>	<b>738.990</b>	<b>8.603</b>	<b>1.981</b>	<b>356.666</b>	<b>1.312.658</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>						
Depoziti banaka	-	-	-	-	141	141
Depoziti komitenata	220.853	261.023	8.538	1.721	173.247	665.382
Uzeti zajmovi	394.566	25.004	-	-	3.250	422.820
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	3.328	3.328
Ostale obveze	3.819	9.496	79	2	5.863	19.259
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	201.728	201.728
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>619.238</b>	<b>295.523</b>	<b>8.617</b>	<b>1.723</b>	<b>387.557</b>	<b>1.312.658</b>
<b>Neto valutna neusklađenost</b>	<b>(412.820)</b>	<b>443.467</b>	<b>(14)</b>	<b>258</b>	<b>(30.891)</b>	<b>-</b>

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

Imovina i obveze Banke analizirani su prema valuti kako slijedi:

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

## **BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

### **c) Kamatni rizik (nastavak)**

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.

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 dospijeaća zbog toga što su ugovorena s fiksnom kamatnom stopom i vode se po amortiziranom trošku.

Osjetljivost se računa na način da reflektira moguće promjene prosječne kamatne stope koja se odnosi na odgovarajuću financijsku imovinu i obveze. U slučaju da prosječna kamatna stopa na kamatonosnu imovinu i naraste/padne za 1 postotni bod. držeći sve ostale varijable konstantnima. dobit Banke nakon poreza za godinu bila bi viša/niža za 410 tisuća kuna (2013.: 1.084 tisuća kuna).

**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kamatni rizik (nastavak)**

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 2014. i 31. prosinca 2013. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza te kapitala i rezervi. U tablici su iskazana sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću ovisno o tome koji je rok raniji:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>1 - 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Beska- matno</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Fiksna kamata</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>								
<b>IMOVINA</b>								
Gotovinske rezerve	45.026	-	-	-	-	95.458	140.484	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	-	-	-	-	89.006	89.006	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	44.436	22.755	-	-	-	-	67.191	67.191
Zajmovi i potraživanja od komitenata	842.789	101	4.109	831	51.640	-	899.470	57.678
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	42.506	42.506	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	523	523	-
Ulaganja koja se drže do dospijeća	1.204	3.289	30.826	-	-	-	35.319	35.319
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	20.764	20.764	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	6.140	6.140	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.227	1.227	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	10.028	10.028	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>933.455</b>	<b>26.145</b>	<b>34.935</b>	<b>831</b>	<b>51.640</b>	<b>265.652</b>	<b>1.312.658</b>	<b>160.188</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>								
Depoziti banaka	141	-	-	-	-	-	141	-
Depoziti komitenata	392.212	34.665	128.839	53.803	55.545	318	665.382	342.690
Uzeti zajmovi	422.820	-	-	-	-	-	422.820	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	3.328	3.328	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	19.259	19.259	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	201.728	201.728	-
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>815.173</b>	<b>34.665</b>	<b>128.839</b>	<b>53.803</b>	<b>55.545</b>	<b>224.633</b>	<b>1.312.658</b>	<b>342.690</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>118.282</b>	<b>(8.520)</b>	<b>(93.904)</b>	<b>(52.972)</b>	<b>(3.905)</b>	<b>41.019</b>	<b>-</b>	<b>(182.502)</b>

## BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## d) Kamatni rizik (nastavak)

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



**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****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 2014. cijena investicijskih fondova porasla/pala za 5%, uz uvjet da sve ostale varijable ostanu nepromijenjene, dobit Banke nakon poreza za godinu bila bi 2.125 tisuća kuna (2013.: 2.139 tisuću kuna) viša/niša.

**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:

	<b>31. prosinca</b>	<b>31. prosinca</b>
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Jamstveni kapital i odnos adekvatnosti kapitala prema zahtjevima HNB-a (od dana izdavanja ovih financijskih izvještaja informacija o kreditnim rizikom ponderiranoj aktivi i jamstvenom kapitalu je nerevidirana):		
<b>JAMSTVENI KAPITAL</b>		
Osnovni kapital i rezerve	200.537	200.427
Dopunski kapital	-	-
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(7.367)	(1.293)
<b>Ukupno jamstveni kapital</b>	<b>193.170</b>	<b>199.134</b>
<i>Rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</i>		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izloženost ostalim rizicima	1.089.756	928.016
<b>KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA</b>	<b>1.089.756</b>	<b>928.016</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	17,73%	21,46%
<b>Propisani minimum za banku</b>	14,25%	12,00%

### 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 tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

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

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

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

	Bilješka	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
<i>(u tisućama kuna)</i>			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	37.888	29.446
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24	1.035	1.091
		<b>38.923</b>	<b>30.537</b>

#### Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

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

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

### **RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

#### *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.

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

#### 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 INSTRUMENTATA

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	Ukupno
<b>31. prosinac 2014.</b>				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	42.506	-	-	<b>42.506</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	42.780	-	-	<b>42.780</b>

## **BILJEŠKA 34 - FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA**

U 2014. i 2013. 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.

