

PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb

Godišnje izvješće i financijski izvještaji
za 2015. godinu

	<i>Stranica</i>
Izvešće Uprave o poslovanju društva	1
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	3
Izvešće neovisnog revizora dioničaru PBZ stambene štedionice d.d.	4
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	6
Izveštaj o financijskom položaju	7
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	8
Izveštaj o novčanom tijeku	9
Bilješke uz financijske izvještaje	10
Dodatne informacije za Hrvatsku narodnu banku koje nisu sastavni dio financijskih izvještaja	49

Izvešće Uprave o poslovanju društva

Izmjenama Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje kojima je uveden varijabilan iznos državnih poticajnih sredstva (dalje u tekstu DPS), sustav stambene štednje prilagođen je tržišnim uvjetima i postignuta je stabilnost sustava. Uredbom Vlade Republike Hrvatske utvrđen je iznos DPS-a za stambenu štednju prikupljenu u 2015. godini u visini od 4,9%, a maksimalno 245,00 kuna po jednom stambenom štetištu. Odlukom Vlade Republike Hrvatske DPS za štednju prikupljenu u 2016. godini iznositi će 4,1% odnosno maksimalno 205,00 kuna po jednom stambenom štetištu. Ovako uređen sustav osigurava konstantan broj štetišta čiji depoziti omogućavaju stabilne izvore sredstava za odobravanje stambenih kredita onim klijentima čiji je cilj iskoristiti manje rizične uvjete stambenog kreditiranja u odnosu na bankarski sektor.

Ponuda proizvoda Štedionice prilagođena je tržišnim uvjetima tako da su 16.11.2015. godine na snagu stupili 6. Opći uvjeti poslovanja, kojima je smanjena visina kamatnih stopa na štednju i kredite te je izmijenjen najduži mogući rok otplate kredita (sa 20 je povećan na 25 godina).

Unatoč općoj ekonomskoj situaciji Štedionica je ostvarila dobre prodajne rezultate te učvrstila svoju poziciju na tržištu stambene štednje. Zahvaljujući provedbi svih zacrtanih aktivnosti i kvalitetnoj suradnji sa stručnim službama PBZ-a te racionalnim gospodarenjem i kontrolom svih vrsta troškova poslovanja, u 2015. godini ostvarena je neto dobit u iznosu od 15.769.188,24 kuna.

U 2015. godini Štedionica je sklopila ukupno 20.588 novih aktivnih ugovora te završila poslovnu godinu sa 1.340.604 tis. kuna depozita. U odnosu na 2014. godinu bilježi se rast depozita u iznosu od 56.129 tis. kuna. Privredna banka Zagreb d.d., kao glavni kanal prodaje stambene štednje i kredita, u velikoj mjeri pridonijela je zadržavanju tržišnog položaja i potencijala Štedionice u snažnom konkurentskom okruženju. Glavni prioritet u poslovanju u 2015. godini bio je povećanje kreditne aktivnosti kroz redovne stambene kredite i kredite za međufinanciranje. Unatoč postojećoj gospodarskoj krizi, padu zaposlenosti i standardu građana, potražnja i interes za stambenim kreditima i dalje postoji, a korisnici kredita su sve više zainteresirani za stambene kredite s fiksnom kamatnom stopom za cijelo razdoblje otplate kredita.

Pored navedenih Štedionica je provodila i sljedeće prodajne aktivnosti:

- jačanje suradnje sa mrežom poslovnica Privredne banke Zagreb u vidu edukacija i drugih programa za povećanje potencijala zaposlenika,
- daljnje unapređenje servisa prema klijentima,
- razvoj novih modela pogodnosti za klijente kroz smanjenje naknada za sklapanje ugovora o stambenoj štednji i obradu kreditnih zahtjeva,
- razvoj novih proizvoda kojima se potiče energetska učinkovitost.

Važna komponenta za ostvarenje planiranih rezultata bila je i stroga kontrola svih vrsta troškova u poslovanju i korištenje svih raspoloživih resursa koji Štedionici stoje na raspolaganju na nivou Grupe PBZ.

Uz prodajne aktivnosti u fokusu će biti i uvođenje novih tehnoloških rješenja uz unaprjeđenje poslovnih procesa čime će se postići kvalitetnije upravljanje kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima, upravljanje likvidnošću Štedionice te trajno povećanje sigurnosti i pouzdanosti informacijskog sustava.

U 2016. godini glavne aktivnosti i nadalje će biti usmjerene na povećanje obujma stambenih kredita, a u segmentu stambene štednje zadržavanje postojećih i povećanje broja novih klijenata. Jedna od značajnih mjera za ostvarenje navedenih ciljeva biti će uvođenje stambene štednje i stambenih kredita u kunama.

Zagreb, 12.02.2016. godine

Mirko Brozović
Predsjednik Uprave



Branimir Čosić
Član Uprave



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

Uprava treba za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji daju istinit i fer prikaz financijskog stanja Društva, rezultata njegova poslovanja i novčanog toka u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i otkrivanje i sprečavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima te ih potom treba konzistentno primjenjivati, imati razumne i oprezne prosudbe i procjene i pripremati financijske izvještaje u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovati neprikladna.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvješća, koje uključuje i godišnje financijske izvještaje, Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Godišnjoj skupštini dioničara. Uprava je odobrila izdavanje financijskih izvještaja na stranicama 6 do 48, godišnjeg izvješća na stranicama 1 do 2 kao i dodatnih informacija za Hrvatsku narodnu banku, koje nisu sastavni dio financijskih izvještaja, na stranicama 49 do 56 na dan 12. veljače 2016. za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom.

Mirko Brozović
Predsjednik Uprave

Branimir Čosić
Član Uprave

Two horizontal lines with handwritten signatures in blue ink. The top signature is more stylized and appears to be 'M. Brozović'. The bottom signature is more cursive and appears to be 'B. Čosić'.

Izješće neovisnog revizora dioničaru PBZ stambene štedionice d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja PBZ stambene štedionice d.d. („Društvo“). Financijski izvješćaji sastoje se od izvješćaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvješćaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvješćaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješćaja o novčanom toku za 2015. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvješćaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvješćaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvješćajima 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 izvješćaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

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

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvješćaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2015. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj.



**Izvešće neovisnog revizora dioničaru PBZ stambene štedionice d.d.
(nastavak)**

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stanicama 49 do 52 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanu na stranicama 53 do 56. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 6 do 48 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Sukladno zakonskim i regulatornim zahtjevima, koji su primjenjivi na period izvještavanja do 31. prosinca 2015., Uprava Društva sastavila je godišnje izvješće, prikazano na stranicama 1 do 2. Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu sa zahtjevima članka 18. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Naša je odgovornost izvijestiti o usklađenosti informacija iz godišnjeg izvješća s financijskim izvještajima, na osnovi procedura koje smo smatrali prikladnima na osnovi članka 17. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Informacije iz godišnjeg izvješća za 2015. usklađene su s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 6 do 48.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 12. veljače 2016.

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

Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
5

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu koja je završila 31. prosinca
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2015.	2014.
Prihodi od kamata	3	72.403	71.291
Rashodi od kamata	3	(42.099)	(41.017)
Neto prihodi od kamata		30.304	30.274
Prihodi od naknada i provizija		3.633	2.867
Rashodi od naknada i provizija		(1.092)	(1.263)
Neto prihodi od naknada i provizija		2.541	1.604
Ostali prihodi	4	32	630
Prihodi iz poslovanja		32.877	32.508
Troškovi osoblja	5	(5.797)	(4.889)
Amortizacija opreme i nematerijalne imovine	6	(51)	(61)
Ostali troškovi iz poslovanja	4	(9.349)	(8.414)
Troškovi iz poslovanja		(15.197)	(13.364)
Neto otpuštanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja, financijske imovine i ostale imovine	17	2.047	2.724
Dobit prije poreza		19.727	21.868
Porez na dobit	7	(3.958)	(4.377)
Dobit razdoblja		15.769	17.491
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka		2.656	5.042
Neto dobiti od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		5.230	22.571
Odgođeni porez	7	(1.577)	(5.523)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		6.309	22.090
Ukupno sveobuhvatna dobit		22.078	39.581

Popratne računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješke	2015.	2014.
IMOVINA			
Gotovinske rezerve	8	4.443	20.450
Plasmani kod banaka	9	396.282	346.042
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10	59.630	59.613
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	11	662.999	374.071
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	12	16.992	177.340
Zajmovi i potraživanja	13	459.404	600.002
Nematerijalna imovina	14	28	59
Oprema	15	121	62
Ostala imovina	16	404	398
UKUPNA IMOVINA		1.600.303	1.578.037
OBVEZE			
Ugovori o reotkupu	18	-	60.706
Depoziti klijenata	19	1.340.667	1.284.739
Obveza za porez na dobit		293	831
Ostale obveze	20	8.279	4.346
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	21a	23	21
Odgođene porezne obveze	7	4.396	2.827
Ukupne obveze		1.353.658	1.353.470
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	22a	115.000	115.000
Zakonske rezerve	22b	4.888	4.014
Rezerva fer vrijednosti	22c	19.827	13.518
Zadržana dobit		106.930	92.035
Ukupno kapital i rezerve		246.645	224.567
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.600.303	1.578.037

Popratne računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisali u ime PBZ stambene štedionice d.d. na dan 12. veljače 2016.:

