

Raiffeisen stambena štedionica d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

za 2012. godinu

SADRŽAJ

IZVJEŠĆE PREDSEDNIKA UPRAVE	I
UVOD	II
OSNOVNE INFORMACIJE	III
PREGLED POSLOVANJA U 2012. GODINI	VI
UPRAVLJANJE RIZICIMA	VIII
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ ZAJEDNO S IZVJEŠTAJEM NEOVISNOG REVIZORA	1
DODATAK UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE – NEREVIDIRANO	56

IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA UPRAVE

Zadovoljstvo mi je predstaviti godišnje izvješće za 2012. godinu s revidiranim financijskim izvještajima. I u 2012. godini je poslovanje Štedionice bilo otežano zbog sada već dugogodišnje krize. I u takovoj situaciji je stambena štednja održala svoju ulogu omogućivši štedišama da štede u nerizičnom proizvodu i da se financiraju stambene potrebe uz nepromjenjive kamatne stope te su naši štediše zadržali svoje povjerenje u sustav stambene štednje. Rizici za stambene štediše su se pokazali znatno manji od stambenog financiranja u drugim bankarskim kreditima jer je stambeni kredit u Štedionici s otplatom s nepromjenjivim anuitetom tokom cijele otplate kredita. U 2012. se stambeno kreditiranje zadržalo na razini 2011. godine.

Stabilan broj novosklopljenih ugovora o stambenoj štednji iz prethodnih godina se zadržao i u 2012. godini, usprkos zakonskim promjenama i smanjenjem državnih poticajnih sredstava za stambenu štednju na 10% od godišnje uplate.

Ukupni iznos štednih depozita je u 2012. zadržan na razini prethodne godine.

Niske EURIBOR stope koje su prisutne u prethodnim godinama su još i smanjene u 2012. godini te su kamatni prinosi koji su ovisni njemu rezultirali znatno manjim ukupnim kamatnim prihodima.

I sljedeća 2013. godina donosi izazove za Štedionicu i sustav stambene štednje koji će morati potvrditi svoju ulogu te će Štedionica nastojati zadržati zadovoljstvo svojih štediša i ovom prilikom im se zahvaljujem na povjerenju.

Želim se zahvaliti i svim zaposlenicima na njihovom doprinosu i motiviranosti uspjehu Štedionice.

Zahvaljujem se Nadzornom odboru Štedionice na podršci stambenoj štednji i radu stambene štedionice.



Mag. Hans Christian Vallant
predsjednik Uprave

UVOD

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, pregled poslovanja, aktivnosti upravljanja rizicima, revidirana financijska izvješća zajedno sa neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine te dodatnim financijskim izvještajima za Hrvatsku narodnu banku.

Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnja financijska izvješća pripravljena sukladno zakonskom računovodstvenom okviru banaka u Republici Hrvatskoj te revidirana sukladno Međunarodnim revizijskim standardima.

Kratice

U godišnjem izvješću Raiffeisen stambena štedionica d.d. spominje se kao «Štedionica» ili «RSŠ», Hrvatska narodna banka navodi se kao «HNB», Raiffeisen Bausparkasse GmbH spominje se kao «RBSK»

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su slijedeći srednji tečajevi HNB-a:

31. prosinca 2012. 1 EUR = 7,545624 HRK

31. prosinca 2011. 1 EUR = 7,530420 HRK

OSNOVNE INFORMACIJE

Osnivanje

Raiffeisen stambena štedionica d.d. osnovana je 10. svibnja 1999. godine sukladno Zakonu o stambenoj štednji. Temeljni kapital Štedionice na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 180.000 tisuće kuna koji je u cijelosti uplatio vlasnik Raiffeisen Bausparkasse GmbH.

Uprava Štedionice nalazi se u Zagrebu, Radnička cesta 47, a uredi su smješteni na cijelom području zemlje.

Prodajna mreža raspoređena je prema regijama kako slijedi:

- Regija I sa sjedištem u Zagrebu obuhvaća područje središnje i istočne Hrvatske
- Regija II sa sjedištem u Čakovcu obuhvaća područje sjeverne Hrvatske
- Regija III sa sjedištem u Rijeci obuhvaća područje Istre, Primorja i Like
- Regija IV sa sjedištem u Splitu obuhvaća područje srednje i južne Dalmacije

Opis poslovanja

Štedionica je specijalizirana financijska institucija osnovana prema Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, koja ima osnovnu djelatnost sklapanja ugovora o stambenoj štednji i odobravanja stambenih kredita temeljem stambene štednje. Ugovori se sklapaju s hrvatskim građanima i temeljem ugovora Štedionica prikuplja štedne depozite uz državnu potporu za stambenu štednju i odobrava stambene kredite.

Štedionica nudi više oblika stambene štednje podijeljene prema tarifama stambene štednje:

Relax tarifa, s kamatnim stopama od 3% na štednju, i 5,99% na kredit,

Impuls tarifa, s kamatnim stopama od 2,5% na štednju, 5,5% na kredit,

Jazz tarifa, s kamatnim stopama od 3% na štednju, 6% na kredit, uz valutnu klauzulu u eurima,

Funky tarifa, s kamatnim stopama od 2,5% na štednju, 5,5% na kredit, uz valutnu klauzulu u eurima.

Ugovor o stambenoj štednji se sklapa na ugovorni iznos koji predstavlja sumu uštedenih sredstava i maksimalnog iznosa kredita koji se štediši može dodijeliti. Ovisno o izboru tarife štediša stječe pravo na dodjelu i odobrenje stambenog kredita ako uštedi određeni postotak od ugovornog iznosa i ako protekne minimalno vrijeme štednje te štediša izađe na dodjelu:

30% uštedevine i 24 mjeseca štednje u Funky i Impuls tarifi, a

40% uštedevine i 60 mjeseci štednje u Jazz i Relax tarifi.

Ugovor o stambenoj štednji se može dodijeliti ako su ispunjeni navedeni kriteriji uštedevine i proteka vremena, te ako ima dovoljni ciljani broj bodova.

Ugovori o stambenoj štednji sklapaju se putem ovlaštenih savjetnika Raiffeisen stambene štedionice, u poslovnica Raiffeisenbank Austrija, ili putem ovlaštenih partnera. Ugovori o stambenim kreditima se sklapaju putem ovlaštenih i licenciranih savjetnika u sjedištu Štedionice. Pored redovnih kredita Štedionica odobrava i kredite za međufinanciranje gdje se kredit odobrava prije isteka minimalnog vremena štednje, ali uz posebne uvjete.

Tijekom 2012.god. kamatna stopa za kredite za međufinanciranje je ovisila o udjelu ukupnog iznosa stambene štednje uplaćenog prije odobrenja kredita prema ugovornom iznosu te o namjeni kredita. Kamatna stopa za kredite za međufinanciranje sa valutnom klauzulom u EUR je iznosila od 5,50% do 7,49%.

Kamatna stopa za kredite za međufinanciranje u kunama je iznosila od 6,49% do 8,49%.

Revizija

Reviziju poslovanja za 2012. godinu provelo je revizorsko društvo Deloitte d.o.o. i izrazilo pozitivno mišljenje.

Broj zaposlenih

Na dan 31. prosinca 2012. godine broj zaposlenih bio je 160.

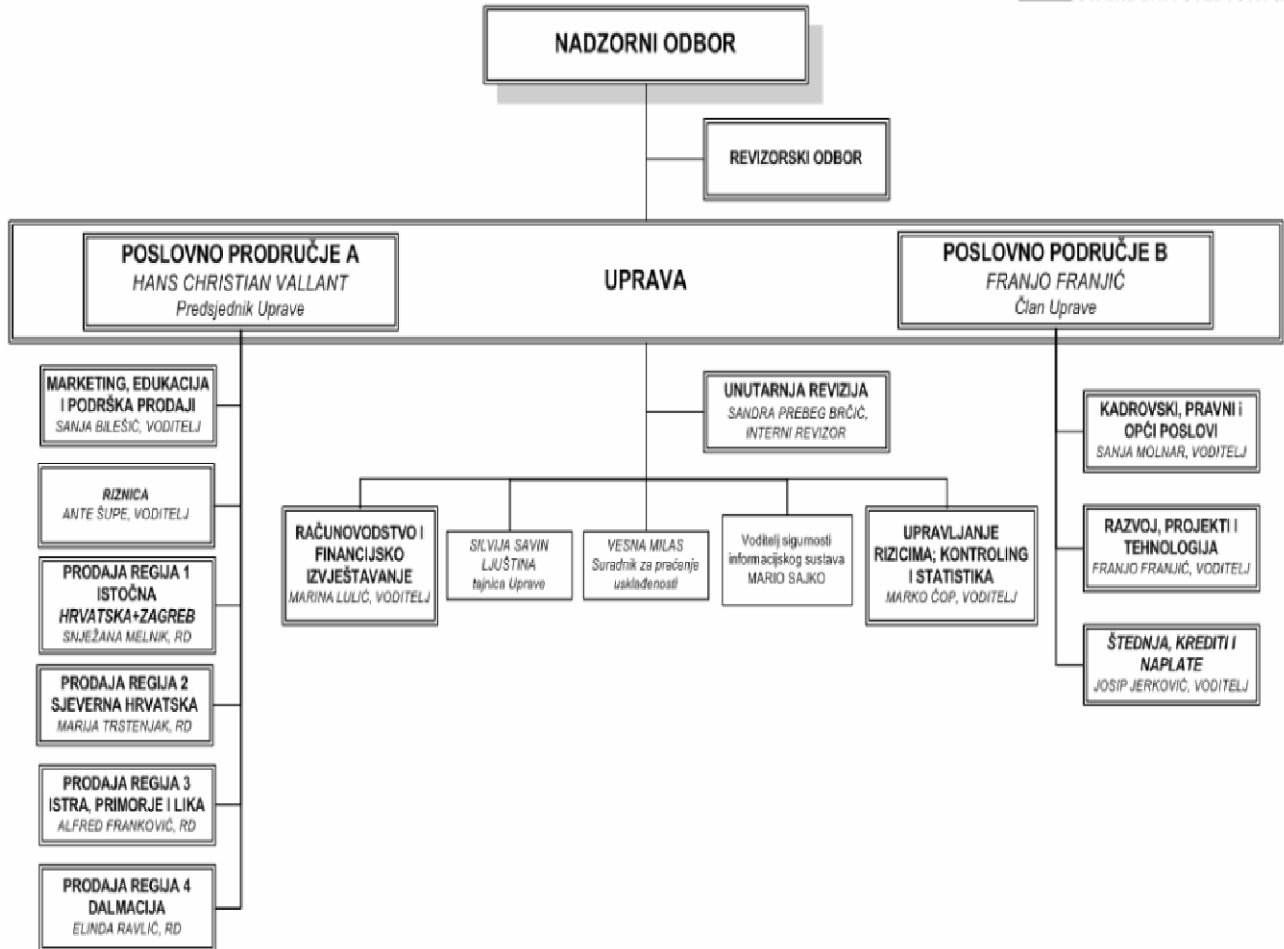
Područni uredi na dan 31.12.2012. godine

- BJELOVAR
- ČAKOVEC
- DARUVAR
- DUBROVNIK
- KARLOVAC
- KOPRIVNICA
- KRAPINA
- KRIŽEVCI
- LABIN
- METKOVIĆ
- OSIJEK
- PAZIN
- PULA
- RIJEKA
- SAMOBOR
- SLAVONSKI BROD
- SPLIT
- ŠIBENIK
- UMAG
- VARAŽDIN
- VINKOVCI
- ZADAR
- ZAGREB



ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

ORGANIGRAM RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA D.D.



PREGLED POSLOVANJA U 2012. GODINI

Raiffeisen stambena štedionica je i u izvještajnoj godini imala značajan tržišni udio u ukupnom udjelu svih stambenih štedionica na području Republike Hrvatske. Tržišni udio u kreditima u ukupnom udjelu stambenih štedionica iznosi 25,48% dok tržišni udio depozita iznosi 22,48%.

U 2012. godini sklopljeno je 29.504 ugovora o stambenoj štednji od čega je 22.837 ugovora sklopljeno u Jazz tarifi.

Odobreno je kredita u ukupnom iznosu od 167,9 milijuna kuna. Kreditne aktivnosti su porasle u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno putem odobravanja kredita za međufinanciranje, gdje je značajni dio odobren i u kunama.

U 2012. godini aktivnosti poslovanja prvenstveno su bile usmjerene ka povećanju ponude stambenih kredita putem različitih modela. Od ukupnog iznosa kredita odobrenih u 2012. godini, preko 72% kredita je odobreno za međufinanciranje.

Tijekom 2012. godine prodajom obveznice HRRHMFO125A3 (dospijeće 23.05.2012.godine) kupljene su obveznice HRRHMFO203E0 i HRRHMFO227E9 koji je iznos, najvećim dijelom klasificiran u portfelj Financijska imovina koja se drži do dospelja.

Nadalje, uz akcije odobravanja redovnih stambenih kredita uz dodjelu ugovornog iznosa sa minimalno 10% depozita i akcije odobravanja kredita za međufinanciranje (modeli M1, M2 i M3), u suradnji sa Agencijom za društveno poticanom stanogradnjom i Javnom ustanovom Gradski stanovi Varaždin, na području Koprivnice odnosno Varaždina provodila se akcija odobravanja kredita. Osim navedenog, na području Republike Hrvatske a u suradnji sa APN, Štedionica odobrava kredite uz subvencioniranu kamatu

Financijski pregled

Izveštaj o financijskom položaju

Ukupna bilančna suma na dan 31.12.2012. godine iznosi 1.676,2 milijuna kuna.

Stanje novčanih sredstava i plasmana kod drugih banaka iznosi 47,1 milijuna kuna i čini 2,8% ukupne aktive.

Neto krediti klijentima na dan 31.12.2012. godine iznose 1.136,4 milijuna kuna i čine 67,8% ukupne aktive.