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

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

### ***Financijski instrumenti s fiksnom stopom***

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

### ***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 umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi u skladu sa zahtjevima HNB-a i očekivane buduće gubitke.

### ***Depoziti banaka i komitenata***

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

### ***Uzeti zajmovi***

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

**BILJEŠKA 35 – OPERATIVNI NAJAM**

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

Tijekom 2014. godine, Banka je po osnovi operativnog najma priznala 1.322 tisuće kuna troška u računu dobiti i gubitka (2013.: 1.152 tisuće kuna) (bilješka 9).

**Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a****a) Bilanca**

<b>Imovina</b>	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a		
1.1. Gotovina	4.142	6.373
1.2. Depoziti kod HNB-a	134.929	147.741
2. Depoziti kod bankarskih institucija	157.609	181.206
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	523	1.076
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	35.319	49.269
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	42.506	42.780
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	-	-
10. Krediti ostalim komitentima	899.470	777.893
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	2.450	693
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	20.764	21.920
14. Kamate, naknade i ostala imovina	14.946	14.523
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.312.658</b>	<b>1.243.474</b>

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

a) *Bilanca (nastavak)*

<b>Obveze i kapital</b>	<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>31. prosinca 2013.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Krediti od financijskih institucija		
1.1. Kratkoročni krediti	107.261	106.927
1.2. Dugoročni krediti	315.559	295.788
2. Depoziti		
2.1. Depoziti na žiro računima i tekućim računima	138.181	118.814
2.2. Štedni depoziti	2.670	20.853
2.3. Oročeni depoziti	524.395	478.024
3. Ostali krediti		
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje		-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	22.864	22.531
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.110.931</b>	<b>1.042.937</b>
<b>Kapital</b>		
1. Dionički kapital	200.000	200.000
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.190	(8.711)
3. Zadržana dobit/(gubitak)	-	6.470
4. Zakonske rezerve	537	2.778
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	1	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>201.727</b>	<b>200.537</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.312.658</b>	<b>1.243.474</b>



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

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Kamatni prihodi	56.252	51.473
2. (Kamatni troškovi)	(21.586)	(19.502)
<b>3. Neto kamatni prihod</b>	<b>34.666</b>	<b>31.971</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	5.299	5.160
5. (Troškovi provizija i naknada)	(1.323)	(1.453)
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>3.976</b>	<b>3.707</b>
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.672	819
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	383	568
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(553)	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	-	-
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	(13)	(238)
17. Ostali prihodi	992	958
18. Ostali troškovi	-	-
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(31.205)	(29.665)
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>9.918</b>	<b>8.120</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(8.909)	(16.999)
<b>22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>1.009</b>	<b>(8.879)</b>
23. Porez na dobit	181	168
<b>24. Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>1.190</b>	<b>(8.711)</b>

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

c) **Izvještaj o novčanom tijeku**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.009	(8.879)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	9.951	17.007
1.3. Amortizacija	4.119	4.329
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza	-	-
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
1.6. Ostali (dobici)/gubici	58	348
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1 do 1.6.)</b>	<b>15.137</b>	<b>12.805</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	(4.613)	10.616
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	12.792	19.740
2.4. Krediti ostalim komitentima	(130.073)	(47.643)
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	274	2.992
2.8. Ostala poslovna imovina	(2.039)	(644)
<b>2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1 do 2.8.)</b>	<b>(123.659)</b>	<b>(14.939)</b>
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	19.587	10.553
3.2. Štedni i oročeni depoziti	28.188	55.722
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	(551)	3.822
<b>3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)</b>	<b>47.224</b>	<b>70.097</b>
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	61.298	67.963
5. Plaćeni porez na dobit	-	-
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4 - 5)</b>	<b>(61.298)</b>	<b>67.963</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(3.332)	(2.700)
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 dospeljeća	13.950	(576)
7.4. Prilijene dividende	-	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>7. Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5)</b>	<b>10.618</b>	<b>(3.276)</b>

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

c) *Izveštaj o novčanom tijeku (nastavak)*

<b>Financijske aktivnosti</b>		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	20.051	(17.172)
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	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>8 Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)</b>	<b>20.051</b>	<b>(17.172)</b>
<b>9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)</b>	<b>(30.629)</b>	<b>47.515</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
<b>11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)</b>	<b>30.629</b>	<b>47.515</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>171.113</b>	<b>123.598</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>140.484</b>	<b>171.113</b>