Mirko Brozović
Predsjednik Uprave



Branimir Čosić
Član Uprave



Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu završenu 31. prosinca

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Rezerva fer vrijednosti	Zakonske rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2014. godine	115.000	(8.572)	3.230	75.328	184.986
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	5.042	-	-	5.042
Neto dobiti od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	22.571	-	-	22.571
Odgođeni porez	-	(5.523)	-	-	(5.523)
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit	-	22.090	-	-	22.090
Dobit za godinu	-	-	-	17.491	17.491
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	22.090	-	17.491	39.581
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	784	(784)	-
Transakcije s dioničarima priznate direktno u kapitalu	-	-	784	(784)	-
Stanje 31. prosinca 2014. godine	115.000	13.518	4.014	92.035	224.567
Stanje 1. siječnja 2015. godine	115.000	13.518	4.014	92.035	224.567
Neto iznos prenesen u račun dobiti i gubitka	-	2.656	-	-	2.656
Neto dobiti od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	5.230	-	-	5.230
Odgođeni porez	-	(1.577)	-	-	(1.577)
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit	-	6.309	-	-	6.309
Dobit za godinu	-	-	-	15.769	15.769
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	6.309	-	15.769	22.078
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	874	(874)	-
Transakcije s dioničarima priznate direktno u kapitalu	-	-	874	(874)	-
Stanje 31. prosinca 2015. godine	115.000	19.827	4.888	106.930	246.645

Popratne računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom tijeku
 Za godinu završenu 31. prosinca
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješke	2015.	2014.
Dobit razdoblja		15.769	17.491
<i>Usklade dobiti prije poreza</i>			
Amortizacija opreme i nematerijalne imovine	6	51	61
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze		2	6
Otpuštanje umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja, financijske imovine i ostale imovine	17	(2.047)	(2.724)
Neto nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	4	80	4
Neto gubitak/(dobitak) od tečajnih razlika	4	696	(568)
Prihodi od kamata	3	(72.403)	(71.291)
Rashodi od kamata	3	42.099	41.017
Trošak poreza na dobit	7	3.958	4.377
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza		(11.795)	(11.627)
<i>Promjene poslovne imovine i obveza:</i>			
- Plasmani kod banaka		(51.360)	(40.073)
- Zajmovi klijentima		72.634	185.558
- Ostala imovina		(5)	(14)
- Ugovori o reotkupu		(58.359)	3.869
- Depoziti klijenata		59.632	(13.875)
- Ostale obveze		3.933	933
Kretanje poslovne imovine i obveza		26.475	136.398
Plaćeni porez na dobit		(4.504)	(4.483)
Izdaci za kamate		(42.279)	(40.992)
Primici od kamata		77.824	80.565
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		45.721	159.861
<i>Novčani tijek iz investicijskih aktivnosti</i>			
Neto nabava opreme i nematerijalne imovine		(80)	(56)
Primici od ulaganja u obveznice Republike Hrvatske klasificirane unutar zajmova i potraživanja		64.638	142.197
Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		(282.330)	(349.132)
Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(98)	(288)
Primici od financijske imovine koja se drži do dospijeća		156.142	32.317
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		(61.728)	(174.962)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(16.007)	(15.101)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		20.450	35.551
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	8	4.443	20.450

Popratne računovodstvene politike i bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. OPĆENITO

Nastanak i povijest

PBZ stambena štedionica d.d. ('Štedionica') osnovana je i upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu po rješenju Tt-03/329-2 od 28. siječnja 2003. godine s matičnim brojem subjekta (MBS) 080450256. Društvo je u 100%-tnom vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d. (PBZ), a krajnji vlasnik je Intesa Sanpaolo iz Italije. Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb, Hrvatska.

Osnovna djelatnost

Osnovna djelatnost Društva je primanje depozita građana i odobravanje stambenih kredita sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticaju stambene štednje.

Nadzorni odbor

Članovi Nadzornog odbora su:

Dinko Lucić	Predsjednik nadzornog odbora
Davor Vodanović	Član nadzornog odbora
Damir Novotny	Član nadzornog odbora

Uprava

Mirko Brozović	Predsjednik uprave
Branimir Čosić	Član uprave

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

OSNOVE SASTAVLJANJA

Izjava o usklađenosti

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj. Poslovanje Društva regulirano je Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje te Zakonom o kreditnim institucijama, u skladu s kojima financijsko izvještavanje Društva određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim propisima.

U nastavku su sažete osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi financijskih izvještaja. Pri opisivanju računovodstvenih politika Društva, tamo gdje su određene računovodstvene politike u skladu s računovodstvenim principima određenim u Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije može se pozivati na određene Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno radi se o Standardima koji su bili važeći na dan 31. prosinca 2015.

Računovodstveni propisi na osnovi kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji razlikuju se od MSFI-jeva u pogledu priznavanja i mjerenja te prezentacije. Skrećemo pažnju i na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja usvojenih od strane Europske Unije ("MSFI"):

- HNB zahtijeva od kreditnih institucija priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovinu raspoloživu za prodaju). Rezervacije Društva na skupnoj osnovi za relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti u iznosu od 7.127 tisuće kuna (2014.: 9.264 tisuće kuna) evidentirane su u bilanci u skladu sa zahtjevima HNB-a kao i prihod od ukidanja rezerviranja u iznosu od 2.137 tisuća kuna (2014.: prihod od ukidanja rezerviranja u iznosu od 2.724 tisuća kuna) u okviru prihoda od otpuštanja umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja, financijske imovine i ostale imovine. Iako je, prema MSFI, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Društvo nastavlja priznavati ova rezerviranja, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI.
- Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato pojedinačno umanjenje vrijednosti. U trenutku reklasifikacije Društvo otpisuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Ova računovodstvena politika nije u skladu s MRS-om 18 "Prihodi" te MRS-om 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" koji zahtijevaju da se prihod od kamata na financijsku imovinu čija je vrijednost umanjena obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Uprava je odobrila izdavanje financijskih izvještaja na dan 12. veljače 2016. za podnošenje Nadzornom odboru.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Osnove mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Ostala imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u hrvatskim kunama („kn“), koje su valuta primarne gospodarske okoline u kojoj subjekt djeluje („funkcionalna valuta“) i prezentacijska valuta te su zaokruženi na najbližu tisuću.

Korištenje procjena i prosudbi

U pripremanju financijskih izvještaja Uprava je donijela prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i objavljenih iznosa imovine i obveza te prihoda i rashoda. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe Uprave u svezi s primjenom odgovarajućih standarda, koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene koje nose značajan rizik materijalnih prepravki u narednoj godini prikazane su u Bilješci 27.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

U nastavku su prikazane računovodstvene politike korištene za pripremu financijskih izvještaja.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata se iskazuju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po načelu obračunatih kamata. Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka trajanja.

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te su uključene u prihode od kamata. Naknade za sklapanje ugovora o štednji priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na štedni depozit te su uključene u troškove kamata.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihode od naknada i provizija većinom čine naknade Društva za ugovaranje ili vođenje računa stambene štednje. Rashodi od naknada i provizija odnose se najvećim dijelom na naknade vanjskim suradnicima za ugovaranje stambene štednje te naknade po osnovi platnog prometa. Gdje je to prikladno, naknade se priznaju u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti na obračunskoj osnovi u razdoblju kada su nastale, tijekom razdoblja trajanja važećeg ugovora, kao što je to slučaj s prihodima i rashodima Društva po naknadama za ugovaranje štednje. Ostale naknade, koje se zarađuju ili plaćaju po obavljanju usluge, priznaju se odmah u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Najmovi

Najmovi u kojima Društvo kao najmoprimac preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom klasificiraju se kao financijski najmovi te u tom slučaju Društvo u svojim knjigama prikazuje odgovarajuću dugotrajnu imovinu te je amortizira tijekom njezinog korisnog vijeka upotrebe ili razdoblja najma, ovisno o tome što je kraće.

Svi ostali najmovi su operativni najmovi. Trošak najma po osnovi operativnih najмова tereti dobit ili gubitak linearnom metodom tijekom trajanja ugovora o najmu.

Troškovi osoblja

Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Društvo plaća doprinose u mirovinske fondove kojima upravljaju fondovi u vlasništvu države i dobrovoljni mirovinski fondovi. Obveze za mirovine terete troškove u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u trenutku obračuna plaće.

Dugoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje obvezu za dugoročna primanja zaposlenih ravnomjerno tijekom razdoblja u kojem je nagrada ostvarena na temelju stvarnog broja godina radnog staža. Na 31. prosinca 2015. Društvo nije imalo obvezu za dugoročna primanja zaposlenih.

Kratkoročna primanja zaposlenih

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

Neto dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju i imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Neto dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju uključuju neto dobitke ili gubitke realizirane prodajom imovine raspoložive za prodaju, a iskazuju se na poziciji "Ostali prihodi" ili "Troškovi poslovanja", te uključuju prethodno nerealizirane iznose priznate u kapitalu i rezervama.

Neto dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuju neto dobitke ili gubitke realizirane prodajom imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te sve promjene u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a iskazuju se na poziciji "Ostali prihodi" ili "Troškovi poslovanja" u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija izraženih u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan transakcije. Imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta (EUR) prikazani su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za godinu na koju se odnose.

Financijski instrumenti

Početno priznavanje i mjerenje

Financijska imovina i obveze Društva klasificiraju se u portfelje ovisno o namjeri Društva u trenutku stjecanja financijske imovine i financijske obveze sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze raspoređuju se u portfelje financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijska ulaganja koja se drže do dospijeca, financijska imovina raspoloživa za prodaju te dani krediti i potraživanja i ostale financijske obveze.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijska imovina raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijeca priznaju se na dan namire odnosno dan kada je financijski instrument isporučen u Društvo. Ostale financijske obveze i zajmovi i potraživanja priznaju se na dan prijenosa na Društvo.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Društvo imovinu, odnosno obvezu mjeri po trošku uvećanom za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, odnosno financijske obveze, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, za koju se transakcijski troškovi odmah priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Klasifikacija

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Ova kategorija ima dvije potkategorije: financijska imovina koja se drži radi trgovanja (uključujući derivative) i ona koja je kod stjecanja određena od strane Uprave po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijska imovina se klasificira kao imovina koja se drži radi trgovanja ukoliko je stečena prvenstveno s ciljem prodaje ili otkupa u bližoj budućnosti, s ciljem kratkoročnog ostvarivanja profita.

