

BKS Bank d.d.

**Godišnje izvješće i financijski
izvještaji za 2015. godinu**

SADRŽAJ

<i>Godišnje izvješće</i>	<i>Stranica</i>
Izvješće predsjednika Uprave	1
Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka	3
Izvori sredstava	4
Poslovanje s pravnim osobama	6
Poslovanje s građanima	9
Ljudski resursi	10
Informacijska tehnologija	11
Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju	12
Opći podaci	20
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	21
Izvješće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d.	22
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	24
Izvještaj o financijskom položaju	25
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	26
Izvještaj o novčanom toku	27
Bilješke uz financijske izvještaje	28
Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke	83
Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih financijskih informacija za HNB	90

Izvešće predsjednika Uprave

U ime Uprave BKS Bank d.d. Rijeka zadovoljstvo mi je predstaviti vam rezultate poslovanja naše Banke za 2015. godinu.

Ova je godina na makroekonomskom planu nakon sedam godina uzastopnog pada, konačno donijela rast GDP-a, što nam daje nadu u početak oporavka Hrvatskog gospodarstva.

Hrvatska narodna banka je nastavila svoju dosadašnju monetarnu politiku sa niskom (gotovo nultom inflacijom) i stabilnim tečajem kune/euro.

Na političkom planu, to je bila izborna godina koja je donijela promjenu vlasti, te sada očekujemo prve korake nove Vlade. Sudeći prema najavama, fokus će biti na zaustavljanju i smanjenju javnog duga, poboljšanju investicijske klime i privlačenju stranog kapitala, te reformama javnog sustava.

Za bankarski sektor, 2015. godina obilježena je Odlukom Vlade RH da se problem građana vezan uz kredite sa SFR klauzulom riješi na teret banaka. To je rezultiralo novim, značajnim rezervacijama i gubicima kod najvećih hrvatskih banaka, pa će ova poslovna godina sasvim sigurno biti jedna od najlošijih nakon 2000. i konsolidacije bankarskog sektora u RH.

Za našu BKS Banku možemo sa zadovoljstvom reći da je 2015. godina bila veoma uspješna, zapravo najuspješnija od kada Banka postoji.

Ostvarili smo rast plasmana, uz stagnaciju troškova, što je donijelo veći operativni rezultat. Također tijekom 2015. nisu identificirani veći problematični plasmani, pa su rezervacije za loše plasmane značajno niže od budžetiranih za 2015. godinu.

Rast plasmana ostvaren je 9,7%, a posljedično tome i rast kamatnih prihoda od 5,7% dok su kamatni troškovi, zbog pada cijena depozita, pali unatoč rastu depozitne baze.

Također, ostvaren je rast prihoda od nakada za 13,4%, a ukupni operativni prihod je iznosio 49,0 milijuna kuna, što je za 15,1% više od onog ostvarenog prošle godine.

Ukupni troškovi poslovanja iznosili su 31,4 milijuna kuna, i manji su za 0,8% u odnosu na 2014.

Kao razlika operativnih prihoda i rashoda, operativni rezultat je iznosio 17,6 milijuna kuna, odnosno čak 60,8% više od protekle godine.

Nakon knjiženja rezervacija, kao konačni rezultat poslovanja ostvarena je neto dobit od 7,7 milijuna kuna, značajno veća od one ostvarene prethodne godine, kao i one planirane za 2015.

Ovaj trend poslovanja i povećanja prihoda uz smanjenje troškova, planiramo nastaviti i u 2016. godini, u kojoj očekujemo daljnji rast plasmana i bilance Banke za oko 10%.

Ipak, naš najvažniji cilj u 2016. godini je pretvaranje naše Banke u Podružnicu.

Naime, naš vlasnik BKS Bank AG iz Klagenfurta, odlučio je pripojiti BKS Bank d.d. Rijeka matičnoj banci sa sjedištem u Klagenfurtu, te osnovati Podružnicu u Hrvatskoj preko koje će nastaviti svoju aktivnost.

Izvešće predsjednika Uprave (nastavak)

Planirano je da se ovaj proces završi sa 30.9.2016., pa će nova podružnica započeti s radom 1.10.2016.

Činjenicom da postajemo integralni dio etablirane austrijske banke povećati će se naši potencijali, što će za naše klijente značiti mogućnost većeg opsega poslovanja, kao i primjerenu sigurnost za njihove depozite.

Na kraju, koristim ovu priliku kako bih zahvalio svim klijentima i poslovnim partnerima na uzajamnom povjerenju. Također, zahvaljujem našim zaposlenicima na predanom radu i čestitam na ostvarenim rezultatima u poslovanju u 2015. godini. Vjerujemo kako će poslovna 2016. godina za nas, ali i za naše društvo u cjelini biti još bolja i prosperitetnija.

Goran Rameša
Predsjednik Uprave



Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka

Banka je u 2015. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 7,7 milijuna kuna.

Prihodi od kamata u 2014. godini utvrđeni su u visini od 59,5 milijuna kuna i veći su za 3,2 milijuna kuna (5,7%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2014. godini. Ovaj porast prihoda od kamata bio je rezultat rasta plasmana klijentima. Prihodi od kamata na kredite klijentima čine 97,7% ukupno ostvarenih prihoda od kamata.

Troškovi kamata u 2015. godini iznose 18,2 milijuna kuna. Čine ih troškovi kamata na depozite klijenata u visini od 15,3 milijuna kuna (83,9%) i troškovi kamata na međubankarske kredite u visini od 2,9 milijuna kuna. Tijekom 2015. godine pravne osobe pretežito su oročavale sredstva u kunama i kunama s valutnom klauzulom, a stanovništvo u devizama.

Neto prihodi od naknada iznosili su 4,8 milijuna kuna i bili su za 0,8 milijuna kuna veći u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni operativni prihodi su u 2015. godini iznosili 49,0 milijuna kuna, što predstavlja rast od 15,1%.

Ukupni prihodi su u 2015. godini iznosili 68,4 milijuna kuna, što predstavlja rast od 5,9%.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita o ostala umanjenja i rezervacije iznosili su 9,7 milijuna kuna.

U tekućoj godini Banka ima obvezu plaćanja poreza na dobit u iznosu od 0,7 milijuna kuna. Dobit nakon oporezivanja iznosi 7,7 milijuna kuna.

Izvori sredstava i obvezna pričuva, likvidnost i riznica

Izvori sredstava

Na dan 31. prosinca 2015. godine, aktiva Banke iznosila je 1.546.273 tisuća kuna, te je u odnosu na godinu ranije porasla za 17,38%.

Promatrajući strukturu ukupnih izvora sredstava, nastavljen je trend povećanja udjela tuđih sredstava. Odnos vlastitih (kapital, dobit i rezerve) i tuđih (depoziti i primljeni krediti) sredstava povećan je udio tuđih sredstava u odnosu na prethodnu godinu te povećan sa 84,63% na 86,42% tako da vlastita sredstva iznose 13,58%.

U tuđim izvorima povećan je udio prikupljenih depozita za 1,34 postotna poena te čini 61,25% ukupnih izvora, dok su se primljeni krediti smanjili sa 37,93% na 36,61%.

Ukupni depoziti su se povećali u odnosu na prethodnu godinu i to za više od 153 milijuna kuna, odnosno 23,03%.

Kunski depoziti povećali su se za 21,32% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 527 milijuna kuna, a njihov udio u ukupnim depozitima iznosi 64,35%.

Devizni depoziti su se značajno povećali i to za 26,25% te iznose 292 milijuna kuna.

Promatrajući sektorsku strukturu prevladavaju depoziti pravnih osoba sa 60,79%, dok depoziti građana čine 39,21%.

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 nastojila omogućiti što povoljnije uvjete financiranja gospodarstvu.

Ukupno obračunata obvezna pričuva Banke u kunama, povećavala se u skladu sa kretanjem povećanja stanja depozita, u rasponu od 76 milijuna kuna za siječanj do najviše 86 milijuna kuna za prosinac. Obračunata obvezna pričuva na devizna sredstva i izdvojena u devizama bila je najniža u veljači (1.068 tisuća eura i 447 tisuća američkih dolara), a najviša, u eurima u prosincu (1.220 tisuća eura), te u dolarima također u prosincu (514 tisuća američkih dolara).

Likvidnost banke se tijekom 2015. godine, održavala na relativno visokoj razini.

Viškove likvidnih sredstava, kojima je banka raspolagala, ulagala je u rezerve likvidnosti, a ponajviše u investicijske fondove u kunama, te trezorske zapise denominirane u eurima.

Plasmani u investicijskim fondovima iznosili su u prosjeku 42 milijuna kuna dnevno, a ulanje u trezorske zapise iznosi 10 milijuna EUR.

U razdobljima većih potreba za sredstvima radi plasmana klijentima, Banka je nedostatak kunskih sredstava rješavala povlačenjem deviznog kredita od svojeg vlasnika BKS Bank AG pod izrazito povoljnim uvjetima. Tako iz navedenog izvora u 2015. povučene su četiri nove tranše u iznosu od 9,5 milijuna eura.

Na dan 31. prosinca 2015. godine ukupno zaduženje kod BKS AG iznosi 61 milijun EUR.

Devizna likvidnost u 2015. bila je viša nego prethodne godine, te je održavana na zadovoljavajućoj razini i kretala se u skladu s potrebama Banke i važećim propisima.

Obvezna pričuva, likvidnost i riznica (nastavak)

Odnos deviznih potraživanja i ukupnih deviznih obveza tijekom cijele 2015. godine kretao se u većem postotku od minimuma propisanog od strane HNB-a. Ovaj odnos se kretao od 17,50% do 21,11%.

Devizna sredstva plasirana su domaćim i inozemnim bankama u vidu kratkoročnih depozita (u prosjeku 4,3 milijuna eura dnevno). Kako su kamatne stope na takve plasmane bile niže u odnosu na prethodnu godinu, te čak i sa negativnim predznakom, isto je rezultiralo nižim ostvarenim prihodima u odnosu na 2014.

Sukladno internim politikama, Banka je svakodnevno vodila računa i izloženost valutnom riziku održavala na optimalnom nivou i u propisanim internim i zakonskim okvirima. Na taj se način umanjio utjecaj promjena tečaja kune u odnosu na druge strane valute i kretanja međuvalutnih odnosa na povećanje troškova s osnova negativnih tečajnih razlika.

Deviznu poziciju Banke, uglavnom su diktirali plasmani klijentima, te oročeni depoziti sa valutnom klauzulom, 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 1,725 tisuća HRK, što je u odnosu na godinu ranije predstavlja značajno povećanje.

Poslovanje s pravnim osobama

Banka je u svojoj poslovnoj aktivnosti tijekom 2015. 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 nastavak višegodišnje krize koja je prisutna već nekoliko godina, ciljevi i strategija ostat će nepromijenjeni i neće se značajno mijenjati u 2016. 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.

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 kao i u centru Rijeka djeluje tim sa 4 zaposlenika – Voditelj grupe, dva Savjetnika za poslovanje s pravnim osobama i jedan Suradnik za poslovanje s pravnim osobama (asistenti).

Ukupni portfelj pravnih osoba (kredit i eskontirane mjenice) na dan 31.12.2015 godine iznosio je 971,1 milijuna kuna. Od ukupnog iznosa, najveći udio odnosi se na zajmove komitentima, konkretno, kratkoročne i dugoročne kreditne linije poslovnim subjektima u iznosu 892 milijuna kuna ili 92% ukupnog portfelja pravnih osoba, dok se ostalih 79,1 milijuna kuna ili 8% odnosi na eskontirane mjenice.

Iznos odobrenih, a neiskorištenih kredita na 31.12.2015 iznosio je 81,2 milijuna kuna.

Ukupni iznos izloženosti po dokumentarnom poslovanju iznosi 46 milijuna kuna.

Ukupni rast portfelja pravnih osoba (kredit i eskontirane mjenice) tijekom 2015. godine u odnosu na 2014. iznosio je 12%, tj. 102,9 m HRK.

Podružnica Zagreb ostvarila je rast plasmana i tijekom 2015. godine, točnije rast od 22% (136,6 m HRK), dok je podružnica Rijeka kao posljedica gospodarske situacije u Rijeci i okolici zabilježila pad od 13,6% (33,7 m HRK) u odnosu na izloženost na 31.12.2014.