Ukupne obveze iznose 1.596,3 milijuna kuna i čine 95,2% ukupne pasive. Najveći udio u ukupnim obvezama (89,3%) odnosi se na prikupljene depozite od klijenata u iznosu od 1.426,0 milijuna kuna (2011.: 1.446,1 milijuna kuna).

Uspješnost poslovanja

Štedionica je u izvještajnom razdoblju ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 1.016 tisuća kuna.

Neto prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 33,4 milijuna kuna i u ostvarenju su na razini prethodne godine.

Neto prihodi od naknada i provizija ostvareni su u iznosu od 13,8 milijuna kuna a većinom se odnose na prihode od naknada za sklapanje ugovora o stambenoj štednji.

Ostali troškovi ostvareni su u iznosu od 53,1 milijuna kuna.

Plan razvoja

Na sjednici Hrvatskog sabora održanoj 25. siječnja 2013. godine, donesen je Zakon o izmjeni Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (NN 15/2013). Izmjena Zakona odnosi se na smanjenje državnih poticajnih sredstava sa 15% na 10%, a odnosi se na zahtjeve za isplatu državnih poticajnih sredstava za 2013. i sljedeće godine.

Temeljem navedenog, Štedionica će u narednoj godini poduzeti mjere reorganizacije u svrhu racionalizacije troškova poslovanja. Nadalje, prodajnoj mreži će se, sukladno navedenoj izmjeni, uskladiti planovi u broju sklopljenih ugovora za 2013. godinu. Cilj navedenih aktivnosti je zadržavanje postojećih štediša s ponudom kredita iz stambene štednje ili uz međufinanciranje uz povećanje prosječnog iznosa odobrenih kredita.

Naglasak će i dalje biti na ponudi kredita za međufinanciranje

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je Štedionica izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.

Sustav upravljanja rizicima uzima u obzir propisane regulatorne zahtjeve sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, Zakonu o kreditnim institucijama i pratećim podzakonskim aktima.

Upravljanje rizicima uspostavljeno na razini Štedionice te se provodi kroz sve segmente poslovanja unutar poslovnih procesa ustrojenih unutar Odjela Štedionice u kojima rizici nastaju.

Pored toga, upravljanje rizicima djelomično se provodi i kroz posebna tijela koja donose odluke o preuzimanju rizika odnosno kreditni odbor, ALCO, Komisija za likvidnost i Odbor za upravljanje informacijskim sustavima. Za svaki od značajnih rizika kojima je Štedionica izložena Štedionica je imenovala odgovarajući broj djelatnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija razmjerno veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslovanja.

Interni limiti se definiraju na formiranim komisijama i odborima uz odobrenje Uprave, odnosno direktno od strane Uprave.

U procesu upravljanja rizicima Štedionica poštuje načelno jasne podjele odgovornosti za one funkcije i organizacijske jedinice koje aktivno sudjeluju u preuzimanju rizika od onih koji te rizike mjere, prate i izvještavaju.

Funkcija kontrole rizika organizirana je unutar Odjela za upravljanje rizicima, kontroling i statistiku. Ova organizacijska jedinica nema ovlaštenje za donošenje odluka o preuzimanju rizika nego je njena funkcija isključivo kontrola, analiza, praćenje rizika te izvještavanje o rizicima.

Rizici kojima je Štedionica u svojem poslovanju najviše izložena su kreditni rizik, tržišni rizici, likvidnosni, kamatni i operativni rizik. Navedenim rizicima u svakodnevnom poslovanju Štedionica upravlja putem politika, procedura, limita, odbora te kontrola.

Kreditni rizik

Sustav upravljanja kreditnim rizikom je važan dio poslovne politike Štedionice i bitan je činitelj njezine strategije poslovanja.

Kreditni rizik predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri u cijelosti iznose obveza po dospijeću. Štedionica je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti stambenog kreditiranja i investiranja. Kreditnim rizikom u stambenim kreditima se upravlja putem kreditnih limita i obzirom na procjenu rizičnosti klijenta prema analizi klijenata i instrumenata osiguranja kredita odnosno kolaterala. Vrste i iznosi kolaterala ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta. Kreditni rizik osigurava se instrumentima osiguranja (uglavnom hipotekama nad stambenim nekretninama) adekvatne vrijednosti, a ulaganja se uglavnom vrše u zajmove i dužničke vrijednosnice koje je izdala ili za koje garantira Republika Hrvatska.

Kontinuiranim praćenjem i izvještavanjem o kreditnom riziku Štedionica osigurava odgovarajuću razinu rezervacija.

Štedionica koristi standardizirani pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik sukladno važećoj regulativi.

Kamatni rizik u knjizi banke (KRKB)

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

Većina kamatonosne imovine i sve kamatonosne obveze Štedionice imaju nepromjenjivu kamatnu stopu u skladu sa Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje. Prema Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke definirano je da kreditne institucije, čime su uključene stambene štedionice, moraju u propisanim rokovima izvješćivati Hrvatsku narodnu banku sukladno propisanoj metodologiji, a pokazatelj omjer promjena ekonomske vrijednosti u knjizi banke pri standardnom kamatnom šoku i jamstvenog kapitala ne smije prijeći 20%.

RSŠ uključuje rezultate dobivene internim Prilagođenim modelom u izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke. Prilagođeni model uključuje osnovne pretpostavke sustava stambene štednje (dugotrajnost štednje i obnavljanje štednje u petogodišnjim ciklusima). Prilagođeni model temelji se na navedenim pretpostavkama sustava uz korištenje povijesnih podataka o broju ugovora i uplatama po pojedinim godinama štednje i uključivanje korektivnih faktora koji predstavljaju maržu na rizik.

Provjera pouzdanosti Prilagođenog modela provjerava se back testom.

RSŠ kontinuirano provodi testiranje otpornosti na stres (po mogućnosti kvartalno, a najmanje polugodišnje), a o rezultatima navedenih testova izvještava se Uprava Štedionice (zasebnim izvještajem ili u okviru ALCO). Navedeno testiranje uključuje i dodatno umanjenje za maržu za rizik (dodatno povećanje korektivnih faktora (standardne devijacije ili %).

Funkcija kontrole rizika odgovorna je za formiranje i provođenje sustava za upravljanje KRKB-om Štedionice, za izradu i analizu izvješća o podacima dobivenim primjenom Prilagođenog modela kao i za predlaganje odgovarajućih mjera koje je potrebno poduzeti u vezi s razinom izloženosti KRKB-u. Ova funkcija zadužena je i za provođenje početnog i kontinuiranog vrednovanja Prilagođenog modela Štedionice.

Rizik likvidnosti

Štedionica upravlja rizikom likvidnosti putem utvrđenih odbora zaduženih za održavanje likvidnosti. Glavni izvori sredstava su depoziti građana i dionički kapital. Štedionica ima veliki broj malih ulagača s malim pojedinačnim ulozima. Izvori sredstava su u većoj mjeri stabilni, oročeni depoziti.

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti Štedionica održava potreban nivo rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću likvidnost te osigurava sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje obveza i za namjenske isplate po odobrenim kreditima.

Sukladno važećoj regulativi Štedionica izvještava Hrvatsku narodnu banku i održava definirani minimalni koeficijent likvidnosti iznad zakonom propisanog.

Valutni rizik

Izloženost valutnom riziku se redovno prati prema zakonskim limitima za svu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu. Štedionica nastoji minimizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Operativni rizik razlikuje se od ostalih rizika (kreditnog, tržišnog) po tome što se on ne preuzima izravno, u zamjenu za očekivanu dobit, već je prisutan u uobičajenom tijeku obavljanja aktivnosti odnosno svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima.

Štedionica je donijela interne akte kojima uspostavlja i regulira područje upravljanja operativnim rizikom u cilju smanjenja operativnog rizika na prihvatljivu razinu koju je moguće kontrolirati i koja Štedionici omogućuje osiguranje sigurnog i stabilnog poslovanja, kao i zaštitu reputacije.

Definirani su događaji operativnog rizika kao i događaji koji predstavljaju značajan operativni rizik za Štedionicu te način evidentiranja događaja u bazu podataka uz proces izvještavanja..

Svaki događaj operativnog rizika ima određena obilježja koje je potrebno evidentirati u bazi podataka.

Obilježja koja se evidentiraju :

- opis događaja,
- datum nastanka,
- datum otkrića,
- podaci o osobama/odjelima koje su otkrile događaj,
- izvor događaja (uzrok),
- poslovni proces na koji se odnosi,
- iznos gubitka (potencijalnog ili proknjiženog),
- te ostala obilježja koja se unose prilikom evidentiranja događaja operativnog rizika u bazi podataka o događajima operativnog rizika.

Izvještavanje osigurava različitim razinama menadžmenta podatke koji su potrebni za pregled i praćenje izloženosti, proaktivno upravljanje operativnim rizikom, odnosno donošenje poslovnih odluka u cilju sigurnog i stabilnog poslovanja Stambene štedionice.

Izvještavanje sadržava informacije o:

- vrsti gubitka ili rizika,
- uzrocima i izvorima događaja odnosno rizika,
- značajnosti događaja ili rizika i
- mjerama koje se namjeravaju ili jesu poduzete radi smanjenja i ograničenja posljedica događaja odnosno ovladavanja rizikom.

Registar rizika sadrži sve potencijalne događaje operativnog rizika kao i one koji su se već dogodili. Svaki navedeni događaj je opisan, iznesena je procjena mogućeg financijskog učinka, osobe koje su sudjelovale u procjeni i u nekima su predložene i mjere za sprječavanja nastanka navedenog događaja. Također Suradnik za usklađenost daje ocjenu usklađenosti, a Voditelj odjela marketinga ocjenu za rizik reputacije svakog pojedinog događaja.

Štedionica nastoji minimizirati operativni rizik uvođenjem kontrola u procedure rada i sigurnost informacijskog sustava te osiguranjem neprekinutosti poslovanja. Stalnim edukacijama djelatnika i prevencijom od učestalosti pogrešaka nastoji se smanjiti izloženost ovom riziku.

Štedionica koristi jednostavni pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik sukladno važećoj regulativi.

Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb

Financijski izvještaji
za godinu koja je završila
31. prosinca 2012. godine
zajedno s Izvještajem neovisnog revizora

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o financijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama glavnice	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7-8
Bilješke uz financijske izvještaje	9-57
Dodatak uz financijske izvještaje	58 - 66

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske (NN 109/07) Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Raiffeisen stambenoj štedionici d.d. (u nastavku "Štedionica"), kao i njezine rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Uprava Štedionice očekuje da će Štedionica u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvješćima; te
- da se financijska izvješća pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Štedionica nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava Štedionice je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Štedionice, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Štedionice, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Potpisali u ime Uprave na dan 23. travnja 2013. godine:



Franjo Franjić
Član Uprave



Hans Christian Vallant
Predsjednik Uprave

Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb

Radnička cesta 47

10 000 Zagreb

Republika Hrvatska

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima i članovima društva Raiffeisen stambena štedionica d.d.:

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja društva Raiffeisen stambena štedionica d.d. (u nastavku: "Štedionica"), prikazanih na stranici 4 do 57, koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama glavnice za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz finansijske izvještaje.

Odgovornosti Uprave za finansijske izvještaje

Odgovornost za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja te unutarnje kontrole koje uprava drži neophodnima za sastavljanje finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu uslijed prijevare ili pogreške snosi uprava.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Štedionici. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2012. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Štedionice izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 58 do 66, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2012. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Štedionice, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 57, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Štedionice. Nismo kvalificirali mišljenje za navedene zakonske i regulatorne obveze.

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtačnik, ovlaštenu revizor

Zagreb, Republika Hrvatska

23. travnja 2013. godine



Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješka	2012.	2011.
Prihodi od kamata	4	81.336	79.058
Rashodi od kamata	4	(47.940)	(45.497)
Neto prihodi od kamata		33.396	33.561
Prihodi od naknada i provizija	5	17.419	19.702
Rashodi od naknada i provizija	5	(3.612)	(4.628)
Neto prihodi od naknada i provizija		13.807	15.074
Neto dobiti od financijske imovine	6	2.126	2.901
Neto tečajne razlike		(438)	(6.111)
Ostali prihodi	7	7.899	556
Neto (gubici) / dobiti i ostali prihodi		9.587	(2.654)
Dobit iz poslovanja		56.790	45.981
Troškovi zaposlenika	8	(20.516)	(24.056)
Amortizacija nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	9	(7.043)	(6.843)
Ostali troškovi poslovanja	10	(25.521)	(23.313)
Ostali troškovi		(53.080)	(54.212)
Rezerviranja za gubitke po zajmovima	11	(3.252)	(181)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	12	558	357
Gubitak prije poreza		1.016	(8.055)
Porez na dobit	13	(5.432)	157
Gubitak tekuće godine		(4.416)	(7.898)
Ostala sveobuhvatna dobit			
Dobit od povećanja fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		454	-
Odgođeni porezi		(69)	-
UKUPNI SVEOBUH VATNI GUBITAK ZA GODINU		(4.031)	(7.898)

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Uprave Raiffeisen stambene štedionice d.d. na dan 23. travnja 2013. godine



Franjo Franjić
 Član Uprave



Hans Christian Vallant
 Predsjednik Uprave

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2012.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješka	2012.	2011.
AKTIVA			
Novac i računi kod banaka	14	10.812	4.815
Plasmani i zajmovi kod banaka	15	36.309	82.505
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	12.937	94.223
Financijska imovina koja se drži do dospelja	17	329.249	262.067
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	24.352	-
Zajmovi klijentima	19	1.136.392	1.132.319
Nematerijalna imovina	20	7.025	11.238
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	1.842	2.295
Odgođena porezna imovina	22	4.459	9.960
Ostala imovina	23	112.804	119.788
UKUPNA AKTIVA		1.676.181	1.719.210
PASIVA			
Depoziti klijenata	24	1.426.035	1.446.094
Hibridni instrumenti	25	51.354	51.324
Ostale obveze	26	118.431	136.842
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	12, 27	488	1.046
Ukupne obveze		1.596.308	1.635.306
Dionički kapital	28	180.000	180.000
Zakonske pričuve		261	261
Revalorizacijske pričuve financijske imovine raspoložive za prodaju		385	-
Preneseni gubitak		(96.357)	(88.459)
Gubitak tekuće godine		(4.416)	(7.898)
Ukupno kapital		79.873	83.904
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		1.676.181	1.719.210

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Uprave na dan Raiffeisen stambene štedionice d.d. 23. travnja 2013. godine.