Financijska imovina se raspoređuje u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ukoliko Društvo upravlja takvim ulaganjima i donosi odluke o kupnji i prodaji na temelju njihove fer vrijednosti.

Ova imovina uključuje trezorske zapise Ministarstva financija.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Ulaganja koja se drže do dospjeća

Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća su financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koju Društvo ima namjeru i sposobnost držati do dospjeća. Uključuju državne obveznice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana niti u jednu od drugih kategorija. Financijska imovina raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u skladu s potrebama za likvidnošću ili promjenama u kamatnim stopama, tečaju ili cijenama vrijednosnica. Uključuje državne obveznice.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja obuhvaćaju financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. U ovu kategoriju uključuju se zajmovi i potraživanja od banaka i zajmovi i potraživanja od komitenata te državne obveznice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuju sve financijske obveze koje nisu klasificirane kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. U ovu kategoriju uključuju se ostali depoziti osim depozita štediša i pozajmice koje na 31. prosinca Društvo nije imalo.

Naknadno mjerenje i prestanak priznavanja

Nakon inicijalnog priznavanja, Društvo mjeri financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Zajmovi i potraživanja i financijska ulaganja koja se drže do dospjeća mjere se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, smanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente kada njegovo pravo na primitak novčanih tokova od ulaganja istekne ili kada prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijska imovina raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospjeća prestaju se priznavati na datum namire. Zajmovi i potraživanja prestaju se priznavati na datum prijenosa s Društva.

Financijske obveze prestaju se priznavati samo kada financijska obveza prestane postojati, tj. kada je otpuštena, otkazana ili istekla. Kod promjene uvjeta financijske obveze, Društvo prestaje priznavati tu financijsku obvezu te trenutačno priznaje novu financijsku obvezu, s novim uvjetima.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Promjene u fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica klasificiranih u kategoriju vrijednosnica raspoloživih za prodaju denominiranih u stranoj valuti sastoje se od tečajnih razlika koje proizlaze iz promjena u amortiziranom trošku i ostalih promjena u knjigovodstvenoj vrijednosti vrijednosnice. Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama te su objavljeni u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici od tečajnih razlika, prihodi od kamata i amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope na monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Kod prodaje ili umanjenja vrijednosti vrijednosnica raspoloživih za prodaju, akumulirana nerealizirana dobit ili gubitak, priznati u kapitalu i rezervama, uključuju se u račun dobiti i gubitka. Kamata na vrijednosnice raspoložive za prodaju računa se metodom efektivne kamatne stope i priznaje se kao prihod od kamata u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i obveza koji se vode po amortiziranom trošku uključuju se u račun dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije, primjenom metode efektivne kamatne stope. Dobici ili gubici također mogu biti priznati u računu dobiti i gubitka kod prestanka priznavanja financijskog instrumenta ili kada je njegova vrijednost umanjena.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovim zaključnim prodajnim cijenama. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se zbog bilo kojeg drugog razloga fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti na temelju tržišne cijene, Društvo koristi model procjene fer vrijednosti razvijen od strane matičnog društva, koji se temelji na sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Na svaki datum bilance Društvo procjenjuje postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti financijske imovine ili skupine financijske imovine. Ukoliko postoje takve indikacije, procjenjuje se nadoknadivi iznos te imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko se budući novčani tokovi očekuju u relativno kratkom roku, novčani tokovi se ne diskontiraju. Očekivani novčani tokovi portfelja slične imovine procjenjuju se na temelju prijašnjeg iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting dotičnih komitenata i kašnjenje u plaćanju kamata ili zateznih kamata. Kada je neto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, umanjene vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka.

U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju (na datum bilance Društvo nije imalo takvih ulaganja), značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka.

Ukoliko je zajam nenaplativ, te je utvrđen konačni gubitak, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji je nastao nakon otpisa, otpisani iznos ili rezervacija se tada uključuju u prihode u računu dobiti i gubitka.

Zajmovi komitentima i dužničke vrijednosnice iskazuju se neto od gubitaka za umanjenje vrijednosti. U skladu s računovodstvenim propisima HNB-a, Društvo u računu dobiti i gubitka također priznaje i opću rezervaciju (umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi), po stopama propisanim od strane HNB-a, za rizičnu aktivu čija vrijednost inače nije umanjena, s izuzetkom financijske imovine raspoložive za prodaju i imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Portfelj na koji se obračunava opća rezervacija obuhvaća dužničke vrijednosnice koje se drže do dospeljeka te zajmove i potraživanja, uključujući i izloženost prema središnjoj državi te odgovarajuće izvanbilančne izloženosti. Opća rezervacija alocira se između povezane imovine proporcionalno njezinom udjelu. Sukladno odluci HNB o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza koja je u primjeni od 1. listopada 2013. godine ukoliko Društvo koristi internu metodologiju za izračun rezervacije na skupnoj osnovi umanjene vrijednosti plasmana na skupnoj osnovi ne smije biti manje od 0,8% ukupnog stanja odnosno ne smije biti manje od 1% ukoliko Društvo ne koristi internu metodologiju. Društvo je definiralo i koristi internu metodologiju za izračun razine ispravaka vrijednosti na skupnoj osnovi. Na dan 31. prosinca 2015. Društvo je koristilo stopu od 0,8% (2014.: 0,80%).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju te u bilanci iskazuju u neto iznosu, samo 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 za dobitke i gubitke od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te dobitke i gubitke od tečajnih razlika.

Oprema

Oprema je iskazana prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i smanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobitci ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Početni trošak nabave opreme obuhvaća njenu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

Imovina u pripremi iskazuje se po trošku. Ovaj trošak obuhvaća trošak pripreme i izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok se ne stavi u upotrebu i rasporedi u odgovarajuću grupu dugotrajne materijalne imovine u upotrebi. Zemljište se ne amortizira.

Amortizacija se obračunava pravocrtnom metodom korištenjem stopa od 10% do 50% utvrđenih na osnovi procijenjenog vijeka upotrebe. Procijenjeni vijek upotrebe izražen u godinama za 2015. i 2014. godinu je:

Namještaj	5
Motorna vozila	5
Računala	4
Oprema-mobiteli	2
Uređenje poslovnog prostora u najmu	5
Ostala imovina	10

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se pravocrtnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije procjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme i nematerijalne imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina testiraju se radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos, iskazuje se gubitak u računu dobitka i gubitka po stavkama dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao smanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacije. Ovisno o tome koji je veći, nadoknadivi iznos je ili iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova uporabna vrijednost.

Novac i ekvivalenti novca

Za svrhe izvješća o novčanom toku, novac i ekvivalenti novca uključuju gotovinske rezerve.

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama kod kojih se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine i obveza priznaje se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira tih privremenih razlika, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Društvo očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo do visine za koju je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjeње vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Ugovori o reotkupu

Društvo dogovara prodaju vrijednosnica s obvezom reotkupa suštinski istih vrijednosnica na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i mjere u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između efektivne kamatne stope kod prodaje i ponovne kupnje priznaje se kroz razdoblje transakcije na obračunskoj osnovi i uključuje u rashod od kamata.

Rezervacije za potencijalne obveze

Rezerviranja se iskazuju kad Štedionica ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je nastala kao rezultat prošlih događaja, kad je vjerojatnost da će odljev sredstva vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Dionički kapital

Dionički kapital iskazuje se u kunama po nominalnoj vrijednosti. Rezultat poslovne godine prenosi se u zadržanu dobit.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2015.	2014.
Prihodi od kamata		
Financijska imovina u portfelju kredita i potraživanja	9.002	16.432
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21.966	15.661
Financijska imovina koja se drži do dospelja	4.064	7.231
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	978	1.346
Plasmani bankama	17.453	18.559
Stambeni krediti građana	18.940	12.062
	72.403	71.291
Rashodi od kamata		
Kamate na štedne uloge građana	39.943	40.749
Kamate na ugovore o reotkupu i depozite od banaka	2.156	268
	42.099	41.017

Troškovi kamata na štedne uloge građana iskazani su u neto iznosu, odnosno umanjeni su za neto prihode od naknada za sklapanje ugovora o stambenoj štednji u iznosu od 202 tisuće kuna (2014.: 202 tisuće kuna).

4. OSTALI PRIHODI I OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2015.	2014.
Ostali prihodi		
Neto dobitak od tečajnih razlika	-	568
Ostali prihodi	32	62
	32	630
Ostali troškovi iz poslovanja		
Premije za osiguranje štednih uloga	4.072	4.023
Troškovi marketinga i reprezentacije	1.294	1.379
Troškovi usluga	1.868	1.679
Troškovi revizije	347	348
Materijalni troškovi	266	236
Troškovi najma	385	386
Neto nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	80	4
Neto gubitak od tečajnih razlika	696	-
Ostali troškovi	341	359
	9.349	8.414

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. TROŠKOVI OSOBLJA

	2015.	2014.
Troškovi doprinosa iz plaća, poreza, prireza i neto plaća	4.791	4.041
Troškovi doprinosa na plaće	837	669
Naknade troškova prijevoza i ostale naknade	154	147
Rezervacije za neiskorišteni godišnji odmor i otpremnine	15	32
	<u>5.797</u>	<u>4.889</u>

Broj zaposlenih na 31. prosinca 2015. godine bio je 22 (31. prosinca 2014.: 22).