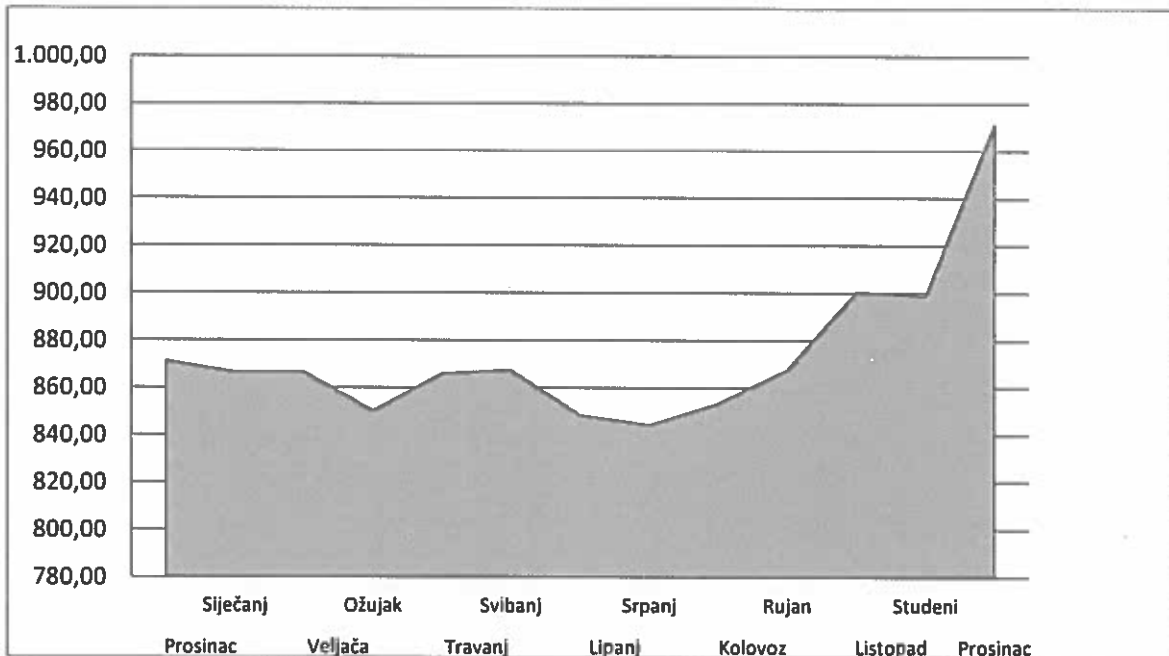
Kao promjenu trenda bilježi se lagani rast u dokumentarnom poslovanju koji je prisutan i u Rijeci i u Zagrebu, ali gdje Rijeka i dalje drži dominantnu poziciju (78%) u ukupnom portfelju.

Od ukupno ostvarenih kamatnih prihoda Banke u 2015. godini, prihodi od plasmana pravnim osobama činili su 89,3% ukupnih prihoda, što predstavlja približno jednaku razinu kao i u prethodnoj godini.

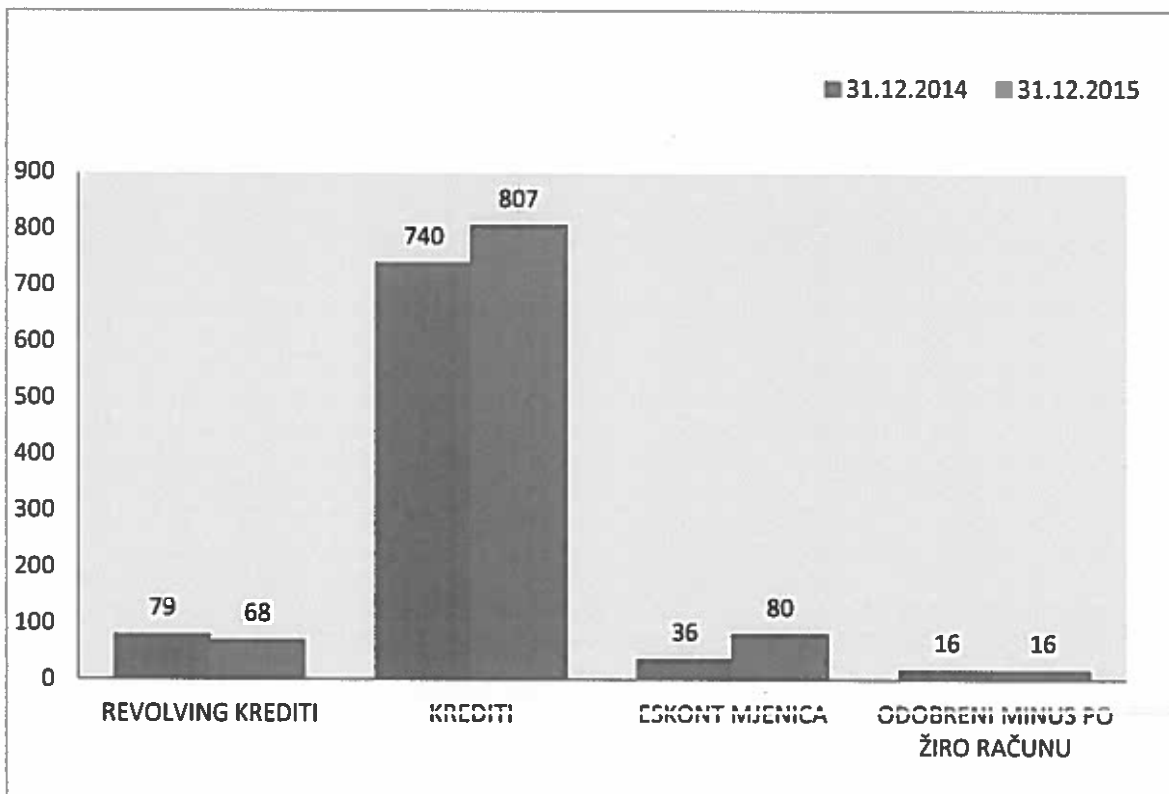
Na dan 31.12.2015. godine, ukupan iznos depozita pravnih osoba iznosio je 449 milijuna kuna, od čega se 406,9 milijun kuna odnosi na kunske depozite i depozite s valutnom klauzulom, a ostatak na depozite u drugim valutama.

Poslovi s pravnim osobama (nastavak)

Kretanje izloženosti u 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>				Index 2015./2014.	<i>u tisućama eura</i>	
	2015.	%	2014.	%		2015.	2014.
Trgovina	253.059	25	247.058	26	102	33.144	32.358
Građevinarstvo	275.555	27	226.577	24	122	36.091	29.676
Metalurgija	27.708	3	34.623	4	80	3.629	4.535
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	47.497	5	45.955	5	103	6.221	6.019
Energetika	6.821	1	5.830	1	117	893	764
Brodogradnja	4.422	0	14.675	2	30	579	1.922
Usluge	208.407	20	199.683	21	104	27.296	26.153
Stanovništvo i obrtnici	141.975	14	107.957	11	132	18.595	14.140
Ostalo	65.610	6	55.000	6	119	8.953	7.204
Ukupno	1.031.053	100	937.358	100	119	135.042	122.770

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

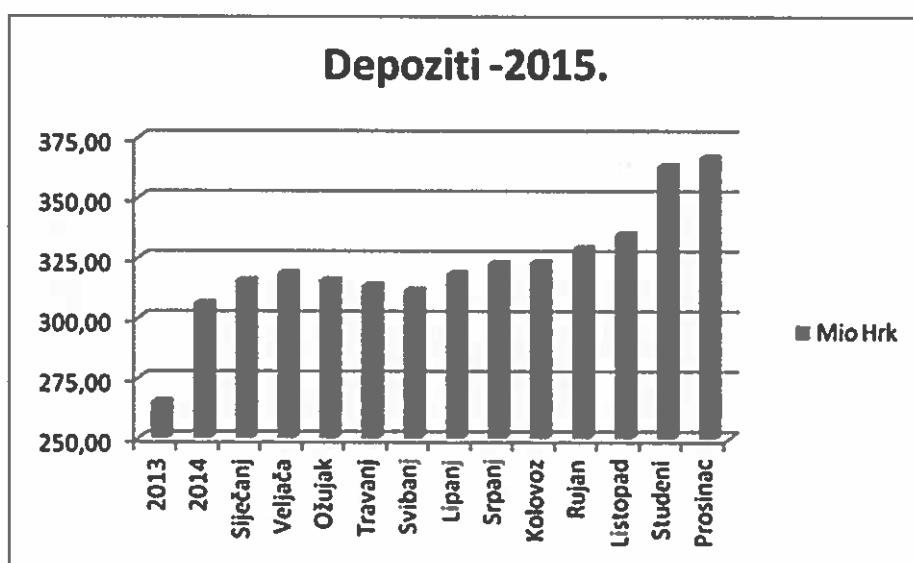
Poslovanje s građanima

Tijekom 2015. godine, Banka je u segmentu poslovanja sa fizički osobama intezivirala kreditnu aktivnost u segmentu stambenih kredita i kredita suvlasnicima stambenih zgrada.

Sa pasivne strane Banka i dalje kontinuirano prikuplja depozite. Sa strane servisa, primjetan je kontinuiran porast korisnika mobilnog bankarstva. Umirovljenicima je Banka kao posebno socijano osjetljivoj grupaciji pristupila sa posebnom ponudom koja je naišla na zamjetan odziv.

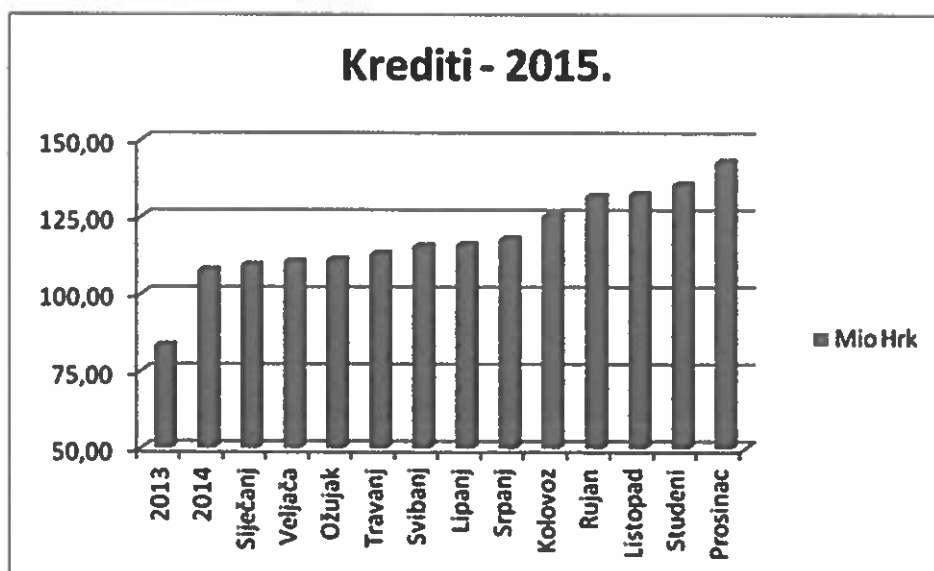
DEPOZITI STANOVNIŠTVA

Depoziti stanovništva na dan 31.prosinca 2015. iznose 366 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 20% u odnosu na 2014 godinu. Oročeni depoziti fizičkih osoba porasli su za 3%, dok se preostali iznos preventstveno odnosi na libero štednju. Štednja uvjetovana sa mobilnim ili internet bankarstvom, gdje korisnik sam rasplolaže, sukladno vlastitim potrebama



KREDITI

Na 31. prosinca 2015. krediti stanovništvu iznosili su 142,95 milijuna kuna što u odnosu na 31. prosinca 2014. prestavlja povećanje od 33%. 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

Članovima Nadzornog odbora prethodni je mandat istekao u travnju 2015. godine te su od 26. travnja 2015. godine svih pet članova, uz suglasnost Hrvatske narodne banke, stupila na novi četverogodišnji mandat u Nadzornom odboru Banke. U lipnju, 2015. godine, dugogodišnja predsjednica Nadzornog odbora, gđa Herta Stockbauer, na osobni je zahtjev, a zbog poslovne preopterećenosti, razrješena funkcije predsjednice, te ja na funkciju predsjednika Nadzornog odbora imenovan g. Josef Morak.

I tijekom 2015. godine zakonodavac je nastavio s usklađivanjem hrvatskih radnopravnih propisa 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 podzakonskih akata, a što se direktno odrazilo i na zahtjev za usklađivanjem internih politika i pravilnika s navedenim zakonskim izmjenama. Također, interni akti vezani uz područje upravljanja ljudskim resursima dodatno se usklađuju i s pravilima i odredbama matične kreditne institucije i Grupe.