**BKS Bank d.d., RIJEKA**

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske  
narodne banke

**Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)****d) Izvještaj o promjenama kapitala**

u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske. statutarne 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
<b>1. Stanje 1. siječnja 2014.</b>	<b>200.000</b>	-	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>(8.711)</b>	-	-	<b>200.537</b>
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)</b>	<b>200.000</b>	-	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>(8.711)</b>	-	-	<b>200.537</b>
3. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
7. <b>Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	<b>1.190</b>	-	-	<b>1.190</b>
9. <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)</b>	-	-	-	-	<b>1.190</b>	-	-	<b>1.190</b>
10. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prijenos u rezerve	-	-	(2.241)	(6.470)	8.711	-	-	-
14. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
15. <b>Raspodjela dobiti (14 + 15)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca 2014.</b>	<b>200.000</b>	-	<b>537</b>	-	<b>1.190</b>	-	-	<b>201.727</b>
<b>17. (3+10+11+12+13+16)</b>	<b>200.000</b>	-	<b>537</b>	-	<b>1.190</b>	-	-	<b>201.727</b>

**BKS Bank d.d., RIJEKA**

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske  
narodne banke

**Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)****d) Izvještaj o promjenama kapitala**

u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne 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 2013.	200.000	-	2.778	6.470	-	-	-	209.248
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)</b>	<b>200.000</b>	<b>-</b>	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209.248</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(8.711)	-	-	(8.711)
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.711)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.711)</b>
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>16. Raspodjela dobiti (14 + 15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stanje na 31. prosinca 2013. (3+10+11+12+13+16)</b>	<b>200.000</b>	<b>-</b>	<b>2.778</b>	<b>6.470</b>	<b>(8.711)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200.537</b>

## Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – bilanca (imovina) na 31 prosinca 2014. godine

Godišnji financijski izvještaji	Ukupno u '000 kuna	Tekući račun kod HNB-a 1	Tekući računi kod ostalih banaka 2	Preuzeta imovina 4	Zajmovi i potraživanja od komitenata 5	Nekretnine i oprema 6	Nematerijaln a imovina 7	Ostala imovina 8	Odgođena porezna imovina 9	Ukupno u '000 kuna	Dopunski izvještaji za HNB
Gotovinske rezerve	140.484	(45.957)	(90.385)	-	-	-	-	-	-	4.142	<b>1. Gotovina i depoziti kod HNB-a</b>
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	88.973	45.957	-	-	-	-	-	-	-	134.929	1.1 Gotovina 1.2. Računi i depoziti kod HNB-a
Zajmovi i potraživanja od banaka	67.224	-	90.385	-	-	-	-	-	-	157.609	2. Depoziti kod banaka
											3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i trezorski zapisi HNB-a
Zajmovi i potraživanja od komitenata	899.215	-	-	-	(899.215)	-	-	-	-	-	4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	523	-	-	-	-	-	-	-	-	523	5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
Ulaganja koja se drže do dospelja	35.485	-	-	-	-	-	-	(166)	-	35.319	6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42.506	-	-	-	-	-	-	-	-	42.506	7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG
											8. Derivatna financijska imovina
											9. Zajmovi i potraživanja od banaka
					899.215			255		899.470	10. Zajmovi i potraživanja od komitenata
											11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
				2.450						2.450	12. Preuzeta imovina
						20.830				20.830	13. Nekretnine i oprema (minus amortizacija)
							6.140	7.496	1.227	14.863	14. Kamate, naknade i ostala imovina
Nekretnine i oprema	20.830	-	-	-	-	(20.830)	-	-	-	-	
Nematerijalna imovina	6.140	-	-	-	-	-	(6.140)	-	-	-	
Odgođena porezna imovina	1.227	-	-	-	-	-	-	-	(1.227)	-	
Ostala imovina	10.035	-	-	(2.450)	-	-	-	(7.585)	-	-	
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.312.641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.312.641</b>	<b>Ukupno imovina</b>

Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – bilanca (obveze i kapital) na 31 prosinac 2014. godinu