6. AMORTIZACIJA OPREME I NEMATERIJALNE IMOVINE

	2015.	2014.
Amortizacija opreme	20	32
Amortizacija nematerijalne imovine	31	29
	<u>51</u>	<u>61</u>

7. OPOREZIVANJE

a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	2015.	2014.
Tekući porezni trošak	3.966	4.541
Odgođeni porezni prihod	(8)	(164)
Porez na dobit	<u>3.958</u>	<u>4.377</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

b) Usklada poreza na dobit

U nastavku se nalazi usklada troška poreza na dobit priznatog u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i poreza po zakonskoj stopi od 20%:

	2015.	2014.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	<u>19.727</u>	<u>21.868</u>
Porez po stopi od 20% (2014.: 20%)	3.945	4.374
<i>Porezni učinak:</i>		
Neto porezno nepriznati prihodi/rashodi	<u>13</u>	<u>3</u>
Porez na dobit	<u>3.958</u>	<u>4.377</u>
Efektivna porezna stopa	<u>20,06%</u>	<u>20,02%</u>

c) Odgođene porezne obveze

	2015. godina			
	Početno stanje	U korist računa dobiti i gubitka	Na teret ostale sveobuhvatne dobiti	Završno stanje
Odgođeni porez na rezervu fer vrijednosti	(3.380)	-	(1.577)	(4.957)
Odgođeni porez na naplaćene naknade za sklapanje ugovora	553	8	-	561
	<u>(2.827)</u>	<u>8</u>	<u>(1.577)</u>	<u>(4.396)</u>

	2014. godina			
	Početno stanje	U korist računa dobiti i gubitka	Na teret ostale sveobuhvatne dobiti	Završno stanje
Odgođeni porez na rezervu fer vrijednosti	2.143	-	(5.523)	(3.380)
Odgođeni porez na naplaćene naknade za sklapanje ugovora	388	165	-	553
	<u>2.531</u>	<u>165</u>	<u>(5.523)</u>	<u>(2.827)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. GOTOVINSKE REZERVE

	31.12.2015.	31.12.2014.
Žiro račun kod matične banke	4.443	20.450
	4.443	20.450

9. PLASMANI KOD BANAKA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Oročeni depozit kod matične banke	399.514	348.998
Ukupno plasmani kod banaka	399.514	348.998
Rezervacije za neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti (bilješka 17)	(3.232)	(2.956)
	396.282	346.042

10. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

	31.12.2015.	31.12.2014.
Određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:		
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske, ne kotiraju na burzi	59.630	59.613
	59.630	59.613

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2015.	31.12.2014.
Koje kotiraju na burzi		
Obveznice Republike Hrvatske, založene kao osiguranje (bilješka 18)	-	66.201
Obveznice Republike Hrvatske, nisu založene kao osiguranje	658.667	306.181
Nedospjela kamata po obveznicama	<u>4.332</u>	<u>1.689</u>
	<u>662.999</u>	<u>374.071</u>

Reklasifikacija financijskih instrumenata

Štedionica je s danom 30. travnja 2009. reklasificirala portfelj državnih obveznica iz portfelja raspoloživo za prodaju u portfelj zajmovi i potraživanja. Nakon reklasifikacije, ove obveznice se vode po amortiziranom trošku te se zatečeno stanje nerealiziranih gubitaka u trenutku reklasifikacije amortizira u dobit ili gubitak razdoblja. Nakon 2009. nije bilo daljnjih reklasifikacija.

Knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti prethodno reklasificiranih obveznica na 31. prosinca 2015. godine:

Naziv obveznice	Valuta	Dospijeće	Reklasificirani iznosi 30. travnja 2009.	31.12.2015.		31.12.2014.	
				Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
RHMF-O-157A	EUR	14.07.2015.	176.759	-	-	205.865	212.664
RHMF-O-19BA	EUR	28.11.2019.	23.086	25.588	29.820	25.349	29.377
RHMF-O-15CA	HRK	15.12.2015.	5.866	-	-	6.301	6.614
RHMF-O-172A	HRK	08.02.2017.	<u>28.528</u>	<u>31.943</u>	<u>33.476</u>	<u>31.339</u>	<u>33.858</u>
			<u>234.239</u>	<u>57.531</u>	<u>63.296</u>	<u>268.854</u>	<u>282.513</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Dobitak ili gubitak koji bi bili priznati u revalorizacijsku rezervu imovine raspoložive za prodaju (prije odgođenog poreza na ostalu sveobuhvatnu dobit) do 31. prosinca 2015. da nije bilo reklasifikacije, usporedno sa stvarnim dobitkom/gubitkom priznatim do 31. prosinca 2015. godine:

Naziv obveznice	31.12.2015. bez reklasifikacije:		31.12.2015. uz reklasifikaciju:	
	Kamatni prihod	Nerealizirani dobitak	Kamatni prihod	Nerealizirani gubitak
RHMF-O-142A	-	-	-	-
RHMF-O-157A	5.668	-	5.740	-
RHMF-O-19BA	1.199	(1.631)	1.218	2.601
RHMF-O-172A	1.804	(1.116)	1.804	417
RHMF-O-15CA	240	-	240	-
SVEUKUPNO	8.911	(2.747)	9.002	3.018

Dobitak ili gubitak koji bi bili priznati u revalorizacijsku rezervu imovine raspoložive za prodaju (prije odgođenog poreza na ostalu sveobuhvatnu dobit) do 31. prosinca 2014. da nije bilo reklasifikacije, usporedno sa stvarnim dobitkom/gubitkom priznatim do 31. prosinca 2014. godine:

Naziv obveznice	31.12.2014. bez reklasifikacije:		31.12.2014. uz reklasifikaciju:	
	Kamatni prihod	Nerealizirani dobitak	Kamatni prihod	Nerealizirani gubitak
RHMF-O-142A	2.420	-	2.468	-
RHMF-O-157A	10.546	(5.169)	10.679	1.576
RHMF-O-19BA	1.221	(738)	1.240	3.160
RHMF-O-172A	1.787	(1.757)	1.787	768
RHMF-O-15CA	258	(145)	258	169
SVEUKUPNO	16.232	(7.809)	16.432	5.673

12. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Kotiraju na burzi:		
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	17.050	175.568
Nedospjela kamata	79	3.202
	17.129	178.770
Rezervacije za neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti (bilješka 17)	(137)	(1.430)
	16.992	177.340

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Obveznice Republike Hrvatske, nisu založene kao osiguranje	57.531	268.854
Nedospjela kamata po obveznicama	748	4.881
Zajmovi klijentima	407.590	333.632
Odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(2.653)	(2.487)
	463.216	604.880
Rezervacije za neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti	(3.728)	(4.878)
Vrijednosno usklađenje zajmova klijentima	(84)	-
	(3.812)	(4.878)
	459.404	600.002

14. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Licence	Ukupno
Nabavna vrijednost:			
Stanje 1. siječnja 2014. godine	200	104	304
Povećanja	9	-	9
Stanje 31. prosinca 2014. godine	209	104	313
Stanje 1. siječnja 2015. godine	209	104	313
Povećanja	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2015. godine	209	104	313
Akumulirana amortizacija:			
Stanje 1. siječnja 2014. godine	121	104	225
Trošak amortizacije tekuće godine	29	-	29
Stanje 31. prosinca 2014. godine	150	104	254
Stanje 1. siječnja 2015. godine	150	104	254
Trošak amortizacije tekuće godine	31	-	31
Stanje 31. prosinca 2015. godine	181	104	285
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 31. prosinca 2014. godine	59	-	59
Stanje 31. prosinca 2015. godine	28	-	28

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. OPREMA

	Namještaj i ostala oprema	Računalna oprema	Ostalo	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2014. godine	323	152	215	690
Povećanja	-	48	-	48
Smanjenja/isknjiženja	<u>(12)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12)</u>
Stanje 31. prosinca 2014. godine	311	200	215	726
Stanje 1. siječnja 2015. godine	311	200	215	726
Povećanja	12	72	-	84
Smanjenja/isknjiženja	<u>(14)</u>	<u>(71)</u>	<u>-</u>	<u>(85)</u>
Stanje 31. prosinca 2015. godine	309	201	215	725
Akumulirana amortizacija:				
Stanje 1. siječnja 2014. godine	308	120	215	643
Trošak tekuće godine	6	26	-	32
Smanjenja/isknjiženja	<u>(11)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>
Stanje 31. prosinca 2014. godine	303	146	215	664
Stanje 1. siječnja 2015. godine	303	146	215	664
Trošak tekuće godine	4	16	-	20
Smanjenja/isknjiženja	<u>(10)</u>	<u>(70)</u>	<u>-</u>	<u>(80)</u>
Stanje 31. prosinca 2015. godine	297	92	215	604
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2014. godine	<u>8</u>	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>62</u>
Stanje 31. prosinca 2015. godine	<u>12</u>	<u>109</u>	<u>-</u>	<u>121</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. OSTALA IMOVINA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	102	128
Potraživanja od zaposlenika i ostala potraživanja	307	266
Potraživanja za kamate od financijskih institucija	1	4
Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate po stambenom kreditu	(6)	-
	<u>404</u>	<u>398</u>

Trošak ispravka vrijednosti potraživanja za kamate odnosi se na dospjelu kamatu po neprihodujućem stambenom kreditu, a uključen je u Neto otpuštanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja, financijske imovine i ostale imovine.

17. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ZAJMOVA I POTRAŽIVANJA, FINACIJSKE IMOVINE I OSTALE IMOVINE

	2015.	2014.
Stanje 1. siječnja	9.264	11.988
Neto dobit priznata u račun dobiti i gubitka (opće rezervacije)	(2.137)	(2.724)
Neto gubitak priznat u račun dobiti i gubitka (posebne rezervacije)	84	-
Rezerviranje za potraživanja za kamatu	6	-
Stanje 31. prosinca	<u>7.217</u>	<u>9.264</u>
Odnosi se na:		
Plasmani kod banaka (bilješka 9)	3.232	2.956
Financijska imovina koja se drži do dospijeca (bilješka 12)	137	1.430
Zajmovi i potraživanja (bilješka 13)	3.812	4.878
Vanbilančne stavke neiskorištenih stambenih kredita	30	-
Potraživanja za kamatu (bilješka 16)	6	-
	<u>7.217</u>	<u>9.264</u>

Umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja, financijske imovine i ostale imovine uključuju rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (opća rezerva) i posebne rezervacije koje se odnose na ispravak vrijednosti stambenog kredita.