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. Tijekom 2014. godine zajedno s vlasnicima, proveden je opsežan projekt s ciljem sveobuhvatne analize poslovanja u dijelu platnog prometa i pozadinskih poslova te upravljanja kreditnim rizikom i poslovanja sa stanovništvom, a čiji su rezultati i zaključci implementirani u 2015. godini. Tako su, zbog optimizacije poslovanja, unaprjeđenja operativnog dijela poslovanja i funkcionalnijeg odvijanja poslovnih procesa osobito u dijelu platnog prometa, poslovne i IT podrške te usklađivanja s organizacijskim prijedlozima i rješenjima nadređene financijske institucije, tijekom prvog kvartala 2015. godine, operativni poslovi (poslovi platnog prometa, dokumentarno poslovanje, pozadinski poslovi riznice i sl.) i aktivnosti vezane uz poslovnu i IT podršku, koji su prethodno bili organizirani unutar dviju organizacijskih jedinica, objedinjeni unutar novog odjela – Odjel za operativne poslove i IT podršku, što je posljedično dovelo do ukidanja dvaju 'starih' odjela i svih radnih mjesta unutar njih, te otvaranja novih radnih mjesta unutar novog odjela. I unutar nekih drugih organizacijskih jedinica ukidaju se određena radna mjesta za koja, sukladno novoj organizaciji procesa rada, više ne postoji potreba, te se usporedno, otvaraju i neka nova, a sve s ciljem prilagođavanja unutarnje organizacije i sistematizacije radnih mjesta optimalnoj organizaciji poslovanja. Većina je zaposlenika preraspoređena na nova radna mjesta te su s njima sklopljeni novi ugovori o radu, dok je manjem broju zaposlenika Banka bila prisiljena otkazati ugovore o radu. Zbog takve izuzetne situacije, vodeći se svim propisanim, a prvenstveno socijalnim kriterijima pri utvrđivanju zaposlenika kojima će se otkazati ugovor, za navedene su zaposlenike određene izvjesne pogodnosti koje nadilaze zakonski zagarantirane uvjete prilikom poslovno uvjetovanog otkaza.

Prethodno uvedeni procesi i standardi usmjereni ka učinkovitom i uspješnom upravljanju ljudskim resursima te stvaranju klime u kojoj svi zaposlenici mogu dati najbolje od sebe, kao npr. smjernice ponašanja i standardi u odnosima s kolegama, klijentima i svim ostalima partnerima, sustav godišnjih razgovora i motivacije zaposlenika i sl., kontinuirano se primjenjuju i unaprjeđuju. Također, zaposlenici se kontinuirano dodatno educiraju – i u 2015. godini predviđena su značajna sredstva za edukaciju zaposlenika koji i sami, usprkos dodatnim angažmanima, prepoznaju potrebu za stalnim 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, novine u strukturiranju pozicije likvidnosti, bonitetnim zahtjevima, planovima oporavka itd., promjene u platnom sustavu uvođenjem SEPA-e, novinama u predstečajnim i stečajnim postupcima, računovodstvenim i poreznim sadržajima i mnogim drugim. Kao podrška novim voditeljima u rukovoditeljskim zadacima i aktivnostima, s vanjskim suradnikom, tvrtkom *Prava formula d.o.o.*, kreiran je i započet opsežan program za razvoj rukovoditelja.

Ljudski resursi (nastavak)

U travnju, 2015.g., od strane vlasnika BKS Bank AG, pokrenut je Projekt pripajanja BKS Bank d.d. BKS Bank AG-u, s predviđenom implementacijom u drugoj polovini 2016. godine. Buduća Podružnica BKS Bank Hrvatska u određenoj će mjeri biti drugačije organizacijski ustrojena u odnosu na postojeću organizacijsku strukturu BKS Bank d.d., pa se u tom pogledu, kao i u pogledu harmonizacije određenih procesa i internih akata vezanih uz upravljanje ljudskim resursima očekuju glavne aktivnosti tijekom narednog perioda.

Osnovni deskriptivni podaci o zaposlenicima:

- Na dan 31.12.2015.g. u BKS Bank d.d. zaposlena je 61 osoba (uključujući 2 člana Uprave) – 52 zaposlenika radi u sjedištu Banke u Rijeci i 9 u Podružnici Zagreb
- Spol: 44 žena i 17 muškaraca
- Prosječna dob: 40,37 godina
- Obrazovanje:
 - MR = magistar znanosti (4 – 6,6%)
 - VSS = visoka stručna sprema (45 – 73,8%)
 - VŠS = viša stručna sprema (3 – 4,9%)
 - SSS = srednja stručna sprema (9 – 14,7%)
- 59 zaposlenika zaposleno na neodređeno vrijeme; 2 zaposlenika zaposleno na određeno vrijeme (zamjene za zaposlenike na roditeljskom dopustu).
- Tijekom 2015. godine bilo je zaposleno prosječno 55 zaposlenika, na osnovi ekvivalenta zaposlenika u punom radnom vremenu.

Informacijska tehnologija

Tijekom 2015. 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 2015. godine usmjerena na unapređenje novog novog rješenja Platnog prometa te Deviznog platnog prometa na Internet bankarstvu za pravne osobe.

Izvješće 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.

Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

1. Dioničari i Glavna skupština Banke (nastavak)

1.2. Glavna skupština (nastavak)

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

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

2. Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora Banke

Uspostavljena je efikasna suradnja Uprave i Nadzornog odbora. U tom cilju Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, usvaja osnovne dokumente poslovanja – poslovnu strategiju, strategiju 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 tijekom prihoda i rashoda i stanju imovine i obveza Banke, kao i drugim načelnim pitanjima vođenja poslova. Istodobno, Nadzorni odbor u svako doba može od Uprave Banke zatražiti informaciju o pitanjima povezanim s poslovanjem Banke, a koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj.

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

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

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.

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 najviše tri člana. Po zakonu minimalan broj članova je dva. Točan broj članova Uprave određuje svojom odlukom Nadzorni odbor. Jedan član treba biti imenovan predsjednikom Uprave. Primjerena raznolikost strukture Upravnog odbora s obzirom na broj članova i potrebno stručno znanje, sposobnost i iskustvo članova, utvrđuje se Politikom za procjenu primjerenosti članova Uprave, Nadzornog odbora 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 Poslovníkom o radu Uprave. Ako Uprava ima dva člana, prilikom odlučivanja na sjednici, odluke se donose jednoglasno. Članovi Uprave nadležni su i odgovorni za određena poslovna područja. Banku zastupaju najmanje dva člana Uprave skupno ili po jedan član Uprave skupno s prokuristom.

Primanja članova Uprave Banke, sastoje se od ugovorene fiksne plaće i promjenljivog dijela (godišnja nagrada – bonus) u iznosu od 0% do najviše 25% individualne godišnje osnovne plaće. Iznos godišnje nagrade – bonusa utvrđuje se ovisno o učinku člana 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.

Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

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 ponašanja, Politike za procjenu primjerenosti članova Uprave, Nadzornog odbora i nositelja 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
- 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. Također, članovi Uprave obvezani su da saznanja, informacije i poslovne kontakte, do kojih su došli obnašanjem funkcija članova Uprave neće koristiti za svoj ili tuđi račun.
- 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.).

Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

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 na odluke Uprave kada je to propisano zakonom, Statutom ili Poslovníkom o radu Uprave. Na taj način, Nadzorni odbor usmjerava poslovanje Banke i aktivno nadzire vođenje poslova.

U skladu sa Statutom Banke, Nadzorni odbor može imati najmanje tri, pet ili sedam članova koje bira Glavna skupština Banke, s time što jedan član Nadzornog odbora mora biti neovisan. Primjerena raznolikost strukture Nadzornog odbora s obzirom na broj članova i potrebno stručno znanje, sposobnost i iskustvo članova, utvrđuje se Politikom za procjenu primjerenosti članova Uprave, Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija. Članovi Nadzornog odbora moraju ispuniti sve uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, sve uvjete propisane Zakonom i podzakonskim aktima koji reguliraju poslovanje kreditnih institucijam, 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.

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

4.3. Odbori Nadzornog odbora Banke

U skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima koji reguliraju rad kreditnih institucija, a radi omogućavanja učinkovitog rada Nadzornog odbora, savjetovanja i kvalitetne pripreme odluka iz njegove nadležnosti te nadzora provođenja donesenih odluka, u Banci djeluju slijedeći odbori osnovani od Nadzornog odbora: Odbor za rizike i reviziju (Risk and Audit Committee); Odbor za imenovanja i primitke (Appointment and remuneration Committee) te Radni odbor („Working Committee“).

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.

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

Odbor za 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.

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 bila dugogodišnjom predsjednicom Odbora, predstavlja dobru polaznu osnovu za dugoročno postizanje ravnopravne zastupljenosti žena na upravljačkim razinama.

Izješće 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,

te aktivnostima vezanim 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.

Izješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

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, Kodeksa etike u poslovanju potvrđenog od Hrvatske gospodarske komore, kojega je Banka prihvatila te Kodeksa dobre bankovne prakse od pristupanja Banke članstvu Hrvatskoj udruzi banaka.

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 izvješćaji Banke redovno se revidiraju od strane priznatog revizorskog društva.

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 2015. 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	Josef Morak, predsjednik Dieter Vinzenz Krassnitzer, zamjenik predsjednika Herta Stockbauer, član (predsjednik do 15.6.2015.g.) Harald Richard Brunner, član Ludwig – Hubert Ankele, član
-----------------------	--

Uprava	Goran Rameša, predsjednik Christian Peter Pettinger, član
---------------	--

ADRESA/SJEDIŠTE:	Mljekarski trg 3, 51000 Rijeka, Hrvatska
-------------------------	---

TEMELJNI KAPITAL:	200.000.000,00 HRK podijeljen na 2.000.000 redovnih dionica po 100,00 HRK svaka; u cijelosti uplaćen
--------------------------	---

TRGOVAČKI SUD:	Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci pod brojem Tt-95/96-5
-----------------------	---

MATIČNI BROJ SUBJEKTA (MBS):	040001012
-------------------------------------	------------------

NADLEŽNO NADZORNO TIJELO:	Hrvatska narodna banka (HNB)
----------------------------------	-------------------------------------

SWIFT : BFKKHR22

IBAN: HR 57 2488 0011 0111 1111 6

OSOBNI IDENTIFIKACIJSKI BROJ: 61436608168

Global Intermediary Identification Number (GIIN): RQGW3I.99999.SL.191

**Web :
www.bks.hr**

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 24 do 82 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke na stranicama 83 do 89, a koji nisu dio financijskih izvještaja, odobreni su od strane Uprave Banke 23. veljače 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

Dioničaru BKS Bank d.d.

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 2015. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije (koji su prikazani na stranicama 24 do 82).

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.

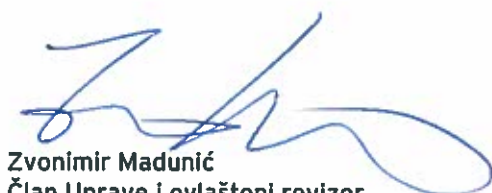
Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2015. 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 83 do 89, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2015. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke. Za ove obrasce i pripadajuće usklade odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su financijske informacije u obrascima ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, a na temelju provedenih procedura, financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 24 do 82 i iz poslovnih knjiga Banke.
2. Uprava Banke sastavila je Godišnje izvješće koje je prikazano na stranicama 1 do 20. Za pripremu ovog izvješća u skladu sa Zakonom o računovodstvu i za njegovu točnost odgovara Uprava Banke. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnima za donošenje zaključka o tome da li je Godišnje izvješće usklađeno s revidiranim financijskim izvještajima. Naš rad kao revizora bio je ograničen na provjeru Godišnjeg izvješća u navedenom opsegu i nije uključivao pregled informacija osim onih izvedenih iz revidiranih računovodstvenih evidencija Banke. Prema našem mišljenju, računovodstvene informacije prezentirane u Godišnjem izvješću Banke za 2015. godinu, usklađene su, u svim značajnim odrednicama s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima za istu godinu koji su prikazani na stranicama od 24 do 82.



Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor
Ernst & Young d.o.o.
Zagreb, 23. veljače 2016. godine

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	4a	59.483	56.261
Rashod od kamata i slični rashodi	4c	<u>(18.184)</u>	<u>(20.637)</u>
Neto prihod od kamata		<u>41.299</u>	<u>35.624</u>
Prihod od naknada i provizija	5a	5.987	5.280
Rashod od naknada i provizija	5b	<u>(1.190)</u>	<u>(1.323)</u>
Neto prihod od naknada i provizija		<u>4.797</u>	<u>3.957</u>
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama		1.725	1.672
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	6	270	383
Ostali poslovni prihodi	7	<u>911</u>	<u>943</u>
Prihodi iz poslovanja		<u>49.002</u>	<u>42.579</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i banaka	14b,13	(6.759)	(8.624)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(3.331)	(1.365)
Troškovi poslovanja	9	<u>(30.936)</u>	<u>(31.581)</u>
Dobit prije poreza		7.976	1.009
Porezni prihod/rashod	10a	<u>(299)</u>	<u>181</u>
Dobit za godinu		<u>7.677</u>	<u>1.190</u>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu		<u>7.677</u>	<u>1.190</u>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 82 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 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
IMOVINA			
Gotovinske rezerve	11	212.476	140.484
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	98.972	89.006
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	42.775	42.506
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	16.568	67.191
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	986.607	899.470
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	12	523
Ulaganja koja se drže do dospijeca	17	154.414	35.319
Ostala imovina	20	8.015	10.028
Nekretnine i oprema	18	20.527	20.764
Nematerijalna imovina	19	4.245	6.140
Odgođena porezna imovina	10b	1.660	1.227
Ukupno imovina		<u>1.546.272</u>	<u>1.312.658</u>
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Depoziti banaka	21	65	141
Depoziti komitenata	22	820.827	665.382
Uzeti zajmovi	23	489.180	422.892
Rezervacije za obveze i troškove	24	6.265	3.642
Obveza za porez na dobit	10	732	-
Ostale obveze	25	19.799	18.874
Ukupno obveze		<u>1.336.868</u>	<u>1.110.931</u>
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	26	200.000	200.000
Zakonska rezerva	27a	596	537
Zadržana dobit	27b	8.808	1.190
Ukupno kapital i rezerve		<u>209.404</u>	<u>201.727</u>
Ukupno obveze i kapital i rezerve		<u>1.546.272</u>	<u>1.312.658</u>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 82 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Izdani dionički kapital	Zakonska rezerva	Zadržana dobit/(gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	200.000	2.778	(2.241)	200.537
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	-	-	1.190	1.190
Prijenos u zakonsku rezervu (bilješka 26a)	-	(2.241)	2.241	-
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	200.000	537	1.190	201.727
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	200.000	537	1.190	201.727
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	-	-	7.677	7.677
Prijenos u zakonsku rezervu (bilješka 26a)	-	59	(59)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	200.000	596	8.808	209.404

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 82 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit za godinu		7.677	1.190
<i>Usklađenja za:</i>			
Amortizaciju	9	4.119	4.119
Neto tečajne razlike od revalorizacije monetarne imovine i obveza	7	390	58
Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	6.659	8.624
Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	3.331	1.365
Porezni rashod/(prihod)	10a	299	(181)
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		<u>22.475</u>	<u>15.175</u>
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje/(smanjenje) obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		(9.966)	(4.613)
Neto povećanje/(smanjenje) zajmova i potraživanja od banaka		50.623	12.792
Neto povećanje/(smanjenje) zajmova i potraživanja od komitenata		(93.696)	(130.073)
Neto povećanje/(smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti		(270)	274
Neto (povećanje) ostale imovine		2.204	(2.039)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka		(77)	64
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata		155.445	47.711
Neto povećanje ostalih obveza		924	(589)
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		<u>127.662</u>	<u>(61.298)</u>
Plaćeni porez na dobit		(19)	-
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti		<u>127.643</u>	<u>(61.298)</u>
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme		(1.331)	(403)
Kupovina nematerijalne imovine		(800)	(2.929)
Neto povećanje ulaganja koja se drže do dospijeća		(119.809)	13.950
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		<u>(121.940)</u>	<u>(3.276)</u>
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Neto (smanjenje)/povećanje uzetih zajmova		66.289	20.051
Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti		<u>66.289</u>	<u>20.051</u>
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca		<u>71.992</u>	<u>(30.629)</u>
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		<u>140.484</u>	<u>171.113</u>
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	11	<u>212.476</u>	<u>140.484</u>
<i>Plaćene kamate</i>		18.099	18.209
<i>Naplaćene kamate</i>		60.321	55.708

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 28 do 82 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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 OSNOVA ZA PRIPREMU

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 23. veljače 2016. 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 2015. 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 15.839 tisuća kuna (2014.: 13.194 tisuća kuna) evidentirane u bilanci u skladu s navedenim propisima, te je priznala rashod u iznosu od 2.645 tisuća kuna koji se odnosi na ova rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti (2014.: rashod u iznosu od 753 tisuće kuna). Iako je sukladno MSFI ova rezerviranja prikladnije iskazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, kao zamjenu za postojeće, a neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima MSFI.
- Daljnja razlika između MSFI-jeva i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova korištenjem originalne efektivne kamatne stope. Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti pojedinačno značajnih stavki imovine procjenom budućih novčanih tijekova i diskontiranjem tih iznosa primjenom izvornih efektivnih kamatnih stopa. Banka općenito priznaje amortizaciju takvog diskonta kao otpuštanje rezervacija, a ne kao prihod od kamata. U nekim slučajevima, naplate duga se priznaju kao prihod od kamata nakon što se rezerviranja u potpunosti otpuste.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

2 OSNOVA ZA PRIPREMU (nastavak)

B) Osnove mjerenja

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

C) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu standarda koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje, te procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u 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 2015. godine u odnosu na 1 američki dolar bio je 6,991801 kuna i u odnosu na 1 euro bio je 7,635047 kuna (31. prosinca 2014. godine 1 američki dolar = 6,3021 kuna i 1 euro = 7,66147 kuna).

E) Utjecaj financijske krize

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

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

Ova je godina na makroekonomskom planu nakon sedam godina uzastopnog pada, konačno donijela rast BDP-a te se sukladno tome očekuje smanjen utjecaj financijske krize na kreditni portfelj Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

2 OSNOVA ZA PRIPREMU (nastavak)

F) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Usvojene računovodstvene politike su u skladu s prethodnom financijskom godinom osim narednih dopunjenih MSFI, koji su usvojeni od strane Banke s 1. siječnja 2015.:

➤ Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI-a 2011 – 2013

Kada se smatra da će primjena ili tumačenje standarda imati utjecaj na financijske izvještaje ili rezultat Banke, taj je utjecaj opisan u nastavku:

- **IASB je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI-a 2011 – 2013**, koji je skup dopuna MSFI-a. Dopune su primjenjive za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. siječnja 2015. godine. Uprava Banke je napravila procjenu utjecaja ovih poboljšanja i zaključila da nema utjecaja na financijske izvještaje Banke na 31. prosinca 2015. i godinu koja tada završava. Dopunjeni standardi su:
 - **MSFI 3 Poslovna spajanja**
 - **MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti.**
 - **MRS 40 Ulaganja u nekretnine**

Usvojeni standardi koji još nisu primjenjivi i ranije usvojeni

- **MSFI 9 Financijski Instrumenti: Klasifikacija i mjerenje**
Standard je primjenjiv za godišnja razdoblja počevši od ili na 1. siječnja 2018., uz dozvoljeno ranije usvajanje. Konačna verzija MSFI 9 Financijski instrumenti odražava sve faze financijskih instrumenata i zamjenjuje MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje, kao i sve prijašnje verzije MSFI 9. Standard uvodi nove zahtjeve za klasifikaciju i mjerenje, ispravak vrijednosti i računovodstvo zaštite (hedge accounting). Dopuna još nije potvrđena od strane EU. Uprava Banke trenutno procjenjuje utjecaj novog standarda na financijsko izvještavanje Banke, te planira uvesti standard kada postane primjenjiv.
- **MSFI 15 Prihodi po ugovoru s kupcima**
Standard je primjenjiv za godišnja razdoblja počevši od ili na 1. siječnja 2018. MSFI 15 ustanovljuje model od pet koraka koji će se primjenjivati na prihode po ugovoru s kupcima (uz određene iznimke), nevezano o vrsti prihodovne transakcije ili industriji. Zahtjevi standarda će se također primjenjivati na priznavanje i mjerenje dobitaka i gubitaka od prodaje nekih neke nefinancijske imovine, koja nije proizvod uobičajenih aktivnosti Banke (npr. prodaja dugotrajne materijalne ili nematerijalne imovine). Bit će potrebne opsežne objave, uključujući razvrstavanje (deagregiranje) ukupnih prihoda, informacije o obvezama rezultata; promjene u stanjima ugovorne imovine i obveza između razdoblja, te ključne presude i procjene. Standard još nije potvrđen od strane EU. Uprava Banke trenutno procjenjuje utjecaj novog standarda na financijsko izvještavanje Banke, te planira uvesti standard kada postane primjenjiv.
- **MRS 1: Inicijativa objava (Dopuna)**
Dopune MRS 1 *Prezentacija financijskih izvještaja* dodatno potiče Banku na primjenu profesionalne procjene u odluci koje informacije treba objaviti, te kako strukturirati svoje financijske izvještaje. Dopune su primjenjive za godišnja razdoblja počevši od ili na 1. siječnja 2016. godine. Dopune uskog fokusa MRS-a razjašnjavaju, a ne značajno mijenjaju, postojeće zahtjeve MRS-a 1. Dopune se odnose na materijalnost, redosljed bilješki, podtotala i razvrstavanja, računovodstvene politike i predstavljanje stavki ostale sveobuhvatne dobiti proizašle iz ulaganja po metodi udjela. Uprava Banke je procijenila da usvajanje nove dopune ne bi trebalo imati značajan utjecaj na financijske izvještaje i povezane objave.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

2 OSNOVA ZA PRIPREMU (nastavak)

F) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

- **IASB je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI-a 2010 – 2012**, koji je skup dopuna MSFI-a. Dopune su primjenjive za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. siječnja 2015. godine. Uprava Banke je napravila procjenu utjecaja ovih poboljšanja i zaključila da nema utjecaja na financijske izvještaje Banke na 31. prosinca 2015. i godinu koja tada završava. Dopunjeni standardi su:
 - **MSFI 2 Plaćanje temeljeno na dionicama**
 - **MSFI 3 Poslovna spajanja**
 - **MSFI 8 Poslovni segmenti**
 - **MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti.**
 - **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema**
 - **MRS 24 Objavljivanje povezanih osoba**
 - **MRS 38 Nematerijalna imovina**

- **IASB je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI-a 2012 – 2014**, koji je skup dopuna MSFI-a. Dopune su primjenjive za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. siječnja 2016. godine. Uprava Banke je napravila procjenu utjecaja ovih poboljšanja i zaključila da nema utjecaja na financijske izvještaje Banke na 31. prosinca 2015. i godinu koja tada završava. Dopunjeni standardi su:
 - **MSFI 5 Dugotrajna imovine namijenjena prodaji i prestanak poslovanja**
 - **MSFI 7 Financijski instrumenti: Objave**
 - **MRS 19 Primanja zaposlenih**
 - **MRS 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine**

- **MSFI 16: Najmovi**
Standard je primjenjiv za godišnja razdoblja počevši od ili na 1. siječnja 2019. MSFI 16 postavlja načela za prepoznavanje, mjerenje, prikazivanje i objavu najмова za obje strane ugovora, npr. kupca („najmoprimac“) i dobavljača („najmodavac“). Novi standard zahtijeva od najmoprimca da navede većinu najмова u financijskim izvještajima. Najmoprimci će imati jedan računovodstveni model za sve najmove, uz određene iznimke. Računovodstvo najmodavca je suštinski nepromijenjeno. Standard još nije potvrđen od strane EU. Uprava Banke trenutno procjenjuje utjecaj novog standarda na financijsko izvještavanje Banke, te planira uvesti standard kada postane primjenjiv.

3 ZNAČAJNE 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 2015. i 2014. godini Banka nije ostvarila prihod od dividendi.

3 ZNAČAJNE 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

3 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

B) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

C) Ulaganja koja se drže do dospijea

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

D) Zajmovi i potraživanja

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

E) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze 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 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

Početno i naknadno mjerenje

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

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

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

Dobici i gubici

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

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

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

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

3 ZNAČAJNE 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

3 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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 zaloga, status dospjelog nenaplaćenog potraživanja i druge relevantne čimbenike). Navedena obilježja značajna su za procjenu budućih novčanih tokova skupine imovine budući da ukazuju na dužnikovu mogućnost plaćanja svih dospjelih obveza sukladno ugovorenim uvjetima za imovinu koja se procjenjuje.

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

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezervacije za umanjeње 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 umanjeња 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 umanjeње 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 umanjeња 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 umanjeње 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, umanjeње za gubitak od umanjeња 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 umanjeња 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 umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

3 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

C) Financijska imovina koja se vodi po trošku

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

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

Specifični instrumenti

A) Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice (uključujući mjenice) klasificirane su kao ulaganja koja se drže do dospelja.

B) Zajmovi i potraživanja od banaka

Plasmani bankama klasificirani su kao zajmovi i potraživanja.