Franjo Franjić
Član Uprave



Hans Christian Vallant
Predsjednik Uprave

Izveštaj o promjenama na vlasničkoj glavinci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Zakonske pričuve	Revalorizacijske pričuve financijske imovine raspoložive za prodaju	Preneseni gubitak	Gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011. godine	180.000	261	-	(67.575)	(20.884)	91.802
Prijenos (sa)/na	-	-	-	(20.884)	20.884	-
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(7.898)	(7.898)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	180.000	261	-	(88.459)	(7.898)	83.904
Prijenos (sa)/na	-	-	-	(7.898)	7.898	-
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(4.416)	(4.416)
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	385	-	-	385
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</i>	-	-	385	-	(4.416)	(4.031)
Stanje 31. prosinca 2012. godine	180.000	261	385	(96.357)	(4.416)	79.873

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Uprave Raiffeisen stambene štedionice d.d. na dan 23. travnja 2013. godine



Franjo Franjić
 Član Uprave



Hans Christian Vallant
 Predsjednik Uprave

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2012.	2011.
Gubitak tekuće godine		(4.416)	(7.898)
<i>Usklađenja:</i>			
Porez na dobit		5.432	(157)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		7.043	6.843
Neto knjigovodstvena vrijednost rashodovanih i prodanih nekretnina, postrojenja i opreme		165	30
Neto realizirani gubitak od financijske imovine koja se drži do dospjeća		344	-
Neto realizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju		(900)	-
(Dobici) / gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima, plasmana bankama i ostale imovine		3.252	181
(Gubici) / dobiti od umanjenja vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze		(558)	(357)
Neto nerealizirani dobiti		(1.570)	(2.907)
Neto prihod od kamata		(33.396)	(33.561)
Neto tečajne razlike		438	6.111
Novac iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		(24.166)	(31.715)
Neto (povećanje) /smanjenje zajmova klijentima		(2.024)	(11.201)
Neto smanjenje /(povećanje) plasmana i zajmova bankama		46.322	71.304
Neto smanjenje/ (povećanje) ostale imovine		6.934	(10.737)
Neto smanjenje depozita stanovništva		(59.268)	(73.005)
Neto povećanje /(smanjenje) ostalih obveza		(18.408)	13.640
Primljena kamata od zajmova klijentima i plasmana i zajmova bankama		52.888	54.931
Plaćena kamata na štedne depozite		(3.926)	(3.383)
Neto novac (korišten)/ generiran u poslovnim aktivnostima		(1.648)	9.834
Neto (povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka , imovine koja se drži do dospjeća i imovine raspoložive za prodaju		(7.977)	(25.977)
Nabava nekretnina postrojenja i opreme te nematerijalne imovine		(2.542)	(3.065)
Primljena kamata na vrijednosne papire		21.204	21.976
Neto novac generiran/ (korišten) iz investicijskih aktivnosti		10.685	(7.066)
Plaćene kamate na hibridne instrumente		(3.040)	(3.026)
Neto novac korišten u iz financijskih aktivnosti		(3.040)	(3.026)

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2012.	2011.
Neto povećanje/ (smanjenje) novca		5.997	(258)
Novac na početku godine	13	4.815	5.073
Novac na kraju godine	13	10.812	4.815

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Uprave Raiffeisen stambene štedionice d.d. na dan 23. travnja 2013. godine



Franjo Franjić
Član Uprave



Hans Christian Vallant
Predsjednik Uprave

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. OPĆENITO

Nastanak i povijest

Raiffeisen stambena štedionica d.d. ('Štedionica') osnovana je i upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu 10. svibnja 1999. godine. Upisani dionički kapital iznosio je 10.000 tisuća kuna ('HRK'). Osnivač i krajnji vlasnik je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Temeljem odluke Glavne skupštine Štedionice donesene 16. kolovoza 1999. godine izvršeno je preoblikovanje iz društva s ograničenom odgovornošću u dioničko društvo i povećanje temeljnog kapitala na 20.000 tisuća kuna.

Temeljem odluke Glavne skupštine od 26. studenoga 1999. godine izvršena je promjena odredbi Statuta i povećanje temeljnog kapitala Štedionice s 20.000 tisuća kuna na 50.000 tisuća kuna.

Temeljem odluke Glavne skupštine od 15. svibnja 2001. godine izvršeno je povećanje temeljnog kapitala Štedionice s 50.000 tisuća kuna na 70.000 tisuća kuna. Temeljem iste odluke Raiffeisen Bausparkasse GmbH pristupio je kao dioničar.

Temeljem odluke Glavne skupštine od 21. prosinca 2007. godine izvršeno je povećanje temeljnog kapitala Štedionice sa 70.000 tisuća kuna na 106.500 tisuća kuna pretvaranjem hibridnog instrumenta u temeljni kapital.

Temeljem odluke Glavne skupštine održane 2. lipnja 2008. godine izvršeno je povećanje temeljnog kapitala Štedionice sa 106.500 tisuća kuna na 143.000 tisuća kuna koje je preuzeo i u cijelosti uplatio u novcu dioničar društva Raiffeisen Bausparkasse GmbH .

Raiffeisen Bausparkasse G.m.b.H. kupoprodajnim ugovorom od 3. rujna 2008. godine kupio je vlasničke udjele od Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, te u cijelosti preuzeo vlasništvo nad Raiffeisen stambenom štedionicom d.d.

Temeljem odluke Glavne skupštine održane 28. svibnja 2009. godine izvršeno je povećanje temeljnog kapitala Štedionice sa 143.000 tisuća kuna na 180.000 tisuća kuna koje je preuzeo i u cijelosti uplatio u novcu dioničar društva - Raiffeisen Bausparkasse GmbH.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. OPĆENITO (NASTAVAK)

Osnovne djelatnosti

Osnovne djelatnosti Štedionice su:

- primanje novčanih depozita u domaćoj valuti radi namjenske stambene štednje uz mogućnost ugovaranja zaštitarske monetarne klauzule;
- primanje državnih poticajnih sredstava i upisivanje istih na štedne račune stambenih štediša u skladu sa Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje;
- odobravanje kredita za namjene iz članka 8. Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje;
- izdavanje vrijednosnih papira, prvenstveno obveznica s rokom dospelja do šest godina u skladu sa Zakonom koji regulira tržište vrijednosnih papira;
- iznimno Štedionica može pribavljati i dodatna sredstva na financijskom tržištu samo radi podmirenja svojih obveza iz sklopljenih ugovora o stambenom kreditu i podmirenja svojih obveza po sklopljenim ugovorima o stambenoj štednji, ako joj nisu dostatna sredstva pribavljena poslovima iz prethodnih stavaka.

Štedionica može neutrošena prikupljena sredstva koristiti za slijedeće namjene:

- Ulaganja na financijskom tržištu, ako je povrat ulaganja osiguran bezuvjetnom bankarskom garancijom ili državnom garancijom na prvi poziv;
- Kupovinu prvorazrednih državnih vrijednosnih papira, vrijednosnih papira s osiguranim državnim jamstvom ili s bankarskom garancijom te vrijednosnih papira jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave;
- Plasman sredstava kod sigurnih kreditnih institucija;
- Sklapanje repo poslova sukladno aktima Hrvatske narodne banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. OPĆENITO (NASTAVAK)

Organi društva

Glavna Skupština

Glavna Skupština sastoji se od jednog člana koji predstavlja matično društvo Raiffeisen Bausparkasse G.m.b.H

Johann Ertl Predsjednik

Prema članku 34. Statuta Štedionice predsjednik Nadzornog odbora ujedno predsjedava Glavnom Skupštinom Štedionice.

Nadzorni odbor

Johann Ertl	Predsjednik
Christian Ratz	Zamjenik predsjednika do 25. rujna 2012.
David Marwan	Zamjenik predsjednika od 25. rujna 2012.
Neven Vranković	Član

Uprava

Hans Christian Vallant	Predsjednik
Franjo Franjić	Član

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. OSNOVA SASTAVLJANJA

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Štedionice provodi se u skladu sa Zakonom o stambenoj štednji, državnom poticanju stambene štednje i Zakonom o bankama. U skladu s tim, financijsko izvještavanje Štedionice propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Osnova sastavljanja

Računovodstveni propisi HNB-a zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja su sljedeće:

HNB propisuje bankama i stambenim štedionicama priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući imovinu sa državnim rizikom) po propisanim stopama (isključujući imovinu vrednovanu po fer vrijednosti).

Rezervacije Štedionice na osnovi portfelja u iznosu od 13.062 tisuće kuna (2011.: 12.736 tisuća kuna) evidentirane su u izvještaju o financijskom položaju u skladu s navedenim propisima te je priznat trošak u iznosu od 327 tisuća kuna koji se odnose na ova rezerviranja u okviru gubitaka za umanjenja vrijednosti (2011.: trošak od 64 tisuće kuna). Iako je, prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, zbog opreza Štedionica nastavlja priznavati ove rezervacije kao zamjenu za postojeće, ali identificirane gubitke na skupnoj osnovi izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Štedionica prikuplja dostupne povijesne podatke o identificiranim gubicima na skupnoj osnovi koji su sadržani u različitim portfeljima koji su izloženi kreditnom riziku na datum izvještavanja, određujući i odgovarajuće razdoblje tijekom kojeg oni postaju vidljivi, te identificirajući, za svaki portfelj, odgovarajuće tekuće ekonomske uvjete za koje bi se povijesni podaci trebali korigirati, kao osnovicu za procjenu visine identificiranih postojećih gubitaka na skupnoj osnovi na datum izvještavanja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Rukovodstvo Štedionice očekuje da rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, neće premašivati rezervacije izračunate u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a.

Iako bi Štedionica trebala obračunavati umanjenje vrijednosti portfelja zajmova kao neto sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. OSNOVA SASTAVLJANJA (NASTAVAK)

Osnova sastavljanja (nastavak)

Nadalje, HNB zahtijeva minimalan iznos umanjenja vrijednosti po određenim pojedinačno identificiranim umanjenim plasmanima što se može razlikovati od umanjenja vrijednosti koji bi bio priznat primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Sukladno propisima HNB-a, Štedionica klasificira ulaganja na tuđim sredstvima kao nematerijalnu imovinu umjesto kao dio materijalne imovine kako propisuju Međunarodni standardi financijskog izvještavanja.

Financijski izvještaji Štedionice sastavljeni su po načelu povijesnog troška revalorizacijom prepravljene financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, a u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja što ih je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde i hrvatskim zakonskim propisima. Financijski izvještaji Štedionice predstavljaju zbir imovine, obveza, kapitala i rezervi na dan 31. prosinca 2012. godine te rezultata poslovanja, za godinu tada završenu.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, odnosno učinci transakcija i drugih događaja priznaju se kad su nastali i uključuju u financijske izvještaje za razdoblje na koje se odnose, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. OSNOVA SASTAVLJANJA (NASTAVAK)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te tumačenja koje je izdao Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

- Izmjene i dopune MRS-a 1 "Prezentiranje financijskih izvještaja" - Prikazivanje stavki ostale sveobuhvatne dobiti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.)
- Izmjene i dopune MRS-a 1 "Prezentiranje financijskih izvještaja" (u sklopu godišnje dorade MSFI-jeva iz ciklusa 2009.-2011. objavljene u svibnju 2012.) (godišnja razdoblja koja započinju na dan 1. siječnja 2013.)
- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 – "Prijenos financijske imovine"
- Izmjene i dopune MRS-a 12 „Porezi na dobit“ - povrat imovine kod odgođenih poreza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012.).

Uprava je procijenila utjecaj na te standard i zaključila da te promjene neće utjecati na financijske izvještaje Štedionice.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. OSNOVA SASTAVLJANJA (NASTAVAK)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja koji još nisu na snazi:

- MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MSFI 11 „Zajednički poslovi“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MSFI 13 „Utvrđivanje fer vrijednosti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MRS 19 (prerađen 2011.) „Primanja zaposlenih“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MRS 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani financijski izvještaji“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MRS 28 (prerađen 2011.) „Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“ - prienos financijske imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2013.),
- Izmjene i dopune MRS-a 10 "Konsolidirani financijski izvještaji" - (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.);
- Izmjene i dopune MSFI-a 11 "Zajednički poslovi"(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.);
- Izmjene i dopune MRS-a 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima" - (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.);
- Izmjene i dopune MRS-a 32 "Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza" - (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.);
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.);

Štedionica je odlučila da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu i predviđa da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Štedionice u razdoblju njihove prve primjene osim kod usvajanja MSFI-ja 9 zbog promjene mjerenja i objava vezanih za financijske instrumente.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izvještajna valuta

Financijski izvještaji Štedionice su prezentirani u hrvatskim kunama (HRK). Na dan 31. prosinca 2012. godine valutni tečaj kune u odnosu na 1 euro je bio 7,545624 (31. prosinca 2011.g.: 1 EUR = 7,530420 HRK).

Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, primjenom metode efektivne kamatne stope, osim za financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka za koje se kamata priznaje po kuponskoj kamati. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao prihod od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi. Prihod i rashod od kamata također uključuje amortizaciju premije ili diskonta kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od kamata od imovine i obveza kojima se trguje iskazani su kao prihod ili rashod od kamata.

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

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, ispravljaju 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.

Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija uključuju fer vrijednost primitaka ili izdataka te potraživanja ili obveza za prodaju ili kupnju usluga u okviru redovnog poslovanja Štedionice.