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. UGOVORI O REOTKUPU

	Datum reotkupa	Cijena reotkupa (%)	Knjigovodstvena vrijednost odnosne imovine	Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih obveza
2015.	-	-	-	-
2014.	15.07.2015.	108,00 -111,36	66.201	60.706

Štedionica na datum 31.12.2015. godine nema sklopljen niti jedan ugovor o reotkupu sa svojim matičnim društvom PBZ d.d.

19. DEPOZITI KLIJENATA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Štedni depoziti - <i>ZLATNA štednja - 5 godina</i>	1.121.780	1.070.680
Štedni depoziti - <i>DJEČJA štednja - 5 godina</i>	204.404	199.323
Štedni depoziti - <i>BAZNA štednja - 5 godina</i>	10.266	10.490
Štedni depoziti - <i>PRIMA štednja - 2-3 godine</i>	4.154	3.982
	1.340.604	1.284.475
Razgraničeni neto prihodi po naknadama za sklapanje ugovora	63	264
	1.340.667	1.284.739

Razgraničeni neto prihodi po naknadama za sklapanje ugovora:

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	264	466
Priznavanje naknada	(201)	(202)
Stanje na dan 31. prosinca	63	264

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. OSTALE OBVEZE

	31.12.2015.	31.12.2014.
Obveze prema dobavljačima	1.902	1.802
Plaće i ostali troškovi zaposlenika	1.096	370
Obveze za isplatu naknade agentima	253	253
Ostale kratkoročne obveze	5.028	1.921
	8.279	4.346

21. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

A) SUDSKI SPOROVI

Protiv Štedionice se vodi jedan sudski spor vezan uz isplatu sredstva po isteku stambene štednje malodobne klijentice. Uprava vjeruje da su formirane rezervacije za sudski spor u iznosu od 22,6 tisuća kuna (uključene i zatezne kamate) (2014.: 21,2 tisuća kuna) dostatne.

B) IZVANBILANČNA IMOVINA I OBVEZE

Ukupan iznos odobrenih, a neiskorištenih zajmova komitentima na kraju 2015. godine iznosio je 3.786 tisuća kuna (2014.: 2.207 tisuće kuna).

C) KAPITALNE OBVEZE

Na dan 31. prosinca 2015. Društvo nije imalo kapitalnih obveza (2014.: -)

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. KAPITAL I REZERVE

A) DIONIČKI KAPITAL

	Broj dionica	Iznos
Na dan 31. prosinca 2014. godine	1.150.000	115.000
Na dan 31. prosinca 2015. godine	<u>1.150.000</u>	<u>115.000</u>

U 2015. godini nije bilo promjena dioničkog kapitala.

Dionički kapital sastoji se od 1.150.000 dionica (2014.: 1.150.000) nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici, koje su u 100%-tnom vlasništvu Privredne banke Zagreb d.d. Krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A. iz Italije.

B) ZAKONSKE REZERVE

Zakonske rezerve formirane su iz zadržane dobiti u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva izdvajanje od 5% neto ostvarene dobiti do ukupnog iznosa od 5% temeljnog kapitala društva.

Zakonske rezerve mogu se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih razdoblja ako nisu pokriveni iz dobiti tekuće godine ili nemogućnosti pokrivanja drugim rezervama.

C) REZERVA FER VRIJEDNOSTI

Rezerva fer vrijednosti odnosi se na nerealiziranu dobit odnosno nerealizirani gubitak po promjeni u fer vrijednosti financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju koji se priznaju izravno u kapitalu i rezervama, neto od pripadajućeg odgođenog poreza. Kod prodaje ili dospijeća financijske imovine raspoložive za prodaju, akumulirana dobit ili gubitak, priznata u kapitalu i rezervama, prenosi se u dobit ili gubitak.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Štedionicu kontrolira matično društvo PBZ d.d. koje posjeduje 100% dionica Štedionice. Krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A., banka osnovana u Italiji. Povezanim osobama smatraju se članice PBZ Grupe, članice Intesa Sanpaolo S.p.A. Grupe, članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24").

Transakcije s povezanim osobama uglavnom uključuju depozite te transakcije s vrijednosnim papirima. Podaci o transakcijama s povezanim stranama te iskazanim iznosima imovine i obveza na kraju godine, kao i pripadajućim troškovima i prihodima su prikazani u slijedećoj tablici:

	31.12.2015.	31.12.2014.
POTRAŽIVANJA		
Matična banka		
Oročeni depoziti	399.294	348.998
Sredstva na žiro računu	4.443	20.450
Potraživanja po osnovi kamatnih prihoda	220	-
Ključno rukovodstvo		
Ključno rukovodstvo	-	-
Potraživanja	403.957	369.448
OBVEZE		
Matična banka		
Obveze po repo kreditima	-	60.706
Obveze za nedospjele kamate po repo kreditima	-	180
Obveze po osnovi naknada	114	167
Obveze prema dobavljačima	55	8
Ključno rukovodstvo		
Ključno rukovodstvo	91	87
Obveze	260	61.148

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2015.	2014.
PRIHODI		
Matična banka		
Prihodi od kamata na sredstva na žiro-računu i depozite	17.460	18.550
Ključno rukovodstvo		
Ključno rukovodstvo	<u>15</u>	<u>15</u>
	<u>17.475</u>	<u>18.565</u>
RASHODI		
Matična banka		
Troškovi kamata po repo kreditima	2.156	268
Troškovi naknada	1.092	1.263
Ostali troškovi usluga	1.173	1.156
Ključno rukovodstvo		
Ključno rukovodstvo	<u>1.091</u>	<u>1.059</u>
Prihodi i rashodi	<u>5.512</u>	<u>3.746</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U bilješci su detalji o izloženosti Štedionice značajnim rizicima i opisane su metode koje management koristi za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Štedionica izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, operativni i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja i rizik promjene kamatnih stopa.

Kreditni rizik

Štedionica je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti investiranja. Rizik prestanka otplaćivanja obveza od strane komitenata kontinuirano se prati. Tijekom godine Štedionica je svoja slobodna sredstva uložila u depozite kod PBZ, državne vrijednosnice i u stambene kredite građanima temeljem stambene štednje uz odgovarajuća osiguranja.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu, prikazanu bez rezervacija za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, je kako slijedi:

	Bilješka	31.12.2015.	31.12.2014.
Gotovinske rezerve	8	4.443	20.450
Plasmani bankama	9	399.514	348.998
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10	59.630	59.613
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	12	17.129	178.770
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	11	662.999	374.071
Zajmovi i potraživanja	13	463.132	604.880
Ostala imovina		302	270
Izvanbilanca – odobreni neiskorišteni zajmovi	21b	3.786	2.207
Ukupno		1.610.935	1.589.259

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi i potraživanja uključuju obveznice Republike Hrvatske i zajmove klijentima koji se odnose na kredite stanovništvu u iznosu 465.035 tisuća kuna (2014.: 333.601 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2014. godine svi zajmovi klijentima klasificirani su u rizičnu skupinu A te nemaju kašnjenja iznad 90 dana. Na dan 31. prosinca 2015. godine jedan zajam klijentu je klasificiran u rizičnu skupinu B1 ukupne izloženosti od 378 tisuća kuna, prije umanjenja vrijednosti. Sažeto se zajmovi klijentima mogu prikazati kako slijedi:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	406.908	333.414
Dospjeli, neumanjene vrijednosti (kašnjenje do 90 dana)	304	218
Umanjene vrijednosti	294	-
Ukupno	<u>407.506</u>	<u>333.632</u>
Procijenjena vrijednost hipoteke	<u>746.698</u>	<u>592.130</u>

Kategorija dospjeli, neumanjene vrijednosti (kašnjenje do 90 dana) uključuje 304 tisuća kuna (2014.: 218 tisuća kuna) dospjelog duga što predstavlja jednu dospjelu ratu dok nedospjeli iznos po navedenim izloženostima iznosi 50.885 tisuća kn (2014.: 100.362 tisuća kn). Za većinu kredita u ovoj kategoriji, kašnjenje je tehničke prirode.

Ostala financijska imovina izložena kreditnom riziku nalazi se u kategoriji nedospjeli, neumanjene vrijednosti.

Instrumenti osiguranja i njihov financijski efekt

Tablica u nastavku prikazuje vrijednost instrumenata osiguranja danih za ugovore o reotkupu:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Ugovori o reotkupu	-	60.706
Fer vrijednost danih instrumenata osiguranja	-	66.201

Ugovori su sklopljeni po uobičajenim tržišnim uvjetima za ovu vrstu transakcija.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da društvo neće moći ispuniti preuzete obveze po financijskim instrumentima. Uključuje rizik nesposobnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima te rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom okviru.

Štedionica se primarno financira depozitima komitenata. Štedionica kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti otkrivajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Štedionice.

Upravljanje rizikom likvidnosti je u Štedionici do studenog 2014. regulirano Pravilnikom, Politikom i Metodologijom za upravljanje rizikom likvidnosti, a na sjednici Nadzornog odbora u studenom 2014. navedeni su akti zamijenjeni Smjernicama za upravljanje likvidnosnim rizikom te Metodologijom za upravljanje likvidnosnim rizikom. Odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti je delegirana Odboru za upravljanje aktivom i pasivom. Dnevno upravljanje pozicijom likvidnosti odvija se kroz suradnju Službe financijskih poslova s ostalim odjelima Štedionice koji provode aktivnosti s utjecajem na likvidnost (primarno Odjela štednje i prodaje te Odjela kreditnih poslova). Izvješća o upravljanju rizikom likvidnosti se prezentiraju na mjesečnim sjednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor).