C) Zajmovi i potraživanja od komitenata

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

D) Vlasničke vrijednosnice

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

E) Ulaganja u investicijske fondove

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

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 dospelja od tri mjeseca ili kraće.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

3 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

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 dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

H) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

Netiranje financijskih instrumenata

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

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

3.9 Nekretnine i oprema

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

Naknadni troškovi uključuju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s navedenom imovinom pritićati 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

3 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10 Nematerijalna imovina

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

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

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

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

3.11 Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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

3.12 Porez na dobit

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

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

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

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

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 umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Banka na dan izvještavanja nije imala takvu imovinu. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknativa. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum bilance. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknativog iznosa.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

3 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.13 Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme i nematerijalne imovine (nastavak)

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 umanjenja 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 umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja 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 umanjenja vrijednosti.

3.14 Rezervacije za obveze i troškove

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

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

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

3.15 Izdani dionički kapital

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

3 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.16 Zadržana dobit

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

3.17 Izvanbilančne i preuzete i potencijalne obveze

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 4 – NETO PRIHOD OD KAMATA**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
a) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po izvoru		
Pravne osobe	51.323	49.861
Stanovništvo	6.333	5.633
Država i javni sektor	1.422	175
Banke i druge financijske institucije	8	168
Ostale organizacije	397	424
	<u>59.483</u>	<u>56.261</u>
b) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po proizvodu		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	55.764	52.549
Dužničke vrijednosnice i mjenice	3.711	3.544
Zajmovi i potraživanja od banaka i ostalih financijskih institucija	8	168
	<u>59.483</u>	<u>56.261</u>
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
c) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po izvoru		
Pravne osobe	8.194	9.322
Stanovništvo	7.036	6.995
Banke	2.920	3.995
Ostale organizacije	34	325
	<u>18.184</u>	<u>20.637</u>
d) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po proizvodu		
Depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	8.194	9.322
Depoziti stanovništva	7.070	7.320
Uzeti zajmovi i depoziti banaka	2.920	3.995
	<u>18.184</u>	<u>20.637</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 5 – NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
a) Prihod od naknada i provizija		
Domaći platni promet	4.073	3.426
Platni promet s inozemstvom	1.052	974
Dane garancije i akreditivi	836	877
Ostalo	26	3
	<u>5.987</u>	<u>5.280</u>
b) Rashod od naknada i provizija		
Domaći platni promet	1.133	1.260
Platni promet s inozemstvom	57	63
	<u>1.190</u>	<u>1.323</u>

BILJEŠKA 6 – NETO DOBICI OD VRIJEDNOSNICA NAMIJENJENIH ULAGANJU

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Realizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	<u>270</u>	<u>383</u>
	<u>270</u>	<u>383</u>

BILJEŠKA 7 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Operativni troškovi prefakturirani BKS AG	529	600
Neto gubici po tečajnim razlikama od pretvaranja monetarne imovine i obveza	(390)	(58)
Ostali prihodi	<u>772</u>	<u>401</u>
	<u>911</u>	<u>943</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 8 – OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Povećanje/(otpuštanje) rezervacija za izvanbilančnu izloženost (bilješka 24)	239	(56)
Povećanje rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade (bilješka 24)	2.199	485
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine (bilješka 20)	(55)	345
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 16)	511	553
Povećanje rezervacija za sidske sporove (bilješka 24)	437	38
	<u>3.331</u>	<u>1.365</u>

BILJEŠKA 9 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi osoblja	15.032	14.559
Amortizacija	4.119	4.119
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	4.067	4.234
Troškovi održavanja računalnih programa	3.587	4.583
Trošak najma	1.302	1.322
Ostali troškovi	777	803
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	1.055	1.060
Troškovi osiguranja štednih uloga	997	901
	<u>30.936</u>	<u>31.581</u>

Troškovi osoblja uključuju 2.115 tisuća kuna (2014.: 2.301 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Tijekom 2015. Banka je u prosjeku imala 62 djelatnika (2014.: 63 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 10 – POREZ NA DOBIT****a) Poreza na dobit u računu dobiti i gubitka**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući porez	(732)	-
Odgođeni porez	<u>433</u>	<u>181</u>
Porezni prihod/(rashod)	<u>(299)</u>	<u>181</u>

b) Kretanje odgođene porezne imovine

	<u>2014.</u>	<u>Priznato u računu dobiti i gubitka</u>	<u>2015.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Odgođena porezna imovina			
Rezerviranje za otpremnine, jubilarne nagrade i neiskorišteni godišnji odmor	462	390	852
Odgođeni prihod od naknada i kamata	<u>765</u>	<u>43</u>	<u>808</u>
Ukupno odgođena porezna imovina	<u>1.227</u>	<u>433</u>	<u>1.660</u>

	<u>2013.</u>	<u>Priznato u računu dobiti i gubitka</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Odgođena porezna imovina			
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>
Ukupno odgođena porezna imovina	<u>1.046</u>	<u>181</u>	<u>1.227</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**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>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit prije poreza	7.976	1.009
Porez na dobit obračunat po stopi od 20% (2014.: 20%)	1.595	202
Porezno nepriznati troškovi	1.601	1.180
Neoporezivi prihodi	(865)	(755)
Korištenje poreznih gubitaka	(1.598)	(579)
Ostalo	-	(48)
Porezni rashod	732	-
Efektivna stopa poreza na dobit	<u>9,18%</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>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do 1 godine	-	-
Do 2 godine	-	-
Do 3 godine	-	(71)
Do 4 godine	-	(1.527)
Do 5 godina	-	-
Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos nepriznati kao odgođena porezna imovina	-	(1.598)

Banka je tijekom 2015. godine iskoristila ukupni preneseni porezni gubitak.

BILJEŠKA 11 – GOTOVINSKE REZERVE

	<u>31. prosinca 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	118.585	45.924
Tekući računi kod drugih banaka	88.622	90.418
Gotovina u blagajni	5.269	4.142
	<u>212.476</u>	<u>140.484</u>

BILJEŠKA 12 – OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	<u>31. prosinca 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obvezna pričuva		
- u kunama	86.063	77.518
- u stranoj valuti	12.909	11.488
	<u>98.972</u>	<u>89.006</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 2015. stopa obvezne pričuve iznosila je 12% (2014.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2015. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2014: 70%), dok se preostalih 30% (2014.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se održava u kunama (vidi dolje).

Devizni dio obvezne pričuve ne izdvaja se kod Hrvatske narodne banke (2014.: 60% se izdvajalo kod HNB-a, dok se preostalih 40% održavalo u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba). 75% (2014.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izvršava u kunama.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 13 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA**

	<u>31. prosinca 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Domaće banke	16.034	66.655
Strane banke	4.340	4.342
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<u>(3.806)</u>	<u>(3.806)</u>
	<u>16.568</u>	<u>67.191</u>

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

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	3.806	4.104
Gubici od umanjenja vrijednosti	-	128
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	-	-
<i>Kretanje umanjenja vrijednosti koje se priznaje u računu dobiti i gubitka</i>	-	128
Otpisi	-	(426)
Stanje na dan 31. prosinca	3.806	3.806

BILJEŠKA 14 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

a) Analiza po komitentima

	<u>31. prosinca 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobne i slične organizacije	889.078	830.395
Stanovništvo i obrtnici	<u>141.975</u>	<u>106.963</u>
Ukupno zajmovi	1.031.053	937.358
Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(14.566)	(12.160)
Rezervacije za umanjene vrijednosti za identificirane gubitke	<u>(29.880)</u>	<u>(25.728)</u>
Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti	(44.446)	(37.888)
	<u>986.607</u>	<u>899.470</u>
Ukupne rezervacije za umanjene vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata	<u>4,31%</u>	<u>4,04%</u>

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

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	<u>37.888</u>	<u>29.446</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti	7.078	10.342
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	<u>(419)</u>	<u>(1.846)</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata priznati u računu dobiti i gubitka	6.659	8.496
Otpisi	(101)	(54)
Stanje na dan 31. prosinca	<u>44.446</u>	<u>37.888</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 15 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I**

GUBITKA	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Udjeli u investicijskim fondovima, kotirani	42.775	42.506
	42.775	42.506

BILJEŠKA 16 – FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	2.083	2.083
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(2.071)	(1.560)
	12	523

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

	2015.	2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	1.560	1.007
Trošak za godinu (bilješka 8)	511	553
Stanje na dan 31. prosinca	2.071	1.560

BILJEŠKA 17 – ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<i>Ne kotiraju</i>		
Mjenice izdane od pravnih osoba	78.967	35.319
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	75.447	-
	154.414	35.319

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 18 – NEKRETNINE I OPREMA**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Zgrade	Informatička oprema	Uredski namještaj i ostala oprema	Ostalo	Imovina u pripremi	UKUPNO
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2015.	26.164	5.205	4.799	337	18	36.523
Povećanja	829	254	237	-	-	1.320
Prijenosi s imovine u pripremi	8	-	-	-	(8)	-
Otpisi	-	(36)	(3)	-	-	(39)
Na dan 31. prosinca 2015.	27.001	5.423	5.033	337	10	37.804
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2015.	6.905	4.750	4.015	89	-	15.759
Trošak za godinu	672	296	442	15	-	1.426
Ostala umanjenja vrijednosti	8	-	124	-	-	131
Otpisi	-	(36)	(3)	-	-	(39)
Na dan 31. prosinca 2015.	7.585	5.010	4.578	104	-	17.277
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2015.	19.259	455	784	248	18	20.764
Na dan 31. prosinca 2015.	19.416	413	455	233	10	20.527
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2014.	26.164	5.067	4.672	337	12	36.252
Povećanja	-	138	193	-	6	337
Prijenosi s imovine u pripremi	-	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(66)	-	-	(66)
Na dan 31. prosinca 2014.	26.164	5.205	4.799	337	18	36.523
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2014.	6.251	4.408	3.594	78	-	14.331
Trošak za godinu	654	342	487	11	-	1.494
Otpisi	-	-	(66)	-	-	(66)
Na dan 31. prosinca 2014.	6.905	4.750	4.015	89	-	15.759
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2014.	19.913	659	1.078	259	12	21.921
Na dan 31. prosinca 2014.	19.259	455	784	248	18	20.764

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

BILJEŠKA 19 – NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Računalni programi	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	UKUPNO
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2015.	28.897	1.709	84	30.690
Povećanja	734	3	63	800
Otpisi	(639)	-	-	(640)
Na dan 31. prosinca 2015.	28.992	1.711	148	30.851
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2015.	22.907	1.643	-	24.550
Trošak za godinu	2.645	49	-	2.694
Otpisi	(640)	-	-	(640)
Na dan 31. prosinca 2015.	24.913	1.692	-	26.605
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2015.	5.990	66	84	6.140
Na dan 31. prosinca 2015.	4.078	20	148	4.246
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2014.	24.669	1.709	1.383	27.761
Povećanja	2.929	-	-	2.929
Prijenosi	1.299	-	(1.299)	-
Na dan 31. prosinca 2014.	28.897	1.709	84	30.690
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2014.	20.326	1.599	-	21.925
Trošak za godinu	2.581	44	-	2.625
Na dan 31. prosinca 2014.	22.907	1.643	-	24.550
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2014.	4.343	110	1.383	5.836
Na dan 31. prosinca 2014.	5.990	66	84	6.140

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 20 – OSTALA IMOVINA**

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2015.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obračunata dospjela kamata	5.215	6.116
Obračunata nedospjela kamata	4.430	4.367
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	1.205	2.450
Obračunate naknade	514	447
Ostala imovina	502	669
	11.866	14.049
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate kamate	(3.696)	(3.866)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate naknade	(155)	(155)
	(3.851)	(4.021)
	8.015	10.028

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

	2015.	2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	4.021	3.774
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti	(232)	(302)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	177	647
Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 8)	(55)	345
<i>Otpisi</i>	(115)	(98)
Stanje na dan 31. prosinca	3.851	4.021

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

BILJEŠKA 21 – DEPOZITI BANAKA

	<u>31. prosinca 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući računi	64	141
Oročeni depoziti	-	-
	<u>64</u>	<u>141</u>

BILJEŠKA 22 – DEPOZITI KOMITENATA

	<u>31. prosinca 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobe i slične organizacije		
- tekući računi	109.216	54.584
- oročeni depoziti	344.798	304.671
Stanovništvo i obrtnici		
- tekući računi i depoziti po viđenju	139.950	86.403
- oročeni depoziti	226.862	219.724
	<u>820.827</u>	<u>665.382</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 23 – UZETI ZAJMOVI**