Prihodi od naknada i provizija većinom čine naknade Štedionice za ugovaranje ili vođenje računa stambene štednje. Rashod od naknada i provizija odnosi se najvećim dijelom na naknade vanjskim suradnicima za ugovaranje stambene štednje te naknade po osnovi platnog prometa. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju i priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kroz vijek trajanja kredita. Naknade za sklapanje ugovora o štednji priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kad se naplate.

Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Neto dobiti / gubici od trgovanja financijskim instrumentima

Neto dobiti/ gubici od trgovanja financijskim instrumentima uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija izraženim u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan transakcije. Imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum izvještavanja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za godinu na koju se odnose.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i obveze prikazane u izvještaju o financijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, vrijednosnice, depozite u bankama, ostala potraživanja i ostale obveze, kredite klijentima i depozite od klijenata.

Štedionica iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u izvještaju o financijskom položaju samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza

Klasifikacija financijskih instrumenata ovisi o namjeri s kojom su oni stečeni i investicijskoj strategiji Štedionice. Štedionica raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, imovina koja se drži do dospelosti te zajmovi i potraživanja. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Navedena kategorija odnosi se na financijsku imovinu kojom se upravlja i čije se performanse procjenjuju na bazi fer vrijednosti. U ovu se grupu financijske imovine može razvrstati samo ona imovina koja ima kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti. Efekti promjene fer vrijednosti instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak iskazuju se kao prihod/trošak u izvještajnom razdoblju.

Imovina koja se drži do dospijeća

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospijeća čini nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospijeća, kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospijeća. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća iskazana je kao prihod od kamata, a priznaje se po efektivnoj kamatnoj stopi, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

Štedionica redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospijeća. Vrijednost financijskog sredstva umanjena je ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Štedionica priznaje gubitke od umanjenja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Gubici od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništavaju ako se povećanje nadoknadivog iznosa ulaganja može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na datum poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranog troška koji bi bio iskazan da umanjenje vrijednosti nije bilo priznato.

Imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je neizvedena financijska imovina koja je ili predodređena kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, ili ona koja nije razvrstana u a) zajmove i potraživanja, b) ulaganja koja se drže do dospijeća ili c) financijsku imovinu predodređenu za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobiti i gubitak. Državne obveznice u posjedu Štedionice kojima se trguje na aktivnom tržištu su razvrstane u kategoriju imovine raspoložive za prodaju i na kraju svakog razdoblja se iskazuju po fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Promjene knjigovodstvene vrijednosti monetarne financijske imovine raspoložive za prodaju povezane s promjenama valutnih tečajeva i kamatnih prihoda izračunanih metodom efektivne kamate se priznaju u dobit i gubitak. Ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju se iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i akumuliraju u revalorizacijskoj pričuvi imovine raspoložive za prodaju. Kod prodaje ili utvrđenog umanjenja vrijednosti ulaganja, kumulativna dobit ili kumulativni gubitak prethodno knjižen na pričuvu iz revalorizacije ulaganja prenosi se u dobit i gubitak.

Fer vrijednost monetarne imovine raspoložive za prodaju koja je nominirana u stranoj valuti se određuje u valuti u kojoj je imovina nominirana i zatim preračunava srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na kraju izvještajnog razdoblja. Tečajne razlike nastale preračunavanjem i priznate u dobit i gubitak se utvrđuju na temelju amortiziranog troška monetarnog sredstva. Ostale tečajne razlike se priznaju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

Zajmovi i potraživanja

Dani zajmovi i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim (a) imovine koju Štedionica ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u trgovački portfelj i koju je subjekt nakon početnog priznavanja označio kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili (b) imovine kod koje Štedionica možda neće biti u mogućnosti povratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Razerviranja za gubitke po zajmovima knjiže se ako postoji objektivan dokaz da Štedionica neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Rezerviranja se određuju za plasmane raspoređene u rizične skupine B i C (prema klasifikaciji HNB-a) na temelju urednosti u podmirenju obveza i instrumenata osiguranja.

Plasmani se dijele na plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i na plasmane koji pripadaju „portfelju velikih kredita“ (pojedinačno značajna izloženost).

Portfelj malih kredita čini ukupna izloženost Štedionice prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja po visini ne prelazi iznos od 500 tisuća kuna ako ukupna aktiva Štedionice iznosi manje od 5 milijardi kuna prema revidiranim financijskim izvješćima iz prethodne godine.

Raspoređivanje plasmana u rizične skupine temelji se na Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija prema kojoj se plasmani razvrstavaju u tri osnovne rizične skupine A, B i C.

Plasmani se prvenstveno raspoređuju u rizične skupine na temelju kriterija urednosti u podmirenju obveza i/ili na temelju kvalitete instrumenata osiguranja uključujući materijalnost duga (sukladno HNB Odluci prag za određivanje materijalno značajnog duga je iznos od 1.750 kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja (nastavak)

Za djelomično nadoknadive i potpuno nenadoknadive plasmane (plasmani rizične skupine B-1 i lošije skupine) za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti formiraju se rezerve za identificirane gubitke (ispravci vrijednosti).

Osnovicu za ispravak vrijednosti djelomično nadoknadivih plasmana koji su (djelomično ili u potpunosti) pokriveni adekvatnim instrumentima osiguranja (B plasmani) predstavlja nominalni knjigovodstveni iznos plasmana umanjen za sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova s osnove unovčenja adekvatnih instrumenata osiguranja uzevši u obzir vrijeme potrebno za unovčenje adekvatnog instrumenta osiguranja.

Plasmani koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja, i po kojima dužnik kasni više od 90 i manje od 365 dana, uz zadovoljen prag materijalnosti (B1-B9 plasmani), klasificiraju se sukladno Proceduri o klasifikaciji plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke štedionice, temeljenoj na HNB metodologiji.

Plasmani koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja i po kojima dužnik kasni dulje od 365 dana neovisno o pragu materijalnosti smatraju se nenadoknadivima. Sadašnja vrijednost plasmana u rizičnoj skupini C jednaka je nuli, odnosno gubitak po tim potraživanjima iznosi 100% njihove nominalne vrijednosti.

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvješća o novčanom tijeku u novac i novčane ekvivalente uključena su sredstva na žiro računu kod Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb i novac u blagajni.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku ili procijenjenom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i, ukoliko postoje, umanjenja vrijednosti.

Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu 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.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Preostala vrijednost imovine se ne uzima u obzir. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine, naveden je u nastavku:

	2012.	2011.
Namještaj	10 godina	10 godina
Oprema	4-20 godina	4-20 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog ekonomskog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2012.	2011.
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Software	5 godina	5 godina

Oporezivanje

Porezni rashod predstavlja sumu iznosa tekućeg poreznog rashoda i odgođenog poreza, ukoliko postoji.

Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stavke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Tekuća porezna obveza Štedionice izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještavanja.

Odgođeni porez je porez za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračun oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze.

Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještavanja i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno u glavnici, u kom slučaju se i porez također iskazuje u glavnici, ili ako porezi proizlaze iz prvog iskazivanja poslovnog spajanja, u kom slučaju se porezni učinak uzima u obzir prilikom izračunavanja goodwilla ili utvrđivanja viška udjela stjecatelja u neto fer vrijednosti određive imovine, obveza i potencijalnih obveza stečenika iznad troška poslovnog spajanja.

Štedionica je obveznik plaćanja raznih neizravnih poreza koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Oporezivanje (nastavak)

Porezne prijave podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u financijskim izvješćima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

Rezerviranja za potencijalne i preuzete 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 sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Rezerviranja za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava smatra da su dostatne za podmirenje mogućih odljeva ekonomskih koristi. Uprava utvrđuje dostatnost rezerviranja na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koja su izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezerviranje se ukida.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina ocjenjuju 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 nadoknativ iznos iskazuje se gubitak u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti 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, nadoknativi iznos je ili iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti

Na svaki datum izvještavanja preispituje se financijska imovina, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjeње vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknativi iznos imovine. Štedionica procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti sve financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

Nadoknativi iznos financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se smanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknativog iznosa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zateznih kamata. Gubici od povećanja rezervacija priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Štedionica priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, na određene bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a. Na dan 31. prosinca 2012. godine Štedionica je primjenila stopu 0,85% (2011.: 0,85%) za izračun umanjenja vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti.

Trošak mirovine

U skladu s važećim zakonskim propisima, Štedionica ima obvezu plaćanja doprinosa Hrvatskim zavodima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje te doprinos za zapošljavanje. Ova obveza odnosi se na stalne zaposlenike, a osigurava plaćanje doprinosa na teret poslodavca u određenom postotku na bruto plaću, kako slijedi:

Doprinos za zdravstveno osiguranje	13%
Posebni doprinosi za prava u slučaju ozljede na radu i profesionalne bolesti na plaće zaposlenih	0,5%
Doprinos za zapošljavanje	1,6%
Doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	0,1%

Štedionica je također obavezna obračunati i uplatiti doprinose iz bruto plaće zaposlenika. Doprinosi iz plaća i na plaće obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2012.	2011.
Prihodi od kamata		
Banke	1.983	3.218
Građani	51.105	45.622
Poduzeća	6.711	8.291
Vrijednosnice	21.537	21.927
	81.336	79.058
Rashodi od kamata		
Građani	(44.900)	(42.472)
Hibridni instrumenti	(3.040)	(3.025)
	(47.940)	(45.497)
NETO PRIHODI OD KAMATA	33.396	33.561

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2012.	2011.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknada za sklapanje ugovora o štednji	9.386	11.668
Naknada za vođenje računa	6.626	6.630
Ostale naknade i provizije	1.407	1.404
	17.419	19.702
Rashodi od naknada i provizija		
Provizije prodajnih agenata	(2.326)	(3.299)
Naknade za usluge domaćih financijskih institucija	(1.286)	(1.329)
	(3.612)	(4.628)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	13.807	15.074

6. NETO DOBICI OD FINACIJSKE IMOVINE

	2012.	2011.
Realizirani dobiti / (gubici) od prodaje dužničkih vrijednosnica	556	(6)
Nerealizirani dobiti od dužničkih vrijednosnica	1.570	2.907
	2.126	2.901

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. OSTALI PRIHODI

	2012.	2011.
Dobit od prodaje software-a	7.395	-
Ostalo	504	556
	7.899	556

Temeljem Ugovora o uređenju međusobnih odnosa sa društvom Combis, u vezi isporuke CPC licencije za Raiffeisen Banca pentra Locuinta S.A., Štedionica je u 2012. godini ostvarila prihod u iznosu od 7.395 tisuća kuna.

8. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2012.	2011.
Troškovi doprinosa iz plaća, poreza, prireza i neto plaća	(16.917)	(19.990)
Troškovi doprinosa na plaće	(2.966)	(3.429)
Naknade troškova prijevoza i ostale naknade zaposlenicima	(633)	(637)
	(20.516)	(24.056)

Broj zaposlenih na 31. prosinca 2012. godine bio je 160 (31. prosinca 2011. godine: 175).

9. AMORTIZACIJA NEKRETNINA, OPREME I NEMATERIJALNE IMOVINE

	2012.	2011.
Amortizacija nekretnina i opreme	(901)	(1.225)
Amortizacija nematerijalne imovine	(6.142)	(5.618)
	(7.043)	(6.843)

10. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2012.	2011.
Troškovi usluga i najma	(8.310)	(7.766)
Troškovi marketinga i reprezentacije	(5.015)	(5.459)
Troškovi osiguranja depozita	(4.493)	(4.545)
Materijalni troškovi	(3.978)	(4.209)
Gorivo i ostali troškovi automobila	(463)	(430)
Troškovi službenih putovanja	(284)	(193)
Izvanredni rashodi	(812)	-
Ukalkulirane provizije	(801)	-
Ostali troškovi	(1.365)	(711)
	(25.521)	(23.313)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. REZERVIRANJA ZA IDENTIFICIRANE GUBITKE

	2012.	2011.
Rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi		
Zajmovi komitentima (bilješka 19)	(2.884)	(152)
	<u>(2.884)</u>	<u>(152)</u>
Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi		
Plasmani i zajmovi bankama (bilješka 15)	345	605
Zajmovi klijentima (bilješka 19)	(92)	(368)
Obveznice (bilješka 17)	(571)	(260)
Ostala imovina (bilješka 23)	(50)	(6)
	<u>(368)</u>	<u>(29)</u>
	<u>(3.252)</u>	<u>(181)</u>

12. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

2012.	Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po vanbilančnim stavkama	Rezerviranja za sudske sporove	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Ukupno
Na dan 1. siječnja	112	792	142	1.046
Povećanje	116	-	417	533
Smanjenje	(157)	(792)	(142)	(1.091)
Na dan 31. prosinca	<u>71</u>	<u>-</u>	<u>417</u>	<u>488</u>
2011.	Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po vanbilančnim stavkama	Rezerviranja za sudske sporove	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Ukupno
Na dan 1. siječnja	77	739	587	1.403
Povećanje	170	53	142	365
Smanjenje	(135)	-	(587)	(722)
Na dan 31. prosinca	<u>112</u>	<u>792</u>	<u>142</u>	<u>1.046</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. TROŠAK POREZA NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit.

Usklađenje računovodstvene dobiti i porezne obveze prikazano je u nastavku:

	2012.	2011.
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	1.016	(8.055)
Zakonska porezna stopa 20% (2011: 20%)	(203)	1.611
Porezno nepriznatih troškova	(122)	(40)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihod	7	6
Učinak nepriznatog odgođenog poreza	(5.114)	(1.420)
Porez na dobit	(5.432)	157
Neto gubitak za godinu	(4.416)	(7.898)

Na dan 31. prosinca 2012. godine, porezni gubici koje Štedionica može koristiti narednih godina za smanjenje oporezive dobiti iznosili su 107.438 tisuće kuna (2011.: 75.806 tisuća kuna).