Odjel računovodstvenih poslova Štedionice dnevno izračunava minimalni koeficijent likvidnosti u razdoblju od tjedan i do mjesec dana, koji je predmet regulatornog izvješćivanja HNB. Prema regulativi HNB koeficijent u razdoblju od tjedan i do mjesec dana treba biti veći od 1,00. Tokom cijele 2015. godine Štedionica je koeficijent održavala na razini višoj od 1,00 u svim periodima. Također, od 1. listopada 2015. godine Štedionica je, sukladno zakonskoj odredbi, dužna svakodnevno izračunavati pokazatelj pod nazivom Liquidity coverage ratio (LCR). Zakonska regulativa za 2015. godinu nalaže da je minimalna razina 60%, a od 1. siječnja 2016. godine će biti 70%.

Tablica u nastavku prikazuje novčane odljeve Društva po financijskim obvezama na osnovu preostalog ugovornog dospijeća na dan bilance. Iznosi iskazani u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tokove, dok Društvo upravlja inherentnim rizikom likvidnosti na temelju očekivanih diskontiranih novčanih priljeva.

31. prosinca 2015.

<i>U tisućama kuna</i>	Manje od 1 mj.	Od 1 do 3 mj.	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 godina	Ukupno
OBVEZE						
Depoziti klijenata	31.824	47.336	236.805	415.419	708.512	1.439.896
Ukupne obveze (ugovorno dospijeće)	31.824	47.336	236.805	415.419	708.512	1.439.896

31. prosinca 2014.

<i>U tisućama kuna</i>	Manje od 1 mj.	Od 1 do 3 mj.	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 godina	Ukupno
OBVEZE						
Ugovori o reotkupu	-	-	61.143	-	-	61.143
Depoziti klijenata	31.934	57.982	313.227	511.725	459.977	1.374.845
Ukupne obveze (ugovorno dospijeće)	31.934	57.982	374.370	511.725	459.977	1.435.988

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju ročnu strukturu imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. po preostalom ugovornom dospjeću, s izuzetkom financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koja je klasificirana sukladno njezinoj sekundarnoj likvidnosti u dospjeće do jednog mjeseca.

Na dan 31. prosinca 2015. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<i>Imovina</i>						
Gotovinske rezerve	4.443	-	-	-	-	4.443
Plasmani kod banaka	7.635	88.425	260.222	-	40.000	396.282
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59.630	-	-	-	-	59.630
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	662.999	-	-	-	-	662.999
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	79	-	16.913	16.992
Zajmovi i potraživanja	1.550	3.864	20.651	87.747	345.592	459.404
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	28	28
Oprema	-	-	-	-	121	121
Ostala imovina	404	-	-	-	-	404
Ukupno imovina	736.661	92.289	280.952	87.747	402.654	1.600.303
<i>Obveze i kapital i rezerve</i>						
Depoziti klijenata	31.753	47.102	232.558	390.884	638.370	1.340.667
Obveza za porez na dobit	-	-	293	-	-	293
Ostale obveze i odgođene porezne obveze	8.279	-	-	4.396	-	12.675
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	-	-	-	23	-	23
Kapital i rezerve	-	-	-	-	246.645	246.645
Ukupno obveze i kapital i rezerve	40.032	47.102	232.851	395.303	885.015	1.600.303
Neusklađenost ročne strukture	696.629	45.187	48.101	(307.556)	(482.361)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Analiza ročnosti (nastavak)

Na dan 31. prosinca
2014. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<i>Imovina</i>						
Gotovinske rezerve	20.450	-	-	-	-	20.450
Plasmani kod banaka	-	-	306.042	-	40.000	346.042
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59.613	-	-	-	-	59.613
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	374.071	-	-	-	-	374.071
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	3.196	-	157.906	-	16.238	177.340
Zajmovi i potraživanja	8.401	2.587	226.459	75.113	287.442	600.002
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	59	59
Oprema	-	-	-	-	62	62
Ostala imovina	398	-	-	-	-	398
Ukupno imovina	466.129	2.587	690.407	75.113	343.801	1.578.037
<i>Obveze i kapital i rezerve</i>						
Ugovori o reotkupu	-	-	60.706	-	-	60.706
Depoziti klijenata	31.894	57.699	307.013	478.301	409.832	1.284.739
Obveza za porez na dobit	-	-	831	-	-	831
Ostale obveze i odgođene porezne obveze	4.346	-	-	2.827	-	7.173
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	-	-	-	21	-	21
Kapital i rezerve	-	-	-	-	224.567	224.567
Ukupno obveze i kapital i rezerve	36.240	57.699	368.550	481.149	634.399	1.578.037
Neusklađenost ročne strukture	429.889	(55.112)	321.857	(406.036)	(290.598)	-

Tržišni rizik

Štedionica je u svojem poslovanju bila izložena tržišnom riziku kroz ulaganja u financijske instrumente (državne obveznice, većinom s valutnom klauzulom) koji su bili podložni utjecaju promjene tržišnih uvjeta, koje su mogle dovesti do više ili niže vrijednosti instrumenta ovisno o kretanju cijena na tržištu.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik promjene kamatnih stopa (kamatni rizik)

Poslovanje Društva je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dopijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Kod imovine i obveza s promjenjivom kamatnom stopom Društvo je također izloženo riziku promjene kamatne stope, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa. Većina kamatonosne imovine i sve kamatonosne obveze Društva su uz fiksnu kamatnu stopu.

S 31. ožujkom 2010. godine na snagu su stupili novi podzakonski akti Zakona o kreditnim institucijama, unutar kojih je propisana maksimalno dozvoljena izloženost kamatnom riziku. Stambene štedionice na hrvatskom tržištu susrele su se s problemom izloženosti kamatnom riziku iznad dozvoljenog limita zbog strukture bilance i uglavnom fiksnih kamatnih stopa i u aktivni i u pasivi, pri čemu je ročnost stambenih kredita uz fiksne kamatne stope u aktivni po svojoj prirodi znatno duža od štednih depozita uz fiksne kamatne stope u pasivi. Slijedom navedenog, HNB je produžio rok za usklađivanje stambenim štedionicama do 31. ožujka 2011.

U listopadu 2011. godine HNB je odlučio dozvoliti stambenim štedionicama korištenje modela prilagodbe ulaznih podataka koji se temelji na uključivanju efekta obnavljanja ugovora o stambenoj štednji u drugi ciklus štednje.

Početkom 2012. godine Društvo je izradilo Metodologiju za prilagođeni model te od 31. ožujka 2012. godine primjenjuje prilagođeni model za izvještavanje.

Tokom cijele 2015. godine Društvo je bilo usklađeno s odredbama vezanim uz kamatni rizik, a na 31. prosinca 2015. godine omjer ekonomske vrijednosti i regulatornog kapitala iznosio je prema prilagođenom modelu 6,69%, a prema starom načinu izvještavanja 16,25%.

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost mogućih promjena kamatnih stopa, sa svim ostalim varijablama nepromijenjenim, na rezultat prije poreza Štedionice (zbog promjene kamatnih stopa unutar godine dana):

2015.	Povećanje / smanjenje u %	Utjecaj na rezultat (HRK 000)
EUR	+ 100 bps%	734
EUR	- 100 bps%	(734)
2014.	Povećanje / smanjenje u %	Utjecaj na rezultat (HRK 000)
EUR	+ 100 bps%	181
EUR	- 100 bps%	(181)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik promjene tečaja (valutni rizik)

Izloženost riziku promjene tečaja se prati na razini cjelokupne bilance u okvirima tečajne pozicije prema zakonskim propisima i dodatno prema interno utvrđenim limitima. Iznosi u dolje navedenim tablicama prikazani su neto od rezervacija za identificirane gubitke na skupnoj osnovi.

Na dan 31. prosinca 2015.	EURO	HRK	Ukupno
<i>Imovina</i>			
Gotovinske rezerve	-	4.443	4.443
Plasmani kod banaka	297.082	99.200	396.282
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	59.630	59.630
Financijska imovina koja se drži do dospijea	16.992	-	16.992
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	605.823	57.176	662.999
Zajmovi i potraživanja	427.430	31.974	459.404
Ostalo	-	553	553
	1.347.327	252.976	1.600.303
<i>Obveze</i>			
Depoziti klijenata	1.340.667	-	1.340.667
Ostalo	-	12.991	12.991
	1.340.667	12.991	1.353.658
Neto imovina	6.660	239.985	246.645

Na dan 31. prosinca 2014.	EURO	HRK	Ukupno
<i>Imovina</i>			
Gotovinske rezerve	-	20.450	20.450
Plasmani kod banaka	247.006	99.036	346.042
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	59.613	59.613
Financijska imovina koja se drži do dospijea	177.340	-	177.340
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	374.071	-	374.071
Zajmovi i potraživanja	562.037	37.965	600.002
Ostalo	-	519	519
	1.360.454	217.583	1.578.037
<i>Obveze</i>			
Depoziti klijenata	1.284.739	-	1.284.739
Ostalo	-	8.025	8.025
Ugovori o reotkupu	60.706	-	60.706
	1.345.445	8.025	1.353.470
Neto imovina	15.009	209.558	224.567

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Ako bi se tečaj EUR-a smanjio/povećao za 2,5% na kraju izvještajnog razdoblja, uz pretpostavku da su svi ostali pokazatelji ostali nepromijenjeni, dobit za 2015. godinu bila bi 167 tisuća kuna (2014: 375 tisuća kuna) manja/veća kao rezultat negativnih/pozitivnih tečajnih razlika.

Operativni rizik

Štedionica prati svoju izloženost operativnom riziku kroz mjesečno praćenje i prijavu operativnih gubitaka, kvartalne izvještaje i godišnje provođenje procesa analize scenarija i procjene okruženja te analizu koherencije. Mjesečne prijave operativnih gubitaka se sukladno internim aktima odvijaju za gubitke iznosom veće od 500 kuna.

Štedionica u dosadašnjem poslovanju nije bila izložena značajnijim operativnim gubicima. U Štedionici postoji Komisija za rješavanje reklamacija i pritužbi klijenata koja između ostalog služi kao kontrolni mehanizam u procesu upravljanja najzastupljenijim operativnim gubicima. Tokom 2015. godine ukupno je prijavljeno 9 događaja operativnog gubitka u iznosu 9.604 kuna.

25. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Društva prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničkog kapitala prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuje regulator tržišta na kojem posluje Društvo;
- održavanje sposobnosti Društva za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničaru i koristi drugim zainteresiranim stranama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

Društvo sukladno regulatornim zahtjevima izvještava o regulatornom kapitalu te stopama redovnog osnovnog, osnovnog i ukupnog kapitala. Napominjemo da su kapitalni zahtjevi na dan potpisivanja ovih financijskih izvještaja nerevidirani.

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Regulatorni kapital	204.653	187.393
Osnovni kapital	204.653	187.393
Dopunski kapital	-	-
Ukupni kapitalni zahtjevi	26.289	26.622
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke	21.447	20.787
Kapitalni zahtjev za pozicijski, valutni i robni rizik	1.084	2.041
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	3.758	3.794
Stopa redovnog osnovnog kapitala	62,28%	56,31%
Stopa osnovnog kapitala	62,28%	56,31%
Stopa ukupnog kapitala	62,28%	56,31%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost predstavlja iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih strana. Imovina i obveze za koju su dostupne tržišne cijene vrednuju se po zadnjim poznatim cijenama. Fer vrijednost imovine i obveza za koje nisu dostupne tržišne cijene temelje se na procjenama Uprave sukladno vrsti imovine i obveza.

Fer vrijednost financijske imovine i obveza prikazana je u tablici u nastavku:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
FINACIJSKA IMOVINA				
Gotovinske rezerve	4.443	4.443	20.450	20.450
Plasmani kod banaka	399.514	399.514	348.998	348.998
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59.630	59.630	59.613	59.613
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	658.667	658.667	372.382	372.382
Financijska imovina koja se drži do dospijea	17.050	17.892	175.568	178.875
Vrijednosnice u portfelju zajmova i potraživanja	57.531	63.297	268.854	282.513
Zajmovi klijentima	407.505	(ii)	333.601	(ii)
FINACIJSKE OBVEZE				
Ugovori o reotkupu	-	-	60.526	60.526
Depoziti klijenata	1.340.604	1.340.604	1.284.475	1.284.475

Štedionica se koristi slijedećim razinama mjerenja fer vrijednosti financijskih instrumenata:

- Razina 1: „Mark to market“ fer vrijednost temeljena na cijenama financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom financijskom tržištu.
- Razina 2: „Mark to model“ fer vrijednost se temelji na modelu izračuna koji koristi krivulje tržišnih kotacija kamatnih stopa. Ovim načinom vrednovanja određuje se fer vrijednost trezorskih zapisa.
- Razina 3: uključuje vrijednosnice za koje prilikom utvrđivanja fer vrijednosti pojedini značajni inputi vrednovanja upotrijebljeni u metodama vrednovanja nisu temeljeni na dostupnim tržišnim informacijama i ostalim raspoloživim informacijama.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i raspoloživih za prodaju

Tablica u nastavku prikazuje portfelj imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i raspoložive za prodaju po razinama vrednovanja

	Razina 1 „Mark to market“	Razina 2 „Mark to model“	Razina 3	Ukupno imovina raspoloživa za prodaju
31.12.2015.	-	718.297	-	718.297
31.12.2014.	-	431.995	-	431.995

„Mark to model“ razine 2 koristi krivulje prinosa koje su izvedene iz kotacija kamatnih stopa na tržištu. Prikladna krivulja prinosa koja se koristi pri diskontiranju budućih novčanih tijekova odgovara nominalnoj valuti vrijednosnice.

Tijekom 2015. i 2014. godine nije bilo prijenosa između razina 1, 2 i 3.

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospelosti i vrijednosnica u portfelju zajmova i potraživanja određena je na temelju razine 1 dok je fer vrijednost ostale financijske imovine i obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti određena na temelju razine 2.

(i) Plasmani kod banaka

Procijenjena fer vrijednost plasmana kod banaka predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti. Zbog kratkoročne prirode ovih ulaganja, fer vrijednost plasmana kod banaka približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

(ii) Zajmovi klijentima

Fer vrijednost danih kredita i predujmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate. Očekivani budućni novčani tokovi za homogene kategorije kredita procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične kredite novim klijentima sa sličnim kreditnim profilom. Očekivani budućni gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu od kad su krediti odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da većina portfelja zajmova Društva ima fiksnu stopu s dospelosti preko godine dana, fer vrijednost zajmova se razlikuje od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

(iii) Dužničke vrijednosnice koje se drže do dospijeca i vrijednosnice u portfelju zajmova i potraživanja

Ova kategorija uključuje samo dužničke vrijednosnice koje se drže do dospijeca i vrijednosnice u portfelju zajmova i potraživanja, jer se dužničke vrijednosnice klasificirane u kategorije raspoloživo za prodaju i po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost ovih vrijednosnica je iskazana koristeći zaključne prodajne cijene.

(iv) Primljeni repo krediti

Procijenjena fer vrijednost primljenih repo kredita s fiksnim dospjećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeca, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita. Uprava smatra da fer vrijednost odgovara knjigovodstvenoj vrijednosti.

(v) Depoziti stanovništva

Bez obzira što su depoziti Društva uz fiksnu kamatnu stopu, smatra se da je njihova fer vrijednost jednaka knjigovodstvenoj tj. nominalnoj vrijednosti obzirom da ih depozitar u svakom trenu može povući po njihovom nominalnom iznosu. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

27. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Procjena rezerviranja za sudske sporove

Rukovodstvo smatra da je postojeća razina rezervacija za sudske sporove adekvatna na datum bilance.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Društvo prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Društva kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Umanjenje vrijednosti se razmatra za kreditnu izloženost stanovništvu te bankama i ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Ispravak vrijednosti imovine koja se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva Društva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova. U procjeni tih novčanih tokova, rukovodstvo procjenjuje neto prodajnu vrijednost instrumenata osiguranja kao i mogućnosti njihove realizacije. Svako umanjenje vrijednosti imovine procjenjuje se na temelju očekivanih novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivim te su neovisno odobreni od strane Odjela rizika.

Društvo također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, a koji nisu bili zasebno identificirani (umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi). Sukladno novoj odluci HNB o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza koja je u primjeni od 1. listopada 2013. godine ukoliko Društvo koristi internu metodologiju za izračun umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi umanjenje vrijednosti ne smije biti manje od 0,80% ukupnog stanja odnosno ne smije biti manje od 1% ukoliko Društvo ne koristi internu metodologiju.

Društvo koristi internu metodologiju sukladno kojoj je iznos rezervacija za neidentificirane gubitke značajno manji od minimalno propisane stope 0,8% te je Društvo na dan 31. prosinca 2015. koristilo minimalno propisanu stopu od 0,8% (2014.: 0,8%, a što je bila minimalna stopa u skladu s tada primjenjivom regulativom).

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2015., procijenjen na skupnoj osnovi iznosio je 7.127 tisuća kuna (2014.: 9.264 tisuće kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti.

Porezi

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

Potpisali u ime PBZ stambene štedionice d.d. na dan 12. veljače 2016.:

Mirko Brozović
Predsjednik Uprave



Branimir Čosić
Član Uprave



**DODATNE INFORMACIJE ZA HRVATSKU NARODNU BANKU KOJE NISU SASTAVNI DIO
FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015. (svi iznosi izraženi su u kunama)

**Dopunski financijski izvještaji pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom
HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka**

Obrazac "Račun dobiti i gubitka" za godinu zaključno s 31. prosincem 2015.

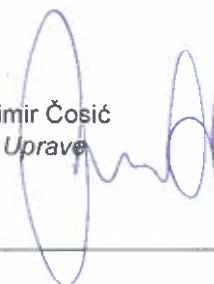
	2015.	2014.
1. Kamatni prihodi	72.402.535	71.291.016
2. Kamatni troškovi	42.099.413	41.016.692
3. Neto kamatni prihod (1-2)	30.303.122	30.274.324
4. Prihodi od provizija i naknada	3.632.719	2.866.063
5. Troškovi provizija i naknada	1.092.126	1.262.864
6. Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	2.540.593	1.603.199
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	-	-
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(80.979)	(4.317)
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(696.401)	568.200
17. Ostali prihodi	32.372	62.205
18. Ostali troškovi	4.247.573	4.215.177
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.170.826	9.137.200
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	17.680.308	19.151.234
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(2.046.865)	(2.716.838)
22. Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21)	19.727.173	21.868.072
23. POREZ NA DOBIT	3.957.985	4.377.430
24. Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE (22-23)	15.769.188	17.490.642
25. Zarada po dionici	13,71	15,21

Potpisali u ime PBZ stambene štedionice d.d. na dan 12. veljače 2016.:

Mirko Brozović
Predsjednik Uprave



Branimir Čosić
Član Uprave



**DODATNE INFORMACIJE ZA HRVATSKU NARODNU BANKU KOJE NISU SASTAVNI DIO
FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015. (svi iznosi izraženi su u kunama)

Obrazac "Bilanca"

na dan 31. prosinca 2015. godine

Imovina	2015.	2014.
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	-	-
1.1. Gotovina	-	-
1.2. Depoziti kod I-INB-a	-	-
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	400.726.009	366.491.731
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	-	-
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	662.998.619	374.071.274
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	16.992.099	177.339.996
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	59.629.723	59.613.048
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	-
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	-	-
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	459.404.378	600.002.229
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	-	-
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	121.651	61.667
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	430.551	457.111
A UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	1.600.303.030	1.578.037.056
Obveze i kapital		
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1 + 1.2)	-	60.525.621
1.1. Kratkoročni krediti	-	60.525.621
1.2. Dugoročni krediti	-	-
2. DEPOZITI (2.1+2.2+2.3)	1.340.667.001	1.284.739.011
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	-	-
2.2. Štedni depoziti	26.909	4.707.168
2.3. Oročeni depoziti	1.340.640.092	1.280.031.843
3. OSTALI KREDITI (3.1+3.2)	-	-
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.+5.2.)	-	-
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	12.991.310	8.205.341
B UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	1.353.658.311	1.353.469.973
Kapital		
1. DIONIČKI KAPITAL	115.000.000	115.000.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	15.769.188	17.490.642
3. ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	91.160.540	74.544.431
4. ZAKONSKE REZERVE	4.888.343	4.013.811
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE	603.521	1.134.672
6. VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	19.223.127	12.383.527
C UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	246.644.719	224.567.083
D UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	1.600.303.030	1.578.037.056

**DODATNE INFORMACIJE ZA HRVATSKU NARODNU BANKU KOJE NISU SASTAVNI DIO
FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015. (svi iznosi izraženi su u kunama)

Obrazac – "Izveštaj o novčanom tijeku"
za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2015. god.