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

				31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
<i>(u tisućama kuna)</i>					
Zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvitak					
Valuta	Glavnica		Kamatna stopa		
	'000	Dospijeće			
Kuna (EUR valutna klauzula)	1.590	2019	2,00%	4.248	4.872
Kuna (EUR valutna klauzula)	680	2017	2,00%	754	1.362
Kuna (EUR valutna klauzula)	334	2018	3,00%	957	1.280
Kuna (EUR valutna klauzula)	276	2020	3,00%	1.000	1.215
Kuna (EUR valutna klauzula)	993	2020	2,00%	4.738	5.706
Kuna (EUR valutna klauzula)	275	2016	5,00%	394	1.055
Kuna (EUR valutna klauzula)	104	2016	3,00%	159	319
Kuna (EUR valutna klauzula)	239	2018	3,00%	947	1.406
Kuna (EUR valutna klauzula)	44	2019	2,00%	224	281
Kuna (EUR valutna klauzula)	980	2026	3,00%	6.858	7.508
Kuna (EUR valutna klauzula)	112	2020	4,00%	112	-
Kuna	2.520	2026	1,00%	1.227	2.520
Kuna	980	2027	1,00%	850	802
Kuna	348	2020	1,00%	348	-
Kuna	153	2020	4,00%	153	-
Kuna	560	2020	1,00%	530	-
				23.500	28.326

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

Valuta	Glavnica Dospijeće		Kamatna stopa		
	'000				
EUR	30.000	2015	Euribor + 0,50%	-	229.844
EUR	29.500	2016	Euribor + 0,50%	225.234	72.784
EUR	12.000	2017	Euribor + 0,50%	91.620	15.323
EUR	13.000	2018	Euribor + 0,50%	99.256	38.307
EUR	5.000	2019	Euribor + 0,50%	38.175	38.307
EUR	1.500	2020	Euribor + 0,50%	11.453	-
				465.738	394.565
Ukupno primljeni zajmovi				489.238	422.892

Iznos neiskorištenog okvira za zajmove od BKS AG dostupnih na datum 31. prosinca 2015. iznosi 183.241 tisuća kuna. Dospijeće nije definirano i otkazni rok je 5 dana (ako su ispunjeni određeni preduvjeti).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

BILJEŠKA 24 – REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Ukupno					
(u tisućama kuna)	Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	Rezervacije za identificirane izvanbilančne izloženosti	Ukupne rezervacije za izvanbilančne izloženosti	Rezervacija za sudske sporove	Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade	
Stanje 1. siječnja 2015.	1.035	-	1.035	314	2.293	3.642
Neto povećanje priznato u računu dobiti i gubitka	239	-	239	437	2.199	2.875
Korištenje rezervacije	-	-	-	-	(252)	(252)
Stanje 31. prosinca 2015.	1.274	-	1.274	751	4.240	6.265
Stanje 1. siječnja 2014.	1.091	-	1.091	276	1.808	3.175
Neto povećanje/(otpuštanje) priznato u računu dobiti i gubitka	(56)	-	(56)	38	485	467
Stanje 31. prosinca 2014.	1.035	-	1.035	314	2.293	3.642

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

BILJEŠKA 25 – OSTALE OBVEZE

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
	(u tisućama kuna)	
Obveze po kamatama - nedospjele	15.925	15.757
Ostale obveze	776	516
Obveze prema zaposlenicima	1.355	1.218
Obveze prema dobavljačima	654	522
Obveze po prijevremeno podmirenim zajmovima i potraživanjima od komitenata	633	394
Obračunati trošak neiskorištenih godišnjih odmora	251	209
Obveze u postupku namire	121	85
Obveze po naknadama	84	90
Obveze po kamatama - dospjele	-	83
	19.799	18.874

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

BILJEŠKA 26 – IZDANI DIONIČKI KAPITAL

	<u>Ukupno dionički kapital</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	200.000
Povećanje dioničkog kapitala	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	<u>200.000</u>

Na dan 31. prosinca 2015. godine registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sastoji se od 2.000.000 redovnih dionica (2014.: 2.000.000) nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici (2014.: 100 kuna po dionici).

Struktura dioničara Banke je kako slijedi:

	31. prosinca 2015.		31. prosinca 2014.	
	Broj izdanih dionica	%	Broj izdanih dionica	%
BKS Bank AG, Klagenfurt	2.000.000	100,00	2.000.000	100,00
Ukupno	<u>2.000.000</u>	<u>100,00</u>	<u>2.000.000</u>	<u>100,00</u>

Dividende

Obveze za dividende se priznaju kao obveza nakon što ih odobri Glavna skupština dioničara. Tijekom 2015. i 2014. godine nije bilo isplate dividendi.

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

a) Zakonska rezerva

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

b) Zadržana dobit

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**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 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	118.585	63.348
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	98.972	84.393
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	17	75.447	-
Obračunata kamata i ostala imovina		52	349
<i>Umanjeno za:</i>			
Pozajmice od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	23	(23.500)	(24.706)
Ostale obveze		(648)	(570)
		<u>268.908</u>	<u>122.814</u>

Na dan 31. prosinca 2015. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 17,39% ukupne imovine (2014.: 8,07%).

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 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Imovina		
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
- stanovništvo i obrtnici	-	33
Potraživanja po kamatama	-	4
	<u>-</u>	<u>37</u>
Obveze		
Depoziti lokalne samouprave	-	33
Obveze po kamatama	-	4
	<u>-</u>	<u>37</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

BILJEŠKA 30 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Sudski sporovi

Na dan 31. prosinca 2015. vodilo se šest sudskih sporova protiv Banke (2014.: pet sudskih sporova). Na temelju mišljenja Uprave koje je potkrijepljeno mišljenjima vanjskog odvjetnika, Banka je procijenila očekivani odljev ekonomskih koristi kao posljedicu gubitka ovih sporova te priznala rezervaciju za sudske sporove u iznosu od 751 tisuća kuna (2014.: 314 tisuća kuna).

Izvanbilančna izloženost

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

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije i odobreni akreditivi	46.086	38.387
Obveze za neiskorištene kredite	81.256	65.097
	127.342	103.484

BILJEŠKA 31 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Na dan 31. prosinca 2015. 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 zajmове i depozite, plasirala depozite te ima tekući račun kod matične banke. Na dan 31. prosinca 2015. Banka je imala primljene zajmове od strane matične banke u iznosu od 465.738 tisuća kuna (2014.: 394.566 tisuća kuna) te je primila depozite od matične banke u iznosu od 64 tisuće kuna (2014.: 141 tisuća kuna). Na dan 31. prosinca 2015. ukupan iznos obveza po kamatama prema matičnoj banci iznosi 28 tisuća kuna (2014.: 236 tisuća kuna). U 2015. godini Banka je ostvarila 2.207 tisuće kuna (2014.: 2.843 tisuća kuna) kamatnih troškova, 2,5 tisuće kuna (2014.: 10 tisuće kuna) troška naknada i 1.520 tisuća kuna (2014.: 856 tisuća kuna) neto gubitka po tečajnim razlikama po osnovi uzetih zajmova i depozita od matične banke.

Nadalje, na dan 31. prosinca 2015. Banka je držala sredstva na tekućim računima u iznosu od 36.736 tisuća kuna (2014.: 44.734 tisuće kuna). Ukupni iznos potraživanja po kamatama prema matičnoj banci na dan 31. prosinca 2015. iznosio je iznosio nula kuna (2014.: nula kuna).

Nadalje, Banka je ostvarila ostale prihode u iznosu od 505 tisuća kuna (2014.: 540 tisuća kuna), od čega je 53 tisuće kuna (2014.: 53 tisuće kuna) potraživanje na dan 31. prosinca 2015., te ostale troškove u iznosu od 23 tisuća kuna (2014.: 16 tisuća kuna).

Povezana društva

BKS Leasing Croatia d.o.o. je povezano društvo koje na dan 31. prosinca 2015. drži depozite kod Banke u iznosu od 168.909 tisuća kuna (2014.: 184.614 tisuća kuna) na koje je Banka iskazala obvezu po nenaplaćenim a obračunatim kamatama u iznosu od 8.138 tisuće kuna (2014.: 8.979 tisuća kuna). U 2015. godini Banka je ostvarila troškove po kamatama u iznosu od 3.092 tisuća kuna (2014.: 3.538 tisuća kuna) vezano uz depozite koje je kod Banke plasirao BKS Leasing Croatia d.o.o. i ostale troškove u iznosu od 103 tisuća kuna (2014.: 116 tisuća kuna).

BILJEŠKA 31 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

Ključno rukovodstvo

U 2015. ukupne naknade članovima Uprave iznosile su 1.699 tisuća kuna (2014.: 1.541 tisuća kuna), a ostalom ključnom rukovodstvu 1.858 tisuća kuna (2014.: 1.595 tisuća kuna) i sastojale su se od kratkoročnih naknada. U okviru tih naknada, u 2015. godini Banka je uplatila doprinose u obvezne mirovinske fondove za članove Uprave u iznosu od 239 tisuća kuna (2014.: 239 tisuća kuna), a za ostalo ključno rukovodstvo u iznosu od 304 tisuće kuna (2014.: 291 tisuću kuna). Tijekom 2015. godine priznati su bonusi ključnom rukovodstvu u iznosu od 176 tisuća kuna (2014.: 137 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2015. Banka ima 2.947 tisuća kuna odobrenih kredita ključnom rukovodstvu (2014.: 2.620 tisuća kuna). U 2015., po odobrenim kreditima ključnom rukovodstvu i ostalom ključnom rukovodstvu, Banka je ostvarila prihod od kamata u iznosu od 88 tisuća kuna (2014.: 70 tisuće kuna).

Također, na dan 31. prosinca 2015., Banka je imala primljene depozite ključnog rukovodstva u iznosu od 2.018 tisuća kuna (2014.: 2.528 tisuća kuna) na koje je evidentirala kamatne troškove u iznosu od 47 tisuća kuna u 2015. godini (2014.: 87 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 8.618 tisuća kuna (2014.: 10.564 tisuća kuna) i tijekom 2014. ostvarila kamatni prihod u iznosu od 561 tisuća kuna (2014.: 687 tisuća kuna). Banka je također primila depozite od Rapske plovidbe d.d. u iznosu od 87 tisuća kuna (2014.: 42 tisuće kuna) i sukladno tome evidentirala kamatni trošak u iznosu od 6 tisuća kuna (2014.: 1 tisuću 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 2015. i 2014. godine. nije bilo isplate naknada članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 31 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)**

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

2015.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Jedini dioničar				
BKS Bank AG, Klagenfurt	36.789	466.066	2.028	2.251
Ostale povezane osobe				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	70	177.047	1.034	3.197
BKS Immobilien – Service G.M.B.H.	-	2.863	-	5
Drei-Banken-EDV GmbH	-	19	-	539
Ključno rukovodstvo				
Uprava Banke				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	1.699
Kredit i depoziti	-	1.980	-	45
Ostalo ključno rukovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	38	-	1.858
Kredit i depoziti	2.947	38	88	2
Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užitih obitelji i članova Nadzornog odbora				
Rapska plovidba d.d. Rab	8.618	87	560	6
Ostali	1.081	364	42	86
Ukupno	49.505	648.502	3.752	9.688
2014.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Jedini dioničar				
BKS Bank AG, Klagenfurt	44.787	394.943	540	3.735
Ostale povezane osobe				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	9	193.593	89	4.331
Drei-Banken-EDV GmbH	-	56	-	343
Ključno rukovodstvo				
Uprava Banke				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	1.541
Kredit i depoziti	-	2.312	59	82
Ostalo ključno rukovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	1.595
Kredit i depoziti	2.620	216	78	5
Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užitih obitelji i članova Nadzornog odbora				
Rapska plovidba d.d. Rab	10.564	42	696	1
Ostali	-	434	5	1
Ukupno	57.980	591.596	1.467	11.634

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA**

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

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

a) Kreditni rizik

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

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

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

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

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

Geografska koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih izloženosti

(u tisućama kuna)	31. prosinca 2015.			31. prosinca 2012.		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne izloženosti	Imovina	Obveze	Izvanbilančne izloženosti
Hrvatska	1.452.677	819.346	127.342	1.165.080	663.381	103.484
Europska Unija	93.595	505.513	-	147.578	437.002	-
Ostalo	-	12.009	-	-	10.548	-
	1.546.272	1.336.868	127.342	1.312.658	1.110.931	103.484

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)***Podjela zajmova i potraživanja prema gospodarskim sektorima:*

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca 2015.	%	31. prosinca 2014.	%
Bruto iznosi prije umanjena vrijednosti				
Trgovina	253.059	24	247.058	26
Građevinarstvo	275.555	27	226.577	24
Metalurgija	27.708	3	34.623	4
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	47.497	5	45.955	5
Energetika	6.821	1	5.830	1
Brodogradnja	4.422	-	14.675	2
Usluge	208.406	20	199.683	21
Stanovništvo i obrtnici	141.975	14	107.957	11
Ostalo	65.610	6	55.000	6
	1.031.053	100	937.358	100

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	Bilješka	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Imovina			
Tekući računi kod HNB i ostalih banaka	11	118.585	136.342
Obvezna pričuva kod HNB	12	98.972	89.006
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	16.568	67.191
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	986.607	899.470
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	42.775	42.506
Ulaganja koja se drže do dospijeca	17	154.414	35.319
Obračunate kamate i naknade	20	6.308	6.910
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		1.424.229	1.276.744
Izvanbilančna izloženost			
Garancije i akreditivi	30	46.086	38.387
Obveze za neiskorištene kredite	30	81.256	65.097
		127.342	103.484

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

Gornja tablica predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014., 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 2015. i 31. prosinca 2014. godine:

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Nekretnine	1.677.173	1.784.244
Depoziti	97.618	98.785
Dionice	-	-
Jamstva	62.664	58.534
Ostalo	14.223	11.370
Total	1.851.678	1.952.933

Gubici od umanjenja vrijednosti

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca 2015.		31. prosinca 2014.	
HNB rejting	Zajmovi	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	972.894	-	880.832	-
B	43.270	14.991	43.946	13.148
C	14.889	14.889	12.580	12.580
	1.031.053	29.880	937.358	25.728

Pokrivenost portfelja ispravljenih kredita posebnim rezervacijama za umanjenje vrijednosti (HNB rejting B i C) iznosi 51,38% (2014.: 45,52%).

Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti za zajmove i potraživanja iznose 44.446 tisuća kuna (2014.: 37.888 tisuća kuna) od kojih 29.880 tisuća kuna (2014.: 25.728 tisuća kuna) prikazanih u gornjoj tablici, predstavlja rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke, a ostatak iznosa od 14.566 tisuća kuna (2014.: 12.160 tisuća kuna) predstavlja rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi koje su izračunate na osnovi portfelja za bilančne izloženosti. Analiza kvalitete portfelja zajmova i potraživanja od komitenata, neto od umanjenja vrijednosti za identificirane gubitke, je kako slijedi:

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)**

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima		
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	139.460	104.701
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	939	711
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	246	127
Dospjeli, umanjene vrijednosti	1.330	1.421
	<u>141.975</u>	<u>106.960</u>
Ispravak vrijednost za identificirane gubitke	(1.510)	(1.420)
Neto zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima	<u>140.465</u>	<u>105.540</u>

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Zajmovi i potraživanja od pravnih osoba		
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	806.850	753.702
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	15.898	14.226
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	26.339	22.302
Dospjeli, umanjene vrijednosti	39.991	40.168
	<u>889.078</u>	<u>830.397</u>
Ispravak vrijednosti za identificirane gubitke	(28.370)	(24.308)
Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba	<u>860.708</u>	<u>806.089</u>

Tablica ispod predstavlja starosnu strukturu dospjelih kredita bez umanjenja vrijednosti

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	> 12 mjeseci	Ukupno
31. prosinca 2015.					
Pravne osobe	18.134	8.197	8	-	26.339
Stanovništvo	158	65	19	4	246
Ukupno	<u>18.292</u>	<u>8.262</u>	<u>27</u>	<u>4</u>	<u>26.585</u>
31. prosinca 2014.					
Pravne osobe	3.516	17.928	858	-	22.302
Stanovništvo	16	62	48	1	127
Ukupno	<u>3.532</u>	<u>17.990</u>	<u>906</u>	<u>1</u>	<u>22.429</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti**

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

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2015.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	212.476	-	-	-	-	212.476
Obvezna pričuva kod HNB-a	98.972	-	-	-	-	98.972
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	16.568	-	-	-	16.568
Zajmovi i potraživanja od komitenata	135.215	101.019	174.079	179.320	396.974	986.607
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42.775	-	-	-	-	42.775
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	12*	12
Ulaganja koja se drže do dospijeća	11.782	28.219	114.413	-	-	154.414
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	20.527	20.527
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.246	4.246
Odgodena porezna imovina	-	-	-	1.660	-	1.660
Ostala imovina	7.008	140	856	11	-	8.015
Ukupno imovina	508.228	145.946	289.348	180.991	421.759	1.546.272
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	65	-	-	-	-	65
Depoziti komitenata	298.213	83.606	263.879	46.329	128.800	820.827
Uzeti zajmovi	402	50.215	179.685	198.758	60.120	489.180
Rezervacije za obveze i troškove	-	1.274	-	751	4.240	6.265
Ostale obveze i tekući porez	7.862	3.507	8.393	37	734	20.531
Ukupno kapital i rezerve	-	-	7.677	-	201.727	209.404
Ukupno obveze i kapital i rezerve	306.542	138.602	459.634	245.875	395.619	1.546.272
Neto neusklađenost ročne strukture	201.686	7.344	(170.286)	(64.884)	26.140	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2014.						
IMOVINA						
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 dospijea	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
Ukupno imovina	527.287	79.311	183.643	155.742	366.675	1.312.658
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	141	-	-	-	-	141
Depoziti komitenata	161.431	75.399	281.417	62.576	84.559	665.382
Uzeti zajmovi	478	589	233.431	97.591	90.803	422.822
Rezervacije za obveze i troškove	-	1.035	-	314	2.293	3.642
Ostale obveze	4.971	3.887	8.233	1.139	644	18.874
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	201.727	201.727
Ukupno obveze i kapital i rezerve	167.021	80.910	523.081	161.620	380.025	1.312.658
Neto neusklađenost ročne strukture	360.266	(1.599)	(339.438)	(5.878)	(13.351)	-

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 2015.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Financijske obveze						
Depoziti kreditnih institucija	65	-	-	-	-	65
Depoziti komitenata	298.248	83.913	269.251	51.916	153.360	859.688
Uzeti zajmovi	556	50.699	181.883	201.836	61.743	496.717
Ukupno financijske obveze	298.869	134.612	451.134	253.752	218.103	1.356.470

31. prosinca 2014.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Financijske obveze						
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
Ukupno financijske obveze	159.639	110.408	499.707	190.642	108.233	1.068.629

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ugovorena ročna struktura potencijalnih obveza Banke

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
31. prosinca 2015.						
Garancije	5.434	12.699	21.864	5.051	1.038	46.086
Odobreni akreditivi	-	-	-	-	-	-
Revolving krediti	20.405	-	-	-	-	20.405
Ostali okvirni krediti	60.851	-	-	-	-	60.851
Ukupno 2015.	86.690	12.699	21.864	5.051	1.038	127.342
31. prosinca 2014.						
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
Ukupno 2014.	73.679	7.635	10.638	9.763	1.769	103.484

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**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 neznčajne razlike između financijske imovine i financijskih obveza denominiranih ili vezanih uz EUR, nije značajna osjetljivost na promjenu tečaja kuna/EUR na kraju 2015. i 2014.

Imovina i obveze Banke analizirani su prema valuti kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Kuna (EUR valutna klauzula)		USD	Ostale valute	Kuna	Ukupno
	EUR					
Stanje 31. prosinca 2015.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	81.738	-	7.037	2.282	121.419	212.476
Obvezna pričuva kod HNB-a	9.315	-	3.594	-	86.063	98.972
Zajmovi i potraživanja od banaka	16.568	-	-	-	-	16.568
Zajmovi i potraživanja od komitenata	41.384	828.995	-	-	116.228	986.607
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	42.775	42.775
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	-	12
Ulaganja koja se drže do dospelja	75.447	-	-	-	78.968	154.415
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	20.527	20.527
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.245	4.245
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	1.660	1.660
Ostala imovina	600	3.949	-	-	3.467	8.016
Ukupno imovina	225.064	832.944	10.631	2.282	475.352	1.546.273
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	-	-	-	-	65	65
Depoziti komitenata	279.832	275.607	10.940	2.019	252.428	820.826
Uzeti zajmovi	465.738	20.546	-	-	2.896	489.180
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	5.513	5.513
Ostale obveze	4.131	8.635	108	-	8.410	21.284
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	209.405	209.405
Ukupno obveze i kapital i rezerve	749.701	304.788	11.048	2.019	478.717	1.546.273
Neto valutna neusklađenost	(524.637)	528.156	(417)	263	(3.365)	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****c) Valutni rizik (nastavak)**

(u tisućama kuna)	Kuna (EUR valutna klauzula)		USD	Ostale valute	Kuna	Ukupno
	EUR					
Stanje 31. prosinca 2014.						
IMOVINA						
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 dospijea	-	-	-	-	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
Ukupno imovina	206.418	738.990	8.603	1.981	356.666	1.312.658
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
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
Ukupno obveze i kapital i rezerve	619.238	295.523	8.617	1.723	387.557	1.312.658
Neto valutna neusklađenost	(412.820)	443.467	(14)	258	(30.891)	-

d) Kamatni rizik

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****d) Kamatni rizik (nastavak)**

Osjetljivost se računa za materijalno značajnu financijsku imovinu (zajmovi i potraživanja komitenata) i financijske obveze (depoziti komitenata i uzeti zajmovi) koje su ugovorene s varijabilnom kamatnom stopom na kraju godine. Nije rađen izračun osjetljivosti za ulaganja koja se drže do dospijea 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 obveze naraste/padne za 1 postotni bod, držeći sve ostale varijable konstantnima, dobit Banke nakon poreza za godinu bila bi viša/niža za 1.419 tisuća kuna (2014.: 410 tisuća kuna).

Niže u tablici sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Banke na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza te kapitala i rezervi. U tablici su iskazana sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijecu, ovisno o tome koji je rok raniji:

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Beska- Matno	Ukupno	Fiksna kamata
Stanje 31. prosinca 2015.								
IMOVINA								
Gotovinske rezerve	10.184	-	-	-	-	202.292	212.476	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	-	-	-	-	98.972	98.972	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	16.568	-	-	-	-	16.568	16.568
Zajmovi i potraživanja od komitenata	898.165	76	1.470	31.269	55.627	-	986.607	89.227
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	42.775	42.775	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	12	12	-
Ulaganja koja se drže do dospijea	11.782	28.219	114.413	-	-	-	154.414	154.414
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	20.527	20.527	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.246	4.246	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.660	1.660	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	8.015	8.015	-
Ukupno imovina	920.131	44.863	115.883	31.269	55.627	378.499	1.546.272	260.210
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE								
Depoziti banaka	65	-	-	-	-	-	65	-
Depoziti komitenata	563.154	41.872	122.330	38.885	54.148	438	820.827	275.486
Uzeti zajmovi	489.180	-	-	-	-	-	489.180	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	6.265	6.265	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	20.531	20.531	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	209.404	209.404	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	1.052.399	41.872	122.330	38.885	54.148	236.638	1.546.272	275.486
Kamatna neusklađenost	(132.268)	2.991	(6.447)	(7.616)	1.479	141.861	-	(15.276)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**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
Stanje 31. prosinca 2014.								
IMOVINA								
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	-
Ukupna imovina	933.455	26.145	34.935	831	51.640	265.652	1.312.658	160.188
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE								
Depoziti banaka	141	-	-	-	-	-	141	-
Depoziti komitenata	392.212	34.665	128.839	53.803	55.545	318	665.382	342.690
Uzeti zajmovi	422.822	-	-	-	-	-	422.822	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	3.642	3.642	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	18.944	18.944	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	201.727	201.727	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	815.175	34.665	128.839	53.803	55.545	224.631	1.312.658	342.690
Kamatna neusklađenost	118.280	(8.520)	(93.904)	(52.972)	(3.905)	41.021	-	(182.502)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.**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 2015. cijena investicijskih fondova porasla/pala za 5%, uz uvjet da sve ostale varijable ostanu nepromijenjene, dobit Banke nakon poreza za godinu bila bi 2.139 tisuća kuna (2014.: 2.125 tisuća kuna) viša/niža.

f) Operativni rizik

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

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

g) Adekvatnost kapitala

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

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

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

Regulatorni kapital i odnos adekvatnosti kapitala prema zahtjevima HNB-a (od dana izdavanja ovih financijskih izvještaja informacija o kreditnim rizikom ponderiranoj aktivi i regulatornom kapitalu je nerevidirana) kako slijedi:	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
REGULATORNI KAPITAL		
Osnovni kapital i rezerve	201.727	200.537
Dopunski kapital	-	-
Odbitne stavke od regulatornog kapitala	(5.905)	(7.367)
Ukupno regulatorni kapital	195.822	193.170
<i>Rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</i>		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izloženost ostalim rizicima	1.162.173	1.089.756
KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA	1.162.173	1.089.756
Stopa adekvatnosti kapitala	16,85%	17,73%

BILJEŠKA 33 – RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

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

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

	Bilješka	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
<i>(u tisućama kuna)</i>			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	44.446	37.888
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24	1.273	1.035
		<u>45.719</u>	<u>38.923</u>

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

(a) Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

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

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

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

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

(b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

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

c) Ulaganja koja se drže do dospijea

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

d) Porezi

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

e) Regulatorni zahtjevi

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

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

f) Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke. Banka je tuženik u šest manjih pravnih sporova neznatne vrijednosti koji su nastali tijekom redovnog poslovanja Banke. Banka je procijenila očekivani odljev ekonomskih koristi kao posljedicu gubitka ovih sporova te napravila rezervaciju za sudske sporove u iznosu od 751 tisuća kuna (2014.: 314 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

BILJEŠKA 34 - FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA

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

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

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

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31. prosinac 2015.				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	42.775	-	-	42.775
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
31. prosinac 2014.				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	42.506	-	-	42.506
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

U 2015. i 2014. 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.

