

AGRAM BROKERI d.d.

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN 31.12.2014. GODINE

ZAJEDNO S IZVJEŠTAJEM OVLAŠTENOG REVIZORA

Sadržaj

	Stranica
ODGOVORNOST UPRAVE	3
MIŠLJENJE REVIZORA	4 - 5
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU	6 – 7
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	8
IZVJEŠĆE O NOVČANOM TIJEKU	9
IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU	10
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKA IZVJEŠĆA	11
GODIŠNJE IZVJEŠĆE	38-41
Prilog 1: OBRASCI PREMA PRAVILNIKU O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH IZVJEŠTAJA INVESTICIJSKIH DRUŠTAVA	42-47
Prilog 2: OBRASCI IZVJEŠTAJA O ADEKVATNOSTI KAPITALA INVESTICIJSKOG DRUŠTVA NA DAN 31.12.2014.	

ODGOVORNOST UPRAVE

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 109/07, 54/13 i 121/14) Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji, koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog položaja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

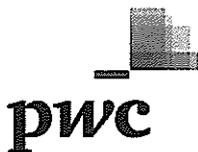
Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- za odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
- za razumne i oprezne prosudbe i procjene,
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda i za obznanivanje i objašnjavanje svakog značajnog odstupanja u financijskim izvještajima, te
- za pripremanje financijskih izvještaja po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i usklađenost financijskih izvještaja s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Potpisano u ime Društva:
Ivica Putica, predsjednik Uprave





Izješće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Agram brokeri d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja društva Agram brokeri d.d. ("Društvo") koji obuhvaćaju izvješćaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine te izvješćaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala te novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave Društva za upravljanje za financijske izvješćaje

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvješćaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvješćaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvješćajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvješćaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvješćajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvješćajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješćaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvješćaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvješćaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2014. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.

*PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 (1) 6328 888, F: +385 (1) 6111 556, www.pwc.hr*



Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja investicijskih društava (Narodne novine 20/10 i 30/13, dalje u tekstu „Pravilnik“) Uprava Društva je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 42 do 47, pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine te Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanim tokovima i Izvještaj o promjenama kapitala za godinu tada završenu. Za pripremu ovih obrazaca odgovorna je Uprava Društva, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Fonda koji su pripremljeni sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji prikazanim na stranicama od 6 do 37, te su prilagođena sukladno Pravilniku.

Nadalje, na temelju Pravilnika o provedbi provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014 Uprava Društva je izradila obrasce koji su prikazani u Prilogu 2 ovih financijskih izvještaja. Za pripremu ovih obrazaca odgovorna je Uprava Društva, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Fonda koji su pripremljeni sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji prikazanim na stranicama od 6 do 37, te su prilagođena sukladno Pravilniku.

Također, mjere iz članka 42. Zakona o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13 i 18/15) te članaka 20-27. Pravilnika o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga, politikama primitaka i kriterijima za značajna investicijska društva (NN 31/14), prema našem mišljenju prikladne su u svim značajnim aspektima.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 30. travnja 2015.


Siniša Dušić
Član Uprave i ovlašteni revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.³
reviziju i konzalting
Ulica kneza Lj. Posavskog 31

AGRAM BROKERI d.d.**Izveštaj o financijskom položaju**

Na dan 31. prosinca 2014.

	Bilješ.	2014.	2013.
Imovina			
Dugotrajna nematerijalna imovina	3	653.670	730.488
Dugotrajna materijalna imovina	3	77.457	16.034
Ukupno		731.127	746.522
Novčana sredstva	4	1.084.509	1.187.743
Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	5	498.383	387.286
Zajmovi i potraživanja	6	13.178.947	2.974.234
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	7	266.631	446.621
Ostala potraživanja	8	306.624	2.477.777
Ukupno		15.335.094	7.473.661
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	1.716.525	-
Ukupno		17.782.746	8.220.183
Ostale izvanbilančne stavke		13.894.310	2.500.000
Portfelj nalogodavaca		21.955.222	19.336.274
Izvanbilančne stavke	19	35.849.532	21.836.274