3.	IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU	Iznos	
		2015.	2014.
	Sastavljen primjenom indirektno metode:		
	Poslovne aktivnosti		
1.1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	19.727.173	21.868.072
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	(2.136.849)	(2.724.604)
1.3.	Amortizacija	50.922	61.060
1.4.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	80.979	4.317
1.5.	(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
1.6.	Ostali (dobici) / gubici	-	-
1.	Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	17.722.225	19.208.845
2.1.	Depoziti kod HNB-a	-	-
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(50.296.035)	(40.774.410)
2.4.	Kreditni ostalim komitentima	(73.904.032)	(185.416.128)
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(74.961.744)	130.846.049
2.7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(97.654)	(288.058)
2.8.	Ostala poslovna imovina	21.386.333	(1.743.188)
2.	Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(177.873.132)	(97.375.735)
	Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1.	Depoziti po viđenju	-	-
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	(4.396.552)	(5.723.189)
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4.	Ostale obveze	(5.392.543)	41.075.483
3.	Neto povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	(9.789.095)	35.352.294
4.	Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(169.940.002)	(42.814.596)
5.	(Plaćeni porez na dobit)	(4.504.500)	(4.483.330)
6.	Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(174.444.502)	(47.297.926)
	Ulagačke aktivnosti		
7.1.	Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(80.309)	(55.262)
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 dospijeća	158.518.615	32.251.906
7.4.	Primljene dividende	-	-
7.	Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	158.438.306	32.196.644
	Financijske aktivnosti		
8.1.	Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	-	-
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 novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	-	-
9.	Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(16.006.196)	(15.101.282)
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11.	Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(16.006.196)	(15.101.282)
12.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	20.449.502	35.550.784
13.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	4.443.306	20.449.502

**DODATNE INFORMACIJE ZA HRVATSKU NARODNU BANKU KOJE NISU SASTAVNI DIO
FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015. (svi iznosi izraženi su u kunama)

Dodatak 1

Obrazac – "Izveštaj o promjenama kapitala"

od 01. siječnja do 31. prosinca 2015. god.

Vrsta promjene kapitala	Nerealiziran i dobitak/gubitak s osnove vrijed.uskl. fin.imovine raspol.za prodaju						
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve	
1. Stanje 1. siječnja 2015. godine	115.000.000	-	4.013.811	92.035.073	13.518.199	-	224.567.083
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2015. godine (1+2)	115.000.000	-	4.013.811	92.035.073	13.518.199	-	224.567.083
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	7.885.561	-	7.885.561
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(1.577.112)	-	(1.577.112)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 do 7)	-	-	-	-	6.308.449	-	6.308.449
9. Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	-	15.769.188	15.769.188
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	6.308.449	15.769.188	22.077.637
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	874.532	(874.532)	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	874.532	(874.532)	-	-	-
17. Stanje na 31. prosinca 2015. godine (3+10+11+12+13+16)	115.000.000	-	4.888.343	91.160.541	19.826.648	15.769.188	246.644.720

DODATNE INFORMACIJE ZA HRVATSKU NARODNU BANKU KOJE NISU SASTAVNI DIO FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015. (svi iznosi izraženi su u kunama)

Usklada zakonskih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i dopunskih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

Usporedni prikaz Računa dobiti i gubitka između Godišnjeg financijskog izvješća i Obrazaca prema propisima HNB-a (62/2008)					
	u tis kn	HNB Obrasci	u tis kn	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Revidirano fin. Izvješće („RFI“)					
Prihodi od kamata	72.403	KAMATNI PRIHODI	72.403	-	
Rashodi od kamata	(42.099)	KAMATNI TROŠKOVI	(42.099)	-	
Prihodi od naknada i provizija	3.633	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.633	-	
Rashodi od naknada i provizija	(1.092)	TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	(1.092)	-	
		DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE KOJOM SE AKTIVNO NE TRGUJE, A KOJA SE VREDNUJE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	(81)	81	U RFI obrascu nerealizirani gubitak od imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG iskazan je unutar stavke Ostali troškovi poslovanja.
		DOBIT/(GUBITAK) OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	(697)	697	U Revidiranom financijskom izvješću („RFI“) obrascu tečajne razlike iskazane su unutar stavke Ostali rashodi.
Ostali prihodi	32	OSTALI PRIHODI	32	-	
Troškovi osoblja	(5.797)	OSTALI TROŠKOVI OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	(4.248)	(778)	U Revidiranom financijskom izvješću („RFI“) u stavci Ostali troškovi poslovanja iskazani su dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG te negativne tečajne razlike.
Amortizacija opreme i nematerijalne imovine	(51)				
Ostali troškovi iz poslovanja	(9.349)				
Gubici od/(Prihod od otpuštanja) umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja, financijske imovine i ostale imovine	2.047	TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	2.047	-	
Dobit prije poreza	19.727	Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	19.727	-	
Porez na dobit	(3.958)	POREZ NA DOBIT	(3.958)	-	
Dobit razdoblja	15.769	Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	15.769	-	
Neto dobiti od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	7.886	-	-	7.886	RFI uključuje ostalu sveobuhvatnu dobit prema MRS-u 1 koji je stupio na snagu 1. siječnja 2010. godine, dok HNB obrasci nemaju takav zahtjev.
Odgođeni porez	(1.577)	-	-	(1.577)	
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	6.309	-	-	6.309	
Ukupno sveobuhvatna dobit	22.078	-	-	22.078	

DODATNE INFORMACIJE ZA HRVATSKU NARODNU BANKU KOJE NISU SASTAVNI DIO FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015. (svi iznosi izraženi su u kunama)

Usporedni prikaz Bilance stanja između Godišnjeg financijskog izvješća i Obrazaca prema lokalnim propisima HNB-a (NN 62/2008)					
Godišnje fin. izvješće (GI)	u tis kn	HNB Obrasci	u tis kn	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Gotovinske rezerve	4.443	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	400.726	(1)	Razlika u zaokruživanju
Plasmani kod banaka	396.282				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	662.999	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	662.999	-	
Financijska imovina koja se drži do dospelja	16.992	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	16.992	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	59.630	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	59.630	-	
Zajmovi i potraživanja	459.404	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	459.404	-	
Nematerijalna imovina	28		-	28	Nematerijalna imovina u HNB obrascu uključena u poziciju Kamate naknade i ostala imovina.
Oprema	121	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	121		
Ostala imovina	404	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	431	(27)	Nematerijalna imovina u HNB obrascu uključena u poziciju Kamate naknade i ostala imovina.
Tekuća porezna imovina	-				
Odgodena porezna imovina	-				
UKUPNO IMOVINA	1.600.303	UKUPNO IMOVINA	1.600.303	-	

**DODATNE INFORMACIJE ZA HRVATSKU NARODNU BANKU KOJE NISU SASTAVNI DIO FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015. (svi iznosi izraženi su u kunama)**

Usporedni prikaz Bilance stanja između Godišnjeg financijskog izvješća i Obrazaca prema lokalnim propisima HNB-a (NN 62/2008)					
Depoziti klijenata	1.340.667	DEPOZITI	1.340.667	-	
Odgođena porezna obveza	4.396	KAMATE, NAKNADE / OSTALE OBVEZE	12.991	-	
Obveza za porez na dobit	293			-	
Ostale obveze	8.279			-	
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	23			-	
Dionički kapital	115.000	DIONIČKI KAPITAL	115.000	-	
Zakonske rezerve	4.888	ZAKONSKE REZERVE	4.888	-	
Zadržana dobit (preneseni gubitak)	106.930	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	15.769	-	
		ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	91.161		
Rezerva fer vrijednosti	19.827	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	19.223	-	
		STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	604		
Ugovori o reotkupu	-	KRATKOROČNI KREDITI	-	-	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.600.303	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.600.303	-	

DODATNE INFORMACIJE ZA HRVATSKU NARODNU BANKU KOJE NISU SASTAVNI DIO FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015. (svi iznosi izraženi su u kunama)

USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANIM TOKOVIMA

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, te se uglavnom odnose na sljedeće kategorije:

- u novčanom toku objavljenom u zakonskim financijskim izvještajima nisu iskazane pozicije koje Društvo nema u bilanci i računu dobiti i gubitka, budući da po njima nisu realizirani nikakvi priljevi ni odljevi (primjerice, računi namire kod HNB-a, gotovina, depoziti po viđenju, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate i sl.);
- pozicija priljeva/odljeva po dužničkim vrijednosnicama iskazana je u ukupnom iznosu, dok je sukladno Odluci HNB-a uobičajena razrada po vrsti portfelja;
- negotovinske stavke koje se odnose na amortizaciju premije/diskonta kod financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine koja se drži do dospjeća u zakonskim financijskim izvještajima te obveznica reklasificiranih u portfelj krediti i potraživanja izbijaju se iz relevantnih prihoda i rashoda te kretanja ostale imovine i obveza.

USKLADA IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću nema razlika u odnosu na izvješćivanje sukladno Odluci HNB-a, osim što je u godišnjem izvješću u promjenama kapitala iskazan raspored dobiti za tekuću godinu, što je u izvješću prema Odluci zasebna stavka.