BKS Bank d.d., RIJEKA

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

BILJEŠKA 34 - FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Zajmovi i potraživanja

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Uzeti zajmovi

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

BILJEŠKA 35 – OPERATIVNI NAJAM

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

Tijekom 2015. godine, Banka je po osnovi operativnog najma priznala 1.302 tisuće kuna troška u računu dobiti i gubitka (2014.: 1.332 tisuće kuna) (bilješka 9).

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke**Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a****a) Bilanca**

Imovina	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a		
1.1. Gotovina	5.269	4.142
1.2. Depoziti kod HNB-a	217.557	134.929
2. Depoziti kod bankarskih institucija	105.190	157.609
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	75.447	-
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12	523
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	78.968	35.319
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	42.775	42.506
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	-	-
10. Krediti ostalim komitentima	986.607	899.470
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	1.205	2.450
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	20.527	20.764
14. Kamate, naknade i ostala imovina	12.716	14.946
Ukupno imovina	1.546.273	1.312.658

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

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

a) *Bilanca (nastavak)*

Obveze i kapital	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Krediti od financijskih institucija		
1.1. Kratkoročni krediti	152.701	107.261
1.2. Dugoročni krediti	336.479	315.559
2. Depoziti		
2.1. Depoziti na žiro računima i tekućim računima	244.436	138.181
2.2. Štedni depoziti	2.345	2.670
2.3. Oročeni depoziti	571.660	524.395
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	29.247	22.864
Ukupno obveze	1.336.868	1.110.930
Kapital		
1. Dionički kapital	200.000	200.000
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	7.677	1.190
3. Zadržana dobit/(gubitak)	-	-
4. Zakonske rezerve	596	537
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1.131	-
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	1	1
Ukupno kapital	209.405	201.728
Ukupno obveze i kapital	1.546.273	1.312.658

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

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

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

	2015. <i>(u tisućama kuna)</i>	2014.
1. Kamatni prihodi	59.483	56.252
2. (Kamatni troškovi)	(19.146)	(21.586)
3. Neto kamatni prihod	40.337	34.666
4. Prihodi od provizija i naknada	5.990	5.299
5. (Troškovi provizija i naknada)	(1.190)	(1.323)
6. Neto prihod od provizija i naknada	4.800	3.976
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.725	1.672
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	270	383
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(511)	(553)
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcije zaštite	-	-
14. Prihodi u ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(425)	(13)
17. Ostali prihodi	1.299	992
18. Ostali troškovi	-	-
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(32.576)	(31.205)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	14.919	9.918
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(6.943)	(8.909)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	7.976	1.009
23. Porez na dobit	(299)	181
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	7.677	1.190

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

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

c) Izvještaj o novčanom tijeku

	2015.	2014.
	(u tisućama kuna)	
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	7.976	1.009
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	9.990	9.989
1.3. Amortizacija	4.119	4.119
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza	-	-
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
1.6. Ostali (dobici)/gubici	390	58
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1 do 1.6.)	22.475	15.175
2.1. Depoziti kod HNB-a	(9.966)	(4.613)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	50.623	12.792
2.4. Krediti ostalim komitentima	(93.696)	(130.073)
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	(270)	274
2.8. Ostala poslovna imovina	2.194	(2.039)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1 do 2.8.)	(51.115)	(123.659)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	108.102	19.587
3.2. Štedni i oročeni depoziti	47.265	28.188
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	924	(589)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	156.291	47.186
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	127.651	(61.298)
5. Plaćeni porez na dobit	(19)	-
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4 - 5)	127.632	(61.298)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(2.120)	(3.332)
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 dospijega	(119.809)	13.950
7.4. Prilježene dividende	-	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(121.929)	10.618

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

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

c) Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)

Financijske aktivnosti

8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	66.289	20.051
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	-	-
8 Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	66.289	20.051
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	71.992	(30.629)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	71.992	30.629
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	140.484	171.113
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	212.476	140.484

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

u tisućama kuna		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutorne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja 2015.	200.000	-	537	-	1.190	-	-	209.248
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	200.000	-	537	-	1.190	-	-	209.248
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	7.677	-	-	7.677
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	7.677	-	-	7.677
11.	Povećanja/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Prijenos u rezerve	-	-	1.190	-	(1.190)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	1.190	-	(1.190)	-	-	-
17.	Stanje na 31. prosinca 2015. (3+10+11+12+13+16)	200.000	-	2.778	-	7.677	-	-	209.404

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

u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutorne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2014.	200.000	-	537	-	-	-	-	200.537
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	200.000	-	537	-	-	-	-	200.537
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. Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.190	-	-	1.190
9. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	1.190	-	-	1.190
10. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Stanje na 31. prosinca 2014.	200.000	-	537	-	1.190	-	-	201.727
17. (3+10+11+12+13+16)	200.000	-	537	-	1.190	-	-	201.727

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – bilanca (imovina) na 31 prosinca 2015. godine

Godišnji financijski izvještaji	u '000 kuna										Dopunski izvještaji za HNB
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	Ukupno kod HNB-a	Tekući račun kod ostalih banaka	Trezorski zapisi ministarstva financija	Preuzeta imovina	Zajmovi potraživanja od komiteta	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	Odgodena porazna imovina	Ukupno	
Gotovinske rezerve	212.476	(118.565)	(86.622)	-	-	-	-	-	-	5.269	1.1. Gotovina i depoziti kod HNB-a
Ovezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	98.072	118.565	-	-	-	-	-	-	-	217.557	1.2. Računi i depoziti kod HNB-a
Zajmovi i potraživanja od banaka	16.558	88.622	-	-	-	-	-	-	-	105.180	2. Depoziti kod banaka
Zajmovi i potraživanja od komiteta	986.606	-	75.447	-	(986.606)	-	-	-	-	75.447	3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i trezorski zapisi HNB-a
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12	4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
Ulaganja koja se drže do dospijeća	154.414	-	(75.447)	-	-	-	-	-	-	78.968	5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42.775	-	-	-	-	-	-	-	-	42.775	6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća
											7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDOG
											8. Derivativna financijska imovina
											9. Zajmovi i potraživanja od banaka
											10. Zajmovi i potraživanja od komiteta
											11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajednička poduzeća
											12. Preuzeta imovina
Nekretna i oprema	20.527	-	-	1.205	-	-	-	-	-	20.527	13. Nekretna i oprema (minus amortizacije)
Nematerijalna imovina	4.246	-	-	-	(20.527)	-	(4.246)	-	-	-	14. Kamate, naknade i ostala imovina
Odgodena porazna imovina	1.660	-	-	-	-	-	-	6.807	1.660	12.716	
Ostala imovina	8.012	-	-	(1.205)	-	-	(6.807)	-	-	-	
Ukupno imovina	1.546.371									1.546.371	Ukupno imovina

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – bilanca (obveze) na 31 prosinac 2015. godine

Godišnji financijski izvještaji OBVEZE	Dopunski izvještaji za HNB		Ukupno u '000 kuna				
	1	2	3	4	5	Ukupno	
Uzeti zajmovi	489.180	-	-	-	-	489.180	1. Krediti od financijskih institucija
Depoziti banaka	64	(64)	-	-	-	152.701	1.1. Kratkoročni krediti
Depoziti komitenata	820.827	(820.827)	-	-	-	336.479	1.2. Dugoročni krediti
	-	64	-	(2.449)	-	818.441	2. Depoziti
	-	-	-	-	-	244.436	2.1. Depoziti na žiro i tekućim računima
	-	-	-	-	-	2.345	2.2. Štedni depoziti
	-	-	-	-	-	571.660	2.3. Oročeni depoziti
	-	-	-	-	-	-	3. Ostali krediti
	-	-	-	-	-	-	3.1. Kratkoročni krediti
	-	-	-	-	-	-	3.2. Dugoročni krediti
	-	-	-	-	-	-	4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se ne trguje
	-	-	-	-	-	-	5. Izdani dužnički vrijednosni papiri
	-	-	-	-	-	-	5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
	-	-	-	-	-	-	5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
Rezervacije za obveze i troškove	6.265	-	(6.265)	-	-	-	6. Izdani podređeni instrumenti
Obveza za porez na dobit	732	-	-	-	(732)	-	7. Izdani hibridni instrumenti
Ostale obveze	19.800	-	6.265	2.449	732	29.247	8. Kamate, naknade i ostale obveze
Ukupno obveze	1.336.868	-	-	-	-	1.336.868	Ukupno obveze

BKS bank d.d. RIJEKA**Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke**

Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – bilanca (kapital) na 31 prosinac 2015. godine

Godišnji financijski izvještaji	Zakonska rezerva		Dobit tekuće godine		Zadržana dobit prethodnih godina		Dopunski izvještaji za HNB
	Ukupno	1	2	3	4	5	
KAPITAL I REZERVE	u '000 kuna	1	2	3	4	5	6
Izdani dionički kapital	200.000	-	-	-	200.000	-	1. Dionički kapital
Zakonska rezerva	596	-596	7.677	-	7.677	-	2. Dobit/(gubitak) tekuće godine
Rezerva za opće bankovne rizike	-	-596	-	-	-	-	3. Zadržana dobit/(gubitak)
Zadržana dobit	8.808	-	1.130	-	596	-	4. Zakonske rezerve
							5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve
							6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske
Ukupno kapital i rezerve	209.404	-	-	1	-	1	

Dopunske financijske informacije propisane odlukom Hrvatske narodne banke

Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB – račun dobiti i gubitka za 2015. godinu

Godišnji financijski izvještaji	Dobitak od prodaje financijske imovine kojom se aktivno ne trguje		Kretanje rezervacija za izvansbilancne likvidnosti, odpremanje, subvencije negrede, kamate i naknade		Težake vrijednosni razlike		Gubici od umajenja vrijednosti zajmova i potraživanja		Osiguranje štetnih uloga		Prijenos administrativnih troškova		Ostali prijenosi troškova		Dopunski izvještaji za HNB
	Ukupno u '000 kuna	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Prihod od kamata i slični prihodi	59.483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 Kamatni prihodi
Prihod od kamata i slični rashodi	-18.184	-	-	-	-	-	-	-	(947)	-	-	(15)	-	-	2 (Kamatni troškovi)
Neto prihodi od kamata	41.299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 Neto kamatni prihodi
Prihod od naknada i provizija	5.987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 Prihodi od provizija i naknada
Prihod od naknada i provizija	-1.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 (Troškovi provizija i naknada)
Neto prihodi od naknada i provizija	4.798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 Neto prihodi od provizija i naknada
Neto dobiti od trgovine stranim valutama	1.725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 Dobitak (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajednička poduzeća
															8 Dobitak (gubitak) od aktivnosti trgovine
															9 Dobitak (gubitak) od ugrađenih derivata
	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 Dobitak (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijed
			(511)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 Dobitak (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 Dobitak (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se čiti do dostižnja
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 Dobitak (gubitak) priznato iz transakcije zaštite
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajednička poduzeća
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
			-	(388)	-	-	-	-	-	-	-	(37)	-	-	16 Dobitak (gubitak) od obračunskih tečajnih razlika
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	270	(270)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 Ostali prihodi
Ostali poslovni prihodi	911	-	-	388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 Ostali troškovi
Prihodi iz poslovanja	48.802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 Opći administrativni troškovi i amortizacija
			-	-	-	-	-	-	-	-	(30.426)	(2.150)	(32.576)	-	20 Neto prihodi od poslovanja prije vrijednosnih unakladivanja i rezerviranja za gubitke
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 Troškovi vrijednosnih unakladivanja i rezerviranja za identifikirane gubitke
Gubici od umajenja vrijednosti zajmova i potraživanja od kompanala	-6.760	-	(2.389)	-	(6.760)	-	-	-	-	-	-	2.206	(6.943)	-	22 Dobitak (gubitak) prije opozivanja
Ostali gubici od umajenja vrijednosti i rezerviranja	-2.900	-	2.800	-	6.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 Porez na dobit
Troškovi poslovanja	-31.373	-	-	-	-	-	-	-	947	-	30.426	-	-	-	24 Dobitak (gubitak) tekuće godine
Dobitak prije poreza	7.870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Porezni prihodi (troškovi) poreza na dobit	-269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobitak za godinu	7.601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	