Raspoloživost poreznih gubitaka za umanjeње poreznih dobitaka u budućim razdobljima ističe kako slijedi:

	Bruto porezni gubitak 2012.	Porezni dobitak 2012.	Bruto porezni gubitak 2011.	Porezni dobitak 2011.
31. prosinca 2012.	27.567	5.513	27.567	5.514
31. prosinca 2013.	17.406	3.481	17.406	3.481
31. prosinca 2014.	2.324	465	2.324	465
31. prosinca 2015.	21.406	4.281	21.406	4.281
31. prosinac 2016.	7.103	1.420	7.103	1.420
31. prosinac 2017.	31.632	6.326	-	-
Ukupni porezno prenosivi gubici	107.438	21.486	75.806	15.161

Odgođena porezna imovina i prihod koji proizlazi iz stavaka koje se odnose na prenesene porezne gubitke, u iznosu od 21.486 tisuće kuna, nije priznata u ovim financijskim izvještajima budući da Štedionica ne očekuje da će u budućnosti ostvariti dostatnu oporezivu dobit na temelju koje bi ju iskoristila.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

	2012.	2011.
Novac u blagajni	4	1
Tekući račun kod Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	10.806	4.812
Tekući račun kod Hypo Alpe Adria Bank d.d. Zagreb	1	1
Tekući račun kod Erste & Steiermarkische Bank d.d. Zagreb	1	1
	10.812	4.815

15. PLASMANI I ZAJMOVI KOD BANAKA

	2012.	2011.
Depoziti	36.700	83.000
Obračunate kamate po depozitima	13	254
Zajmovi	-	-
Obračunate kamate po zajmovima	-	-
	36.713	83.254
Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(404)	(749)
	36.309	82.505

Plasmani i zajmovi kod banaka na 31. prosinca 2012. godine prikazani su kako slijedi:

Banka	Datum dospijeća	Kamatna stopa	Iznos glavnice	Ukupan iznos povrata
Raiffeisenbank Austria d.d.	28.03.2013.	1,40%	6.000	6.021
Volksbank d.d..	27.02.2013.	1,30%	4.800	4.811
Volksbank d.d..	08.01.2013.	0,80%	4.400	4.403
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	19.02.2013.	1,25%	8.000	8.016
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	28.01.2013.	0,90%	5.500	5.505
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	14.01.2013.	0,65%	8.000	8.006
			36.700	36.762

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. PLASMANI I ZAJMOVI KOD BANKA (NASTAVAK)

Plasmani i zajmovi kod banaka na 31. prosinca 2011. godine prikazani su kako slijedi:

Banka	Datum dospijeća	Kamatna stopa	Iznos glavnice	Ukupan iznos povrata
Raiffeisenbank Austria d.d.	21.03.2012.	4,60%	4.000	4.047
Raiffeisenbank Austria d.d.	05.03.2012.	5,20%	12.500	12.664
Centar banka d.d.	30.01.2012.	5,00%	20.000	20.263
Volksbank d.d.	27.03.2012.	4,50%	8.000	8.091
Partner banka d.d.	21.02.2012.	5,00%	15.000	15.186
Hrvatska poštanska banka d.d.	02.01.2012.	2,50%	3.800	3.805
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	23.01.2012.	3,75%	6.700	6.724
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	02.01.2012.	3,75%	5.000	5.013
Erste&Steiermarkische Bank d.d.	30.04.2012.	4,63%	8.000	8.122
			83.000	83.915

Kretanje identificiranih gubitaka na skupnoj osnovi na plasmane i zajmove bankama:

	2012.	2011.
	Rezerviranje za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	Rezerviranje za identificirane gubitke na skupnoj osnovi
Kretanje umanjenja vrijednosti		
Na dan 1. siječnja	749	1.354
Povećanje umanjenja vrijednosti	206	198
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(551)	(803)
Na dan 31. prosinca	404	749

16. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

	2012.	2011.
Državne obveznice, kotiraju na burzi	12.908	93.612
Obračunate kamate	29	611
	12.937	94.223

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITAK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak obuhvaća obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske i može se prikazati kako slijedi:

Naziv obveznice	Nominalna vrijednost	Valuta	Tržišna vrijednost na 31.12.2012.	Kuponska kamatna stopa
HRRHMFO15CA8	12.500	HRK	12.908	5,25%

Naziv obveznice	Nominalna vrijednost	Valuta	Tržišna vrijednost na 31.12.2011.	Kuponska kamatna stopa
HRRHMFO125A3	10.775	EUR	81.611	6,875%
HRRHMFO15CA8	12.500	HRK	12.001	5,25%

17. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	2012.	2011.
Dužničke vrijednosnice: Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske, kotirane	325.255	260.641
Obračunate kamate	6.817	3.678
Rezerviranje za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(2.823)	(2.252)
	329.249	262.067

Financijska imovina koja se drži do dospelosti obuhvaća obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske uz valutnu klauzulu kako slijedi :

Naziv obveznice	Dospijeće	Kuponska kamatna stopa	Nominalni iznos	Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2012.	Nedospjele kamate
		%		HRK	HRK
HRRHMFO142A8	10.02.2014.	5,5	17.150 EUR	129.473	2.766
HRRHMFO17BA6	25.11.2017.	6,25	26.000 HRK	25.924	162
HRRHMFO203E0	05.03.2020.	6,5	15.000 EUR	115.025	2.378
HRRHMFO227E9	22.07.2022.	6,5	7.000 EUR	54.833	1.511
				325.255	6.817

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA (NASTAVAK)

Naziv obveznice	Dospijeće	Kuponska amatna stopa	Nominalni iznos	Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2011.	Nedospjele kamate
		%		HRK	HRK
HRRHMFO142A8	10.02.2014.	5,5	17.150 EUR	129.280	2.760
HRRHMFO125A3	23.05.2012.	6,875	14.000 EUR	105.452	757
HRRHMFO17BA6	25.11.2017.	6,25	26.000 HRK	25.909	161
				260.641	3.678

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	2012.	2011.
Dužničke vrijednosnice: Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske, kotirane	23.814	-
Obračunate kamate	538	-
	24.352	-

Financijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske uz valutnu klauzulu kako slijedi :

Naziv obveznice	Dospijeće	Kuponska amatna stopa	Nominalni iznos	Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2012.	Nedospjele kamate
		%		HRK	HRK
HRRHMFO142A8	10.02.2014.	5,5	2.000 EUR	15.437	322
HRRHMFO227E9	22.07.2022.	6,5	1.000 EUR	8.377	216
				23.814	538

19. ZAJMOVI KLIJENTIMA

	2012.	2011.
Zajmovi društvima	273.956	313.934
Zajmovi stanovništvu	875.945	831.881
Obračunate kamate	1.500	1.304
Odgođeno priznavanje prihoda od naknada za sklapanje ugovora o kreditu	(3.207)	(2.801)
	1.148.194	1.144.318
Umanjenje vrijednosti	(11.802)	(11.999)
	1.136.392	1.132.319

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. ZAJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

Pregled odobrenih kredita u 2012. godini po vrstama štednje:

Vrsta štednje	Kamatna stopa	Broj kredita odobrenih	Iznos kredita u EUR	Iznos kredita u HRK
		u 2012. godini		
- Brza	6,00 %	6	77	583
- Jazz	5,50 %	18	160	1.205
- Spora	6,00 %	1	7	49
- Impuls	4,99-5,50 %	368	-	69.936
- Funky	4,99-5,50 %	548	12.738	96.116
		941	12.982	167.889

Kretanje umanjenja vrijednosti: -

	2012.			2011.		
	Identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi	Neidentificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi	Neidentificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	2.462	9.537	11.999	4.446	9.169	13.615
Povećanje umanjenja vrijednosti	10.857	938	11.795	8.099	1.037	9.136
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(7.973)	(846)	(8.819)	(7.947)	(669)	(8.616)
<i>Neto (prihod) / trošak u računu dobiti i gubitka</i>	2.884	92	2.976	152	368	520
Tečajne razlike	(7)	(1)	(8)	(75)	-	(75)
Otpis	(3.165)	-	(3.165)	(2.061)	-	(2.061)
Na dan 31. prosinca	2.174	9.628	11.802	2.462	9.537	11.999

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2012. godine	31.134	183	31.317
Povećanja	1.909	20	1.929
Stanje 31. prosinca 2012. godine	33.043	203	33.246
Ispravak vrijednosti			
Stanje 1. siječnja 2012. godine	19.913	166	20.079
Trošak amortizacije tekuće godine	6.132	10	6.142
Stanje 31. prosinca 2012. godine	26.045	176	26.221
Stanje 31. prosinca 2012. godine	6.998	27	7.025
Stanje 31. prosinca 2011. godine	11.221	17	11.238
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2011. godine	28.167	183	28.350
Povećanja	2.967	-	2.967
Stanje 31. prosinca 2011. godine	31.134	183	31.317
Ispravak vrijednosti			
Stanje 1. siječnja 2011. godine	14.312	149	14.461
Trošak amortizacije tekuće godine	5.601	17	5.618
Stanje 31. prosinca 2011. godine	19.913	166	20.079
Stanje 31. prosinca 2011. godine	11.221	17	11.238
Stanje 31. prosinca 2010. godine	13.855	34	13.889

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Oprema	Motorna vozila	Uredski namještaj	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2012. godine	8.127	1.792	1.955	11.874
Povećanja	190	419	4	613
Smanjenja	(425)	(311)	(56)	(792)
Stanje 31. prosinca 2012. godine	7.892	1.900	1.903	11.695
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2012. godine	7.127	1.052	1.400	9.579
Trošak tekuće godine	453	336	112	901
Smanjenja	(424)	(153)	(50)	(627)
Stanje 31. prosinca 2012. godine	7.156	1.235	1.462	9.853
Stanje 31. prosinca 2012. godine	736	665	441	1.842
Stanje 31. prosinca 2011. godine	1.000	740	555	2.295
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2011. godine	8.300	1.837	1.995	12.132
Povećanja	69	-	29	98
Smanjenja	(242)	(45)	(69)	(356)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	8.127	1.792	1.955	11.874
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2011. godine	6.706	648	1.327	8.681
Trošak tekuće godine	662	425	138	1.225
Smanjenja	(241)	(21)	(65)	(327)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	7.127	1.052	1.400	9.579
Stanje 31. prosinca 2011. godine	1.000	740	555	2.295
Stanje 31. siječnja 2010. godine	1.594	1.189	668	3.451

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Odgođena porezna imovina	2012.	Neto prihod/ (rashod) u dobiti i gubitku	Neto prihod/ (rashod) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	2011.
Odgođeni prihodi od naknada	641	80	-	561
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.887	(5.512)	-	9.399
Odgođena porezna obveza				
Nerealizirani dobiti od imovine raspoložive za prodaju	(69)	-	(69)	-
Neto odgođena porezna imovina	4.459	(5.432)	(69)	9.960

Odgođena porezna imovina	2011.	Neto prihod/ (rashod) u dobiti i gubitku	2010.
Odgođeni prihodi od naknada	561	157	404
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9.399	-	9.399
Neto odgođena porezna imovina	9.960	157	9.803

23. OSTALA IMOVINA

	2012.	2011.
Potraživanja za državna poticajna sredstva	96.374	109.411
Obračunate naknade i provizije	8.914	6.999
Ostalo	7.652	3.464
	112.940	119.874
Rezerviranje za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(136)	(86)
	112.804	119.788

Državni poticaji za stambenu štednju (DPS) određeni su Zakonom o stambenoj štednji kao način na koji se stambena štednja građana dodatno potiče iz sredstava državnog proračuna. DPS se isplaćuje temeljem uplata na stambenu štednju, do maksimalnog iznosa 750 kuna godišnje po pojedinoj osobi. Iznos DPS je u 2012. godini bio 15% od ukupne raspoložive štednje u jednoj kalendarskoj godini, gdje u raspoloživu štednju ulaze uplate u tekućoj godini umanjene za naplaćene naknade u toj godini, te iznos osnovice koji prelazi maksimalnu osnovicu od 5.000 kn u prethodnoj godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Zahtjev za isplatu DPS stambena štedionica podnosi Ministarstvu financija do kraja veljače za prethodnu godinu navodeći osobne podatke o štediši i relevantne podatke na osnovi kojih je postavljen zahtjev za DPS. Ministarstvo financija nakon utvrđene osnovanosti i zakonitosti zahtjeva za DPS doznaučuje sredstva stambenoj štedionici koje ona raspodjeljuje na račune štediša u roku od 8 dana. Ministarstvo financija isplaćuje DPS u pravilu jednom godišnje. DPS se isplaćuje štedišama ako zadovolje uvjet minimalnog trajanja štednje od 5 godina, ili korištenje kredite iz stambene štednje nakon pravdanja namjene cjelokupnog iznosa. U slučaju da je trajanje štednje kraće od 5 godina i ne uzima se kredit primljeni DPS se vraća u državni proračun. U razdoblju između prijave za ostvarivanje državnih poticaja i primitka istih, iznos koji će biti raspoređen na račun svakog pojedinog deponenta prikazuje se u okviru ostalih obveza (vidi bilješku 26).