AGRAM BROKERI d.d.**Izveštaj o financijskom položaju****Na dan 31. prosinca 2014.**

	Bilješ.	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Kapital i obveze			
Temeljni kapital	10	6.000.000	6.000.000
Rezerve iz dobiti		129.849	129.849
Zadržana dobit		1.179.533	1.453.139
Dobit ili gubitak tekuće godine		184.319	242.394
Ukupno		<u>7.493.701</u>	<u>7.825.382</u>
Obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	11	10.000.000	-
Obveze prema dobavljačima		97.019	200.394
Obveze prema zaposlenicima		54.884	64.976
Obveze za poreze i doprinose		59.580	55.319
Obveze za porez na dobit		71.354	74.112
Ostale obveze		6.208	-
Ukupno		<u>10.282.837</u>	<u>394.801</u>
Ukupno		<u>17.782.720</u>	<u>8.220.183</u>
Ostale izvanbilančne stavke		2.500.000	2.500.000
Portfelj nalogodavaca		21.955.222	19.336.274
Izvanbilančni zapisi	19	<u>35.849.532</u>	<u>21.836.274</u>

AGRAM BROKERI d.d.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

	bilješke	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	12	3.584.298	3.350.589
Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	13	(1.551.527)	(1.587.121)
Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada		<u>2.032.770</u>	<u>1.763.468</u>
Realizirani dobiti financijske imovine raspoložive za prodaju		-	1
Prihodi od kamata	14	836.821	1.716.363
Rashodi od kamata	15	(136.621)	(542.983)
Neto prihodi/rashodi od kamata		<u>700.200</u>	<u>1.173.380</u>
Pozitivne tečajne razlike		7.835	-
Negativne tečajne razlike		-	(250)
Neto tečajne razlike		<u>7.835</u>	<u>(250)</u>
Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira		-	65.922
Ostali prihodi		28.075	55.606
Ukupno ostali prihodi		<u>28.075</u>	<u>121.528</u>
Amortizacija	3	(356.931)	(332.023)
Troškovi zaposlenika	16	(1.189.480)	(1.333.372)
Ostali rashodi	17	(966.795)	(1.076.225)
Ukupno ostali rashodi		<u>(2.513.207)</u>	<u>(2.741.620)</u>
Ukupni prihodi		<u>4.457.009</u>	<u>5.188.480</u>
Ukupni rashodi		<u>(4.201.336)</u>	<u>(4.871.974)</u>
Dobit ili gubitak prije oporezivanja		256.674	316.506
Porez na dobit	18	(71.354)	(74.112)
Dobit ili gubitak godine		<u>184.320</u>	<u>242.394</u>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	200.993
Ukupna sveobuhvatna dobit		<u>184.320</u>	<u>443.387</u>

Financijske izvještaje odobrila je Uprava Društva dana 30.04.2015. godine

Ivica Putica
Predsjednik Uprave



AGRAM BROKERI d.d.**Izveštaj o novčanom toku****Za godinu koja je završila 31.prosinca 2014.**

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Novčani tijek od poslovnih aktivnosti		
Dobit ili gubitak prije oporezivanja	256.679	316.506
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	356.931	332.023
Prihodi od kamata	(845.658)	(1.733.068)
Rashodi od kamata	810.093	2.023.310
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	259.534	(186.771)
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoloživa za prodaju	(1.716.525)	1.729.476
Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	(10.204.713)	11.965.005
Primici od dividendi	65.922	(65.922)
Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	1.831.672	(1.793.486)
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	(103.375)	16.095
Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	(10.091)	15.928
Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	(69.851)	19.732
Povećanje/smanjenje ostalih stavki passive	6.208	-
Plaćen porez na dobit	118.483	(256.516)
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	<u>(9.245.696)</u>	<u>12.382.313</u>
Novčani tijek od investicijskih aktivnosti		
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu	(81.331)	-
Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	(260.206)	(258.357)
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	<u>(341.537)</u>	<u>(258.357)</u>
Novčani tijek od financijskih aktivnosti		
Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	10.000.000	(2.840.002)
Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	-	(8.618.673)
Isplate dividende	(516.000)	(1.014.000)
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	-	(251.095)
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	<u>9.484.000</u>	<u>(12.723.770)</u>
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata	(103.234)	(599.814)
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.187.743	1.787.556
Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum	<u>1.084.509</u>	<u>1.187.742</u>

AGRAM BROKERI d.d.

Izveštaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31.prosinca 2014.

	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Dobit tekuće godine	Zadržana dobit	Rev. rezerve fin. imov. rasp. za pr.	Uk. kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja 2013.	6.000.000	80.178	993.435	1.523.376	(200.993)	8.395.995
Raspodjela dobiti	-	49.671	(49.671)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	(943.764)	(70.236)	-	(1.014.000)
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	-	49.671	(993.435)	(70.236)	-	(1.014.000)
Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	242.394	-	-	242.394
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	200.993	200.993
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	242.394	-	200.993	443.338
Stanje 31. prosinca 2013. godine	6.000.000	129.849	242.394	1.453.139	-	7.825.382
Isplata dividende	-	-	(242.394)	(273.606)	-	(516.000)
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	-	-	(242.394)	(273.606)	-	(516.000)
Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	184.319	-	-	184.319
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	184.319	-	-	184.319
Stanje 31. prosinca 2014. godine	6.000.000	129.849	184.319	1.179.533	-	7.493.701

BILJEŠKA 1 - DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Nastanak i povijest

AGRAM Brokeri dioničko društvo za poslovanje vrijednosnim papirima registrirano je kod Trgovačkog suda u Zagrebu, 08.04.2008. godine, pod MBS: 080652030.

Osobni identifikacijski broj Društva je 14665174376.

Sjedište Društva je u Ulica grada Vukovara 74.

Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Klasa: UP/I-451-04/09-02/36; Ur.Br.: 326-111/10-12 od 25. veljače 2010. godine, izdana je dozvola kojom se odobrava obavljanje poslova sukladno Zakonu o tržištu vrijednosnih papira

Djelatnost Društva je:

Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,

Izvršavanje naloga za račun klijenta,

Trgovanje za vlastiti račun,

Upravljanje portfeljem,

Investicijsko savjetovanje,

Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,

Usluge provedbe ponuda, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,

Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,

Savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i

Usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima,

Usluge deviznog posredovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,

Investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,

Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.

Temeljni kapital iznosi 6.000.000,00 kuna, podijeljen je na 60.000 dionica svaka nominalne vrijednosti od 100,00 kuna.

Zastupanje Društva

- Ivica Putica, predsjednik Uprave
- Marko Stašić, član Uprave



Članovi Nadzornog

- Dragica Prskalo, predsjednik Nadzornog odbora
- Emil Mihalina, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- Renata Grgić, član Nadzornog odbora,

BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina je nenovčano sredstvo koje se može identificirati, bez fizičkog obilježja. Nematerijalna imovina obuhvaća: izdatke za razvoj, patente, licencije, koncesije, zaštićeno znakovlje i ostala slična prava, goodwill, software (sistemski i aplikativni), nematerijalnu imovinu u pripremi, predujmove za nematerijalna ulaganja.

Trošak nabave nematerijalnog sredstva stečenog u zasebnom stjecanju se sastoji od nabavne cijene, uključujući uvoznu carinu i porez, te izdatke koji se izravno mogu pripisati sredstvu za namjeravanu upotrebu.

Nematerijalno sredstvo se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati sredstvu pritijecati u Društvo i ako se trošak nabave toga sredstva može pouzdano utvrditi.

Materijalna imovina

Kod definiranja dugotrajne materijalne imovine polazi se od materijalnih sredstava koje posjeduje i koristi Društvo u