Godišnji financijski izvještaji	Ukupno	Depoziti banaka	Depoziti komitenata	Kamate, naknade i ostale obveze	Razgraničena naknada	Ostale obveze	Ukupno	Dopunski izvještaji za HNB
OBVEZE	u '000 kuna	1	2	3	4		u '000 kuna	
Uzeti zajmovi	422.892	-	-	-	(72)	-	422.820	<b>1. Krediti od financijskih institucija</b>
							107.261	1.1. Kratkoročni krediti
							315.559	1.2. Dugoročni krediti
Depoziti banaka	141	(141)	-	-	-	-	-	<b>2. Depoziti</b>
Depoziti komitenata	665.382	-	(665.382)	-	-	-	-	2.1. Depoziti na žiro i tekućim računima
	-	141	665.382	-	-	(277)	665.246	2.2. Štedni depoziti
	-	-	-	-	-	-	138.181	2.3. Oročeni depoziti
	-	-	-	-	-	-	2.670	<b>3. Ostali krediti</b>
	-	-	-	-	-	-	524.395	3.1. Kratkoročni krediti
	-	-	-	-	-	-	-	3.2. Dugoročni krediti
	-	-	-	-	-	-	-	<b>4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se ne trguje</b>
	-	-	-	-	-	-	-	<b>5. Izdani dužnički vrijednosni papiri</b>
	-	-	-	-	-	-	-	5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
Rezervacije za obveze i troškove	3.328	-	-	(3.328)	-	-	-	5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
	-	-	-	-	-	-	-	6. Izdani podređeni instrumenti
	-	-	-	-	-	-	-	7. Izdani hibridni instrumenti
Ostale obveze	19.188	-	-	3.328	72	277	22.864	8. Kamate, naknade i ostale obveze
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.110.931</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>1.110.931</b>	<b>Ukupno obveze</b>

Godišnji financijski izvještaji	Ukupno	Zakonska rezerva	Dobit tekuće godine	Zadržana dobit prethodnih godina	Ukupno	Dopunski izvještaji za HNB
KAPITAL I REZERVE	u '000 kuna	1	2	3	u '000 kuna	
Izdani dionički kapital	200.000	-	-	-	200.000	1. Dionički kapital
					1.190	2. Dobit/(gubitak) tekuće godine
Zakonska rezerva	537	-537	1.190	-	-	3. Zadržana dobit/(gubitak)
		537	-	-	537	4. Zakonske rezerve
Rezerva za opće bankovne rizike	-	-	-	-	-	5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve
					-	6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
Zadržana dobit	1.190	-	(1.190)	-	-	
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>201.727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201.727</b>	<b>Ukupno kapital i rezerve</b>

## Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – račun dobiti i gubitka za 2014. godinu

Godišnji financijski izvještaji	Ukupno u '000 kuna	Dobitak od prodaje financijske imovine kojom se aktivno ne trguje 1	Kretanje rezervacija za izvanbilančne izloženosti, otpremnine, jubilarne nagrade, kamate i naknade 2	Tečajne razlike 3	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja 4	Osiguranje štednih uloga 5	Prijenos administrativnih troškova 6	Ostali prijenosi troškova 7	Ukupno u '000 kuna	Dopunski izvještaji za HNB
Prihod od kamata i slični prihodi	56.261	-	-	-	-	-	-	-	56.261	1 Kamatni prihodi
Rashod od kamata i slični rashodi	(20.637)	-	-	(49)	-	(901)	-	(9)	(21.586)	2 (Kamatni troškovi)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>35.624</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>34.666</b>	<b>3 Neto kamatni prihod</b>
Prihod od naknada i provizija	5.280	-	-	-	-	-	-	19	5.299	4 Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(1.323)	-	-	-	-	-	-	-	(1.323)	5 (Troškovi provizija i naknada)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>3.957</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>3.976</b>	<b>6 Neto prihod od provizija i naknada</b>
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama	1.672	-	-	-	-	-	-	-	1.672	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate 7
		-	-	-	-	-	-	-	-	8 Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja 9 Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata
		383	-	-	-	-	-	-	383	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG 10
		-	(553)	-	-	-	-	-	(553)	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju 11
		-	-	-	-	-	-	-	-	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja 12
		-	-	-	-	-	-	-	-	13 Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcije zaštite
		-	-	-	-	-	-	-	-	Prihod od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate 14
		-	-	-	-	-	-	-	-	15 Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	383	(383)	-	-	-	-	-	(13)	(13)	16 Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika
Ostali poslovni prihodi	943	-	-	49	-	-	-	-	992	17 Ostali prihodi
<b>Prihodi iz poslovanja</b>	<b>42.579</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	18 Ostali troškovi
		-	-	-	-	-	(30.718)	(487)	(31.205)	19 Opći administrativni troškovi i amortizacija
		-	-	-	-	-	-	-	-	<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b> 20
		-	-	(774)	-	(8.624)	-	489	(8.909)	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke 21
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenta	(8.624)	-	-	-	8.624	-	-	-	-	
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1.327)	-	1.327	-	-	-	-	-	-	
Troškovi poslovanja	(31.619)	-	-	-	-	901	30.718	-	-	
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>1.009</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.009</b>	<b>22 Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>
Porezni prihod/(trošak) poreza na dobit	181	-	-	-	-	-	-	-	181	23 Porez na dobit
<b>Dobit za godinu</b>	<b>1.190</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.190</b>	<b>24 Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>