24. DEPOZITI KLIJENATA

	2012.	2011.
Oročeni depoziti:		
- denominirani u stranoj valuti, EUR	1.346.605	1.397.536
- u kunama	79.430	48.558
UKUPNO	1.426.035	1.446.094

Naziv tarife	2012.	2011.
Depoziti u kunama:		
- Impuls	10.417	4.082
- Relax	69.013	44.476
Depoziti denominirani u stranoj valuti, EUR:		
- Brza	14.948	19.145
- Normalna	1.692	1.784
- Spora	86.818	108.361
- Funky	41.038	54.793
- Jazz	1.202.109	1.213.453
UKUPNO	1.426.035	1.446.094

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. DEPOZITI KLIJENATA (NASTAVAK)

Sukladno općim uvjetima poslovanja uvjeti pojedine vrste štednje su kako slijedi:

Vrsta štednje	Impuls bez primjene val.klauzule	Relax bez primjene val.klauzule	Funky uz primjenu val.klauzule	Jazz uz primjenu val.klauzule
Vrijeme štednje	24 mjeseca	60 mjeseci	24 mjeseca	60 mjeseci
Min. ušteđevina	30% UI-a	40% UI-a	30% UI-a	40% UI-a
Kamata na štednju	2,5%	3%	2,5%	3%
<i>Stambeni kredit</i>	70% UI-a	60% UI-a	70% UI-a	60% UI-a
Uvjeti otplate	od 0,70% do 2,00% od iznosa kredita	od 0,70% do 2,00% od iznosa kredita	od 0,70% do 2,00% od iznosa kredita	od 0,70% do 2,00% od iznosa kredita
Kamata na kredit	5,50%	5,99%	5,50%	6,00%
UI=Ugovoreni iznos				
Minimalni UI	15.000 kn	15.000 kn	1.500 EUR	1.500 EUR
Maksimalni UI	1.500.000 kn	1.500.000 kn	200.000 EUR	200.000 EUR

Za ugovore sklopljene prije donošenja važećih uvjeta poslovanja, vrijede odredbe općih uvjeta poslovanja koji su tada bili na snazi, a ovisno o godini u kojoj su sklopljeni.

U 2012. godini sklopljeno je 29.504 ugovora o stambenoj štednji (2011.: 29.230), kako slijedi:

Tip štednje	2012. Ukupni broj ugovora	2011. Ukupni broj ugovora
- Funky	256	314
- Impuls	539	456
- Jazz	22.837	25.193
- Relax	5.872	3.267
Ukupno sklopljenih ugovora	29.504	29.230

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. HIBRIDNI INSTRUMENTI

	2012.	2011.
Obveze u kunama	36.250	36.250
Obveze u stranoj valuti	15.104	15.074
	51.354	51.324

U 2006. godini Štedionica je sklopila Ugovor o hibridnom zajmu s Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH Wien na iznos od 7.000 tisuća eura na rok od 5 godina i otplatom po dospijeću uz fiksnu kamatu od 5,5% godišnje. U prosincu 2007. godine Raiffeisen Bausparkasse GmbH je dio hibridnog instrumenta u iznosu od 36.500 tisuća kuna pretvorio u osnovni kapital, sukladno zakonskim propisima. Preostala obveza po zajmu na 31. prosinca 2012. godine iznosi 15.104 tisuće kuna, a dospijeva 2017. godine. Dospijeće je produženo od 2011. do 2017. godine dodatkom ugovora potpisanim u 2010. godini.

U 2008. godini Štedionici je, od strane vlasnika Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H, Austrija, odobren hibridni instrument u iznosu od 36.250 tisuća kuna na rok od 5 godina i otplatom po dospijeću uz fiksnu kamatu od 6% godišnje. Dodatkom ugovora potpisanim u 2011. godini, dospijeće je produženo do 2023. godine.

26. OSTALE OBVEZE

	2012.	2011.
Obveze za državna poticajna sredstva	96.374	109.411
Obveze za pretplate po zajmovima stanovništva	7.753	8.369
Obračunate naknade, provizije	1.502	1.923
Obračunate plaće	1.428	2.183
Ostalo	11.374	14.956
	118.431	136.842

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Preuzete obveze kreditiranja

Štedionica uzima štednju od građana i istovremeno preuzima obvezu davanja kredita svojim štedišama nakon određenog perioda i ispunjavanja unaprijed definiranih uvjeta. Preuzete obveze kreditiranja na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 8.412 tisuća kuna (2011.: 13.145 tisuća kuna). Kamatne stope na takve kredite su fiksne i ugovorene sa štedišama u trenutku sklapanja ugovora o štednji. U skladu s tim uprava Štedionice vjeruje da za financiranje budućih obveza kreditiranja neće biti potrebni vanjski izvori financiranja, zbog čega nema potrebe za rezerviranjima u ovim financijskim izvještajima za potrebu pribavljanja vanjskih izvora financiranja po potencijalno višim kamatnim stopama od onih koje su ugovorene za preuzete obveze za kreditiranje.

28. DIONIČKI KAPITAL

	Broj dionica	Iznos
Na dan 31. prosinca 2011. godine	18.000	180.000
Na dan 31. prosinca 2012. godine	18.000	180.000

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Štedionicu kontrolira matično društvo Raiffeisen Bausparkasse koje posjeduje 100% dionica Štedionice.

Veći broj transakcija se obavlja s povezanim stranama tijekom redovitog poslovanja. To uglavnom uključuje 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:

	2012.	2011.
<i>Prihodi od kamata</i>		
Ključno rukovodstvo	38	44
Ukupno	38	44
<i>Ostali prihodi</i>		
Raiffeisen Banca pentru Locuinta S.A.	7.395	-
Ukupno	7.395	-
<i>Rashodi od kamata, naknada i provizija</i>		
Raiffeisen Bausparkasse GmbH	(3.040)	(3.025)
Ukupno	(3.040)	(3.025)
<i>Ostali troškovi</i>		
Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH	(1.399)	(905)
Ukupno	(1.399)	(905)
	2012.	2011.
Ključno rukovodstvo društva		
Kratkoročna primanja Uprave (bonusi, plaće i naknade)	1.510	1.613
Kratkoročna primanja Nadzornog odbora (bonusi i naknade)	130	130
	1.640	1.743
	2012.	2011.
Imovina		
<i>Zajmovi komitentima</i>		
Ključno rukovodstvo	1.960	2.130
Ukupno	1.960	2.130
Obveze		
<i>Obračunate i ostale obveze</i>		
Raiffeisen Bausparkasse GmbH	51.354	51.324
Ukupno	51.354	51.324

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

U svrhu učinkovitijeg upravljanja rizicima, utemeljeni su sljedeći Odbori za upravljanje rizicima:

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Štedionice upravlja tržišnim rizicima (rizik likvidnosti, kamatni rizik, tečajni rizik) u okviru propisanih Politika upravljanja aktivom i pasivom te Pravilnikom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Komisija za likvidnost upravlja dnevnom i kratkoročnom likvidnošću te djeluje sukladno Pravilniku o radu Komisije za likvidnost.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi uslijed neispunjavanja dužnikove obveze prema Štedionici.

Štedionica je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja, ekonomske zaštite i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po derivativima ili drugim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Štedionica posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Primarna izloženost Štedionice kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u izvještaju o financijskom položaju. Nadalje, Štedionica je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po odobrenim neiskorištenim zajmovima.

Izloženosti kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Štedionice. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim komitentima redovito se pregledava. Svako značajno povećanje kreditne izloženosti odobrava Kreditni odbor. Odbor prati promjene kreditne sposobnosti komitenata i razmatra potrebu pribavljanja dodatnih kolaterala. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova. Štedionica primjenjuje razborite metode u procesu procjene kreditnih rizika.

Politika Štedionice je traženje odgovarajućih instrumenata osiguranja od određenih komitenata u procesu odobravanja kredita. Instrumenti osiguranja kredita obično su u obliku novca, nekretnina ili druge imovine.

Štedionica provodi raspoređivanje plasmana odnosno kredita u rizične skupine i to prema izloženosti Štedionice svim oblicima rizika neplaćanja od strane dužnika odnosno rizika mogućeg gubitka po plasmanima, a u skladu s politikama Štedionice.

Postojeći krediti proizlaze iz ugovora o stambenoj štednji kojima je proteklo minimalno potrebno razdoblje štednje uz određeni postotak vlastite uštede (ovisno o vrsti štednje i općim uvjetima poslovanja po kojima su sklopljeni ugovori o stambenoj štednji) i kredita za međufinanciranje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Trenutno se svi novoodobreni krediti nalaze u rizičnoj skupini potpuno nadoknadivih plasmana („skupina A”). Pregled dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kreditima stanovništva koji su klasificirani u skupinu A na 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine dan je u nastavku.

	2012.	2011.
Dospjela nenaplaćena potraživanja koja nisu umanjena		
Dospjela potraživanja do 15 dana	4.752	3.180
Dospjela potraživanja od 16 do 30 dana	968	752
Dospjela potraživanja od 31 do 60 dana	323	261
Dospjela potraživanja od 61 do 90 dana	121	91
Ukupna izloženost	6.164	4.284

Ukupni krediti stanovništvu na dan 31. prosinca 2012. godine za koje nije utvrđen pojedinačni gubitak, iznosili su 864.199 tisuća kuna i bili osigurani kolateralima ukupne tržišne vrijednosti u iznosu 1.891.782 tisuće kuna.

Štedionica kontinuirano nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala, te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne, ako je to predviđeno ugovorom.

U pregledu kolaterala za dospjela nenaplaćena potraživanja po kreditima stanovništva na dan 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine je ukupan iznos izloženosti prikazan kao zbroj izloženosti, izloženosti osigurane hipotekom i izloženosti osigurane ostalim kolateralima. Ostali kolaterali odnose se na depozite i ostale instrumente osiguranja

Pregled kolaterala za dospjela nenaplaćena potraživanja po kreditima stanovništva na dan 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine:

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Iznos izloženosti osigurane hipotekom	4.915	2.548
Iznos izloženosti osigurane ostalim instrumentima osiguranja	1.968	1.822
Iznos ukupne osigurane izloženosti	6.883	4.370
Vrijednost hipoteke	766.951	704.079

Ukupna vrijednost instrumentata osiguranja za ukupna potraživanja Štedionice po kreditima stanovništvu na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 1.919.766 tisuće kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Štedionice i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je osigurati sposobnost podmirivanja obveza, izbjeći prisilnu prodaju aktive (mogućnost određivanja cijene) te putem upravljanja reputacijskim rizikom osigurati priljev kvalitetnih depozita.

Štedionica ima pristup ograničenim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem depozita stanovništva i dioničkim kapitalom. Sustav stambene štednje temelji se na prikupljanju depozita ugovorenih na period od 5 godina i investiranju tih sredstava u dugoročne kredite klijentima koji ostvare pravo na kredit tako da navedena ročna neusklađenost predstavlja uobičajenu pojavu. Nakon isteka štednih ugovora sklapaju se novi slijedni ugovori sa prebacivanjem dijela ili cijele uštedevine na te ugovore, što je ujedno i jedna od mjera kojom se nastoji minimizirati odljev depozita, uz naravno sklapanje novih štednih ugovora koji će dodatno povećati priljev sredstava. Štedionica kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Štedionica drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Sukladno važećoj regulativi Štedionica je dužna pratiti ročnu neusklađenost dospijuća imovine i obveza prema procijenjenom odnosno preostalom ugovorenom roku dospijuća, i to za vremenske zone od tjedan dana odnosno od mjesec dana. Za te vremenske periode HNB propisuje minimalni koleficiont likvidnosti (MKL) koji mora biti veći ili jednak 1, svakog dana izvještajnog mjeseca. Štedionica održava MKL iznad zakonski propisanog.

Rezerva likvidnosti se redovito izračunava i prati na tjednoj bazi. Minimalna rezerva likvidnosti predstavlja donju granicu likvidne imovine kojom je u kratkom roku i u stresnim uvjetima moguće izbjeći nelikvidnost Štedionice, dok redovna rezerva likvidnosti predstavlja razinu likvidnosti u uvjetima poslovanja pri kojima je optimalna likvidnost Štedionice osigurana na duži rok.

Provode se mjesečna stres testiranja koja analiziraju likvidnu poziciju Štedionice uslijed poremećaja u redovnim i očekivanim novčanim tokovima. Stres testovi za duža razdoblja (do godine dana) se provode putem gap analize.

Štedionica održava dio sredstava u trenutačno utrživoj imovini (TUI) koja predstavlja onu likvidnu imovinu Štedionice koja se može brzo (unutar četiri radna dana) i lako (bez znatnih gubitaka) unovčiti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012. Godine	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano	Ukupno
IMOVINA							
Novac i računi kod banaka	10.812	-	-	-	-	-	10.812
Plasmani i zajmovi kod banaka	17.458	18.851	-	-	-	-	36.309
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	29	12.908	-	-	12.937
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	5.087	1.672	128.372	194.118	-	329.249
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	322	216	15.437	8.377	-	24.352
Zajmovi klijentima	21.313	33.352	100.040	549.278	432.409	-	1.136.392
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	7.025	7.025
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	1.842	1.842
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	4.459	4.459
Ostala imovina	-	-	-	-	-	112.804	112.804
Ukupno aktiva	49.583	57.612	101.957	705.995	634.904	126.130	1.676.181
OBVEZE I KAPITAL							
Depoziti klijenata	320.982	46.837	238.821	819.395	-	-	1.426.035
Hibridne instrumenti	-	-	-	-	51.354	-	51.354
Ostale obveze	118.431	-	-	-	-	-	118.431
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	488	-	-	-	-	-	488
Ukupno obveze	439.901	46.837	238.821	819.395	51.354	-	1.596.308
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	79.873	79.873
Ukupno obveze i kapital	439.970	46.837	238.821	819.395	51.354	79.873	1.676.181
Neusklađenost ročne strukture	(390.318)	10.775	(136.864)	(113.400)	583.550	46.257	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2011. godine	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano	Ukupno
IMOVINA							
Novac i računi kod banaka	4.815	-	-	-	-	-	4.815
Plasmani i zajmovi kod banaka	35.621	38.882	8.002	-	-	-	82.505
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	82.222	12.001	-	-	94.223
Financijska imovina koja se drži do dospijea	-	2.737	105.460	128.181	25.689	-	262.067
Zajmovi klijentima	19.191	33.576	99.583	534.837	445.132	-	1.132.319
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	11.238	11.238
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	2.295	2.295
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	9.960	9.960
Ostala imovina	-	49.367	-	60.044	-	10.377	119.788
Ukupno aktiva	59.627	124.562	295.267	735.063	470.821	33.870	1.719.210
OBVEZE I KAPITAL							
Depoziti klijenata	58.284	98.411	494.531	794.868	-	-	1.446.094
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	51.324	-	51.324
Ostale obveze	27.431	49.367	-	60.044	-	-	136.842
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.046	-	-	-	-	-	1.046
Ukupno obveze	86.761	147.778	494.531	854.912	51.324	-	1.635.306
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	83.904	83.904
Ukupno obveze i kapital	86.761	147.778	494.531	854.912	51.324	83.904	1.719.210
Neusklađenost ročne strukture	(27.134)	(23.216)	(199.264)	(119.849)	419.497	(50.034)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik

Tržišni je rizik potencijalni učinak koji vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvanbilančnih pozicija, što proizlazi iz nepovoljnih kretanja tržišnih kamatnih stopa, deviznih tečajeva ili cijene imovine.

Instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti. Promjene u fer vrijednosti u ovom portfelju iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao nerealizirani dobitci/gubici, odnosno u slučaju njihove prodaje kao realizirani dobitci/gubici.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Dio financijskih instrumenata je raspoređen u kategoriju financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Ovaj dio financijskih instrumenata je osjetljiv na promjenu tržišne cijene i sve promjene imaju direktan utjecaj na dobitke i gubitke od instrumenata priznatih u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko bi na tržištu došlo do pada cijena obveznica koje Štedionica ima u svom portfelju za 1 postotni bod, vrijednost portfelja vrijednosnih papira pala bi za 0,035% ili 125 tisuća kuna.

Tečajni rizik

Štedionica je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.

Upravljanje valutnim rizikom definirano je i limitirano zakonskim aktima prema kojima je Štedionica obvezna svoja potraživanja i obveze s valutnom klauzulom usklađivati tako da ukupna otvorena devizna pozicija ne prelazi 30% jamstvenog kapitala Štedionice.

Štedionica upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Štedionica usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog potencijalnog gubitka po valutama, prema zahtjevima regulatora.

Štedionica je prvenstveno izložena riziku promjene tečaja eura. Na dan 31. prosinca 2012. ukupni iznos imovine denominirane u eurima ili u valutama vezanim uz euro iznosila je 1.360.148 tisuća kuna (2011.: 1.411.826 tisuće kuna) dok su ukupne obveze denominirane u eurima ili u valutama vezanim uz euro iznosile 1.375.667 tisuće kuna (2011.: 1.427.836 tisuća kuna). Stoga bi pad tečaja kn/eur za 1 postotni bod (aprecijacija kune) utjecao na valutnu neusklađenost imovine i obveza na način da bi se ista smanjila za 1,00% ili 155 tisuće kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tečajni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012. godine	EURO	Valute vezane uz EURO	EURO valute ukupno	HRK	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	-	-	-	10.812	10.812
Plasmani i zajmovi kod banaka	-	-	-	36.309	36.309
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	12.937	12.937
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	303.386	303.386	25.863	329.249
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	24.352	24.352	-	24.352
Zajmovi klijentima	-	1.023.820	1.023.820	112.572	1.136.392
Nematerijalna imovina	-	-	-	7.025	7.025
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	1.842	1.842
Odgođena porezna imovina	-	-	-	4.459	4.459
Ostala imovina	-	8.589	8.589	104.215	112.804
Ukupno imovina	-	1.360.148	1.360.148	316.102	1.676.181
OBVEZE I KAPITAL					
Depoziti klijenata	-	1.346.605	1.346.605	79.430	1.426.035
Hibridni instrumenti	15.104	-	15.104	36.250	51.354
Ostale obveze	-	13.958	13.958	104.473	118.431
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	-	-	-	488	488
Ukupno obveze	15.104	1.360.563	1.375.667	220.641	1.596.308
Ukupno kapital	-	-	-	79.873	79.873
Ukupno obveze i kapital	15.104	1.360.563	1.375.667	300.514	1.676.181
Neusklađenost valutne strukture	(15.104)	(415)	(15.519)	15.519	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tečajni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosina 2011. Godine	EURO	Valute vezane uz EURO	EURO valute ukupno	HRK	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	-	-	-	4.815	4.815
Plasmani i zajmovi kod banaka	-	-	-	82.505	82.505
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	82.193	82.193	12.030	94.223
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	236.219	236.219	25.848	262.067
Zajmovi klijentima Nematerijalna imovina	-	1.086.637	1.086.637	45.682	1.132.319
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	11.238	11.238
Odgodena porezna imovina	-	-	-	2.295	2.295
Ostala imovina	-	6.777	6.777	9.960	9.960
Ukupno imovina	-	1.411.826	1.411.826	307.384	1.719.210
OBVEZE I KAPITAL					
Depoziti klijenata Hibridni instrumenti	- 15.074	1.397.536 -	1.397.536 15.074	48.558 36.250	1.446.094 51.324
Ostale obveze Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	- -	15.227 -	15.227 -	121.615 1.046	136.842 1.046
Ukupno obveze	15.074	1.412.763	1.427.837	207.469	1.635.306
Ukupno kapital	-	-	-	83.904	83.904
Ukupno obveze i kapital	15.074	1.412.763	1.427.837	291.373	1.719.210
Neusklađenost valutne strukture	(15.074)	(937)	(16.011)	16.011	-

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog :

- neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa,
- ljudi i sustava,
- vanjskih događaja.

Operativni rizik obuhvaća pravni rizik, rizik usklađenosti i reputacijski rizik, ali isključuje strateški rizik.

Operativni rizik razlikuje se od ostalih rizika (kreditnog, tržišnog) po tome što se on ne preuzima izravno, u zamjenu za očekivanu dobit, već je prisutan u uobičajenom tijeku obavljanja aktivnosti.

Štedionica je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Štedionica nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika.

Štedionica je operativni rizik regulirala Pravilnikom i Procedurom upravljanja operativnim rizikom i dijelovima koji su sastavni dio ostalih internih akata.

Pravilnik upravljanja operativnim rizikom Štedionice predstavlja temeljni dokument kojim Štedionica uspostavlja i regulira područje upravljanja operativnim rizikom u cilju smanjenja operativnog rizika na prihvatljivu razinu koju je moguće kontrolirati i koja Štedionici omogućuje osiguranje sigurnog i stabilnog poslovanja, kao i zaštitu reputacije.

Pravilnik se nadopunjuje Procedurom upravljanja operativnim rizikom kojom se detaljno propisuju elementi sustava upravljanja operativnim rizikom.

Pravilnikom i Procedurom upravljanja operativnim rizikom kao i ostalim internim aktima, Štedionica namjerava aktivno provoditi identifikaciju, procjenu, praćenje, upravljanje i kontrolu izloženosti operativnim rizicima uz angažiranost i odgovornost Uprave Štedionice za provođenje politike upravljanja operativnim rizikom i postojanje organizacijske svijesti i kulture odnošenja prema rizicima od strane svih zaposlenika Štedionice.

Pravilnikom su definirani osnovni pojmovi i sustav upravljanja operativnim rizikom, a povećanjem kompleksnosti poslova koji u sebi sadrže element operativnih rizika uvodit će se nove metode i instrumenti upravljanja izloženosti operativnim rizicima, a Štedionica će se pridržavati zakonskih propisa i smjernica.

Dio operativnog rizika koji se odnosi na zaposlenike ograničen je i reguliran Ugovorom o radu, Pravilnikom o radu, Kodeksom ponašanja zaposlenika i drugim internim aktima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kamatni rizik

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik negativnog utjecaja na profitabilnost i/ili kapital usljed promjena u kamatnim stopama. Riziku promjene kamatnih stopa Štedionica je izložena kada postoji mogućnost nepredviđenih promjena aktivnih i pasivnih kamatnih stopa što može imati negativan utjecaj na neto kamatni prihod odnosno profitabilnost Štedionice.

Štedionica u svom portfelju nema pozicije koje se odnose na financijske instrumente i robu koja se drži s namjerom trgovanja.

Utjecaj kamatnog rizika na Štedionicu ovisi o:

1. vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih pozicija koje su osjetljive na kamatni rizik, tj. strukturi bilance,
2. volatilnosti kamatnih stopa,
3. vremenskom razdoblju unutar kojega postoji izloženost kamatnom riziku.

Ad 1. Većina kamatonosne imovine i sve kamatonosne obveze Štedionice imaju nepromjenjivu kamatnu stopu. Poslovanje Štedionice pod utjecajem je rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima

Ad 2. Sukladno odredbama Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje razlika između kamatne stope na stambenu štednju i kamatne stope na stambeni kredit ne može biti veća od tri postotna poena. Volatilnost kamatnih stopa na odobrene kredite i ugovorenu štednju ne postoji tj. ne postoji nepredvidiva promjena kamatnih stopa u nekom budućem vremenskom periodu s obzirom da su kamatne stope nepromjenjive.

Štedionica je izložena kamatnom riziku koji proizlazi iz danih zajmova društvima u ukupnom iznosu od 273.956 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2012. godine (2011: 313.934 tisuća kuna) koji nose varijabilnu kamatnu stopu.

Da su kamatne stope bile za 1% više/niže i sve druge varijable bile na konstantnoj razini gubitak Štedionice za godinu zaključno s 31. prosincem 2012. bio bi manji/ veći za 2.861 tisuća kuna (za 2011.: gubitak bi bio manji/ veći za 3.139 tisuća kuna).

Ad 3. Aktivnosti upravljanja rizicima provode se u kontekstu osjetljivosti Štedionice na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

Upravljanje kamatnim rizikom provodi se kako bi se zaštitio kapital institucije. Učinkovito upravljanje podrazumijeva poznavanje trendova prinosa i kamatnih stopa, izradu GAP analiza, provođenje stres testova, izradu analize osjetljivosti, uspostavljanje internih limita te poznavanje sklonosti komitenata.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kamatni rizik (nastavak)

Štedionica uključuje rezultate dobivene Internim Prilagođenim modelom u izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke. Prilagođeni model uključuje osnovne pretpostavke sustava stambene štednje - dugotrajnost štednje i obnavljanje štednje u petogodišnjim ciklusima. Prilagođeni model temelji se na navedenim pretpostavkama sustava uz korištenje povijesnih podataka o broju ugovora i uplatama po pojedinim godinama štednje i uključivanje korektivnih faktora koji predstavljaju maržu na rizik. Provjera pouzdanosti Prilagođenog modela provjerava se back testom.

Izrađuju se stres testovi koji uključuju povećanje korektivnih faktora.

Sukladno važećoj regulativi Štedionica primjenjuje pojednostavljenu metodu izračuna promjene ekonomske vrijednosti knjige banke (uključujući rezultate dobivene Prilagođenim modelom) primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije knjige banke po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Sukladno regulativi Hrvatske narodne banke, omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenog kapitala Štedionice ne smije biti veći od 20%. Štedionica izvještava Hrvatsku narodnu banku o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke sukladno regulativi. Na 31. prosinca 2012. godine promjena ekonomske vrijednosti Štedionice iznosi 2,94% uključujući rezultate dobivene Prilagođenim modelom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kamatni rizik (nastavak)

U slijedećoj tablici prikazana je osjetljivost Štedionice na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2012. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Beskamatno	Manje od 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
IMOVINA								
Novac i računi kod banaka	5	10.807	-	-	-	-	10.812	10.807
Plasmani i zajmovi kod banaka	12	17.446	18.851	-	-	-	36.309	36.297
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	29	-	-	-	-	12.908	12.937	12.908
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	6.759	-	-	-	128.372	194.118	329.249	322.490
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	538	-	-	-	15.437	8.377	24.352	23.814
Zajmovi klijentima	1.421	19.892	33.352	100.040	286.255	695.432	1.136.392	866.492
Nematerijalna imovina	7.025	-	-	-	-	-	7.025	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.842	-	-	-	-	-	1.842	-
Odgodena porezna imovina	4.459	-	-	-	-	-	4.459	-
Ostala imovina	112.804	-	-	-	-	-	112.804	-
Ukupno imovina	134.963	48.145	52.203	100.040	430.064	910.835	1.676.181	1.272.808

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kamatni rizik (nastavak)

	Beskamatno	Manje od 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
OBVEZE I KAPITAL								
Depoziti klijenata	-	320.982	46.837	238.821	479.770	339.625	1.426.035	1.426.035
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	51.354	51.354	51.354
Ostale obveze	118.500	-	-	-	-	-	118.431	-
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	488	-	-	-	-	-	488	-
Ukupno obveze	118.988	320.982	46.837	238.821	479.770	390.979	1.596.308	1.477.389
Ukupno kapital	79.873	-	-	-	-	-	79.873	-
Ukupno obveze i kapital	198.861	320.982	46.837	238.821	479.770	390.979	1.676.181	1.477.389
Neusklađenost kamatne strukture	(63.898)	(272.837)	5.366	(138.781)	(49.706)	519.856	-	(204.581)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2011. godine	Beskamatno	Manje od 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
IMOVINA								
Novac i računi kod banaka	1	4.814	-	-	-	-	4.815	4.814
Plasmani i zajmovi kod banaka	251	35.500	38.754	8.000	-	-	82.505	82.254
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	611	-	-	81.611	-	12.001	94.223	93.612
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	3.641	-	-	104.556	128.181	25.689	262.067	258.426
Zajmovi klijentima	1.215	17.976	33.576	99.583	274.814	705.156	1.132.319	822.564
Nematerijalna imovina	11.238	-	-	-	-	-	11.238	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	2.295	-	-	-	-	-	2.295	-
Odgodena porezna imovina	9.960	-	-	-	-	-	9.960	-
Ostala imovina	119.788	-	-	-	-	-	119.788	-
Ukupno imovina	149.000	58.290	72.329	293.750	402.995	742.846	1.719.210	1.253.669

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kamatni rizik (nastavak)

	Beskamatno	Manje od 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
OBVEZE I KAPITAL								
Depoziti klijenata	-	58.284	98.411	494.531	469.136	325.732	1.446.094	1.446.094
Hibridne obveze	-	-	-	-	-	51.324	51.324	51.324
Ostale obveze	136.842	-	-	-	-	-	136.842	-
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.046	-	-	-	-	-	1.046	-
Ukupno obveze	137.888	58.284	98.411	494.531	469.136	377.056	1.635.306	1.497.418
Ukupno kapital	83.904	-	-	-	-	-	83.904	-
Ukupno obveze i kapital	221.792	58.284	98.411	494.531	469.136	377.056	1.719.210	1.497.418
Neusklađenost kamatne strukture	(72.792)	6	(26.082)	(200.782)	(66.141)	365.790	-	(243.749)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Fer vrijednosti financijskih sredstava 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. Tržišne vrijednosti se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija imovine i obveza. Fer vrijednost vrijednosnica se temelji na zadnjim dostupnim burzovnim izvješćima.

	31. prosinca 2012.		31. prosinca 2011.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
FINANCIJSKA SREDSTVA				
Imovina do dospelosti	329.249	264.758	262.067	241.113
Depoziti	1.426.035	1.374.754	1.446.094	1.382.511
Zajmovi klijentima	1.136.392	970.071	1.132.319	937.886

Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj upravljanja kapitalom je održivost budućeg razvoja poslovanja i poštivanje regulatornih zahtjeva o održavanju razine adekvatnosti kapitala.

Kapital Štedionice klasificiran je u dvije skupine:

Osnovni kapital, koji uključuje redovne dionice, zadržanu dobit i rezerve umanjene za odbitke od osnovnog kapitala a odnosi se na gubitke proteklih i tekuće godine te za dio potraživanja i potencijalnih obveza (po povlaštenim uvjetima) prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom.

Dopunski kapital, koji uključuje sredstva stečena po hibridnim instrumentima umanjene za odbitke dopunskog kapitala a odnosi se na dio potraživanja i potencijalnih obveza (po povlaštenim uvjetima) prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tabela u nastavku daje pregled izračuna jamstvenog kapitala i stope adekvatnosti jamstvenog kapitala sukladno regulatornim odredbama važećim na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine:

	2012.	2011.
JAMSTVENI KAPITAL		
Osnovni kapital	79.461	83.904
Dopunski kapital	51.354	51.324
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(1.960)	(2.130)
Ukupno jamstveni kapital	128.855	133.098
Ukupni kapitalni zahtjevi za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke	75.972	72.304
Ukupni kapitalni zahtjevi za pozicijski, valutni i robni rizik	883	1.188
Ukupni kapitalni zahtjevi za operativni rizik	10.896	11.731
Ukupno kapitalni zahtjevi	87.751	85.223
Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala	17,62%	18,74%

31. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG DATUMA

U siječnju 2013. godine napravljena je dopuna i izmjena Pravilnika o organizaciji i ustrojstvu Raiffeisen stambene štedionice d.d. od 10. veljače 2012. Izmjena je posljedica potrebe za reorganizacijom i racionalizacijom troškova poslovanja radi prilagođavanja gospodarskim okolnostima..

32. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 23. travnja 2013. godine.

Potpisali za i u ime Štedionice dana 23. travnja 2013. godine.

Franjo Franjić
Član Uprave

Hans Christian Vallant
Predsjednik Uprave

Dodatak uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom:

Račun dobiti i gubitka

	2012	2011
	HRK '000	HRK '000
	(nerevidirano)	(nerevidirano)
1. Kamatni prihodi	83.873	81.727
2. (Kamatni troškovi)	(52.492)	(50.495)
3. Neto kamatni prihod	31.381	31.232
4. Prihodi od provizija i naknada	17.419	19.703
5. (Troškovi provizija i naknada)	(3.834)	(3.682)
6. Neto prihod od provizija i naknada	13.585	16.021
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. (Gubitak)/Dobit od aktivnosti trgovanja	(6)	(6)
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	563	(3.216)
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	907	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao 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	302	226
17. Ostali prihodi	7.899	555
18. Ostali troškovi	(6.394)	(3.964)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(44.002)	(48.610)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	4.235	(7.762)
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	3.219	293
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.016	(8.055)
23. Porez na dobit	(5.432)	157
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(4.416)	(7.898)
25. Zarada po dionici	-	-

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2012	2011
	HRK '000	HRK '000
	(nerevidirano)	(nerevidirano)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(4.416)	(7.898)
Pripisan dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Dodatak uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

Bilanca	2012	2011
	HRK '000 (nerevidirano)	HRK '000 (nerevidirano)
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a		
1.1. Gotovina	5	1
1.2. Depoziti kod HNB-a	-	-
2. Depoziti kod bankarskih institucija	47.103	87.067
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	23.814	-
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	322.490	258.426
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	12.909	93.612
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	-	-
10. Krediti ostalim komitentima	1.131.273	1.124.944
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	-	-
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	2.241	2.444
14. Kamate, naknade i ostala imovina	139.622	155.518
A. Ukupno imovina	1.679.457	1.722.012
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija		
1.1. Kratkoročni krediti	-	-
1.2. Dugoročni krediti	-	-
2. Depoziti		
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	-	-
2.2. Štedni depoziti	-	-
2.3. Oročeni depoziti	1.426.035	1.446.094
3. Ostali krediti		
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	51.354	51.324
8. Kamate, naknade i ostale obveze	122.195	140.690
B. Ukupno obveze	1.599.584	1.638.108
Kapital		
1. Dionički kapital	180.000	180.000
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	(4.416)	(7.898)
3. Zadržana dobit/(gubitak)	(96.357)	(88.459)
4. Zakonske rezerve	261	261
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	385	-
C. Ukupno kapital	79.873	83.904
D. Ukupno obveze i kapital	1.679.457	1.722.012

Dodatak bilanci

	2012	2011
	HRK '000 (nerevidirano)	HRK '000 (nerevidirano)
UKUPNI KAPITAL	79.873	83.904
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Dodatak uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

Izvještaj o novčanom tijeku

	2012 HRK '000 (nerevidirano)	2011 HRK '000 (nerevidirano)
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.016	(8.055)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	2.694	(176)
1.3. Amortizacija	7.043	6.843
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(907)	3.216
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	165	35
1.6. Ostali (dobici)/gubici	5.432	158
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	15.443	2.021
2.1. Depoziti kod HNB-a	-	-
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	40.309	70.937
2.4. Krediti ostalim komitentima	(9.305)	(36.554)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(22.907)	-
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	81.266	(1.599)
2.8. Ostala poslovna imovina	6.506	(9.123)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	95.869	23.662
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	-	-
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(20.060)	(8.974)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	(18.494)	15.878
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(38.554)	6.904
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	72.758	32.587
5. Plaćeni porez na dobit	-	-
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	72.758	32.587
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(2.541)	(3.065)
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 dospelja	(64.635)	(30.071)
7.4. Primitve dividende	-	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(67.176)	(33.136)
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	30	291
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	385	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	415	291
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	5.997	(258)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	5.997	(258)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	4.815	5.073
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	10.812	4.815

Dodatak uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

Izveštaj o promjenama kapitala

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2012. godine (nerevidirano)	180.000	-	261	(96.357)	-	-	-	83.904
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	180.000	-	261	(96.357)	-	-	-	83.904
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	385	-	385
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(4.416)	-	-	(4.416)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2012. godine (nerevidirano)	180.000	-	261	(96.357)	(4.416)	385	-	79.873

Dodatak uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske , statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2011. godine (nerevidirano)	180.000	-	261	(88.459)	-	-	-	91.802
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	180.000	-	261	(88.459)	-	-	-	91.802
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(7.898)	-	-	(7.898)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2011. godine (nerevidirano)	180.000	-	261	(88.459)	(7.898)	-	-	83.904

Dodatak uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

Budući da su u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine:

	2012. Prema odluci Hrvatske narodne HRK '000 (nerevidirano)	2012. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj HRK '000	2012. Razlika HRK '000 (nerevi- dirano)	2011. Prema odluci Hrvatske narodne HRK '000 (nerevi- dirano)	2011. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj HRK '000	2011. Razlika HRK '000 (nerevi- dirano)
Prihodi od kamata i slični prihodi	83.873	81.336	2.537	81.727	79.058	2.669
Rashodi od kamata i slični rashodi	(52.492)	(47.940)	(4.552)	(50.495)	(45.497)	(4.998)
Neto prihod od kamata	31.381	33.396	(2.015)	31.232	33.561	(2.329)
Prihodi od naknada i provizija	17.419	17.419	-	19.703	19.702	1
Rashodi za naknade i provizije	(3.834)	(3.612)	(222)	(3.682)	(4.628)	(946)
Neto prihodi od naknada i provizija	13.585	13.807	222	16.021	15.074	947
Neto dobit od trgovanja	557	2.126	1.569	(3.222)	2.901	6.123
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	907	-	907	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-
Neto tečajne razlike	302	(438)	740	226	(6.111)	5.885
Ostali poslovni prihodi	7.899	7.899	-	555	555	-
Ukupno ostali prihodi	9.665	9.587	78	(2.441)	(2.655)	214
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(44.002)	(27.193)	16.809	(48.610)	(30.899)	17.711
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(3.219)	(2.694)	525	(293)	176	(469)
Ostali poslovni rashodi	(6.394)	(25.887)	(19.493)	(3.964)	(23.313)	(19.349)
Ukupno ostali rashodi	(53.615)	(55.774)	(2.159)	(52.867)	(54.036)	(1.169)
Gubitak prije oporezivanja	1.016	1.016	-	(8.055)	(8.055)	-
Porez na dobit	(5.432)	(5.432)	-	157	157	-
Neto gubitak godine	(4.416)	(4.416)	-	(7.898)	(7.898)	-
ZARADA PO DIONICI (u HRK)	-	-	-	-	-	-

Dodatak uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu od 2.537 tisuća kuna (2011.: 2.669 tisuća kuna) proizlazi iz tečajnih razlika prikazanih u poziciji "Neto tečajne razlike" u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i troška naknade za kredit HAC-u prikazanog na poziciji "Rashodi za naknade i provizije".

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 4.552 tisuća kuna (2011.: 4.998 tisuća kuna) proizlazi iz tečajnih razlika prikazanih u poziciji "Neto tečajne razlike" u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i premija osiguranja štednih uloga stanovništva koje su prikazane na poziciji "Opći i administrativni troškovi" u računu dobiti i gubitka u prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Razlike u pozicijama uključenim u "Ukupno ostale prihodi" nastale su zbog tečajnih razlika kamatnih prihoda i troškova prikazanih na poziciji "Neto tečajne razlike" prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Razlika na poziciji "Ostali poslovni rashodi" proizlaze iz premija osiguranja štednih uloga stanovništva prikazanih na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u skladu s odlukom HNB-a i provizija prodajnim agentima za ugovore o štednji prikazane na poziciji "Rashodi za naknade i provizije" u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Dodatak uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

Usporedni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine::

	2012. Prema Odluci HNB-a HRK '000 (nerevidi- rano)	2012. Računovo dstveni standardi za banke HRK '000	2012. Razlika HRK '000 (nerevidi- rano)	2011. Prema odluci HNB-a HRK '000 (nerevidi- rano)	2011. Računovodstv eni standardi za banke HRK '000	2011. Razlika HRK '000 (nerevidi- rano)
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	5	5	-	1	1	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.909	12.937	(28)	93.612	94.223	(611)
Plasmani i zajmovi drugim bankama	47.103	47.116	(13)	87.067	87.318	(251)
Zajmovi i potraživanja	1.131.273	1.136.392	(5.119)	1.124.944	1.132.319	(7.375)
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	322.490	329.249	(6.759)	258.426	262.067	(3.641)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	23.814	24.352	(538)	-	-	-
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	2.241	8.867	(6.626)	2.444	13.533	(11.091)
Derivativna financijska imovina	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	-	4.528	(4.528)	-	9.960	(9.960)
Ostala imovina	139.622	112.804	26.818	155.518	119.788	35.730
Ukupno imovina	1.679.457	1.676.250	3.207	1.722.012	1.719.210	2.802
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	1.426.035	1.426.035	-	1.446.094	1.446.094	-
Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	-	488	(488)	-	1.046	(1.046)
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	122.195	118.500	3.695	140.690	136.842	3.849
Ukupno obveze	1.548.230	1.545.023	3.207	1.586.784	1.583.981	2.802
Hibridni instrumenti	51.354	51.354	-	51.324	51.324	-
Kapital						
Dionički kapital	180.000	180.000	-	180.000	180.000	-
Kapitalna dobit	-	-	-	-	-	-
Neto dobit za godinu	(4.416)	(4.416)	-	(7.898)	(7.898)	-
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	(96.357)	(96.357)	-	(88.459)	(88.459)	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja	-	-	-	-	-	-
financijske imovine raspoložive za prodaju	385	385	-	-	-	-
Rezerve	261	261	-	261	261	-
Ukupno kapital	79.873	79.873	83.904	83.904	83.904	-
Ukupno obveze i kapital	1.679.457	1.676.250	3.207	1.722.012	1.719.210	2.802

Dodatak uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

Razlika u ukupnoj bilančnoj sumi u iznosu od 3.207 tisuće kuna na 31. prosinca 2012. (2011.: 2.802 tisuća kuna) prikazanoj u bilanci prema odluci HNB-a i prema računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj proizlazi iz različite klasifikacije vremenskog razgraničenja naknada za odobrenje zajmova. U bilanci prema odluci HNB-a vremensko razgraničenje naknada iskazano je u poziciji "Kamate, naknade i ostale obveze" u "Ukupnim obvezama", dok je u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazano kao umanjenje u poziciji "Zajmovi i potraživanja" u "Ukupnoj imovini".

Razlike na ostalim pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja odnosno obveza po osnovi kamata. U bilanci prema odluci HNB-a potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazana su u poziciji "Ostala imovina", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana u pozicijama imovine na koju se odnose. U bilanci prema odluci HNB-a obveze po osnovi kamata prikazane su u poziciji "Ostale obveze", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u pozicijama obveza na koje se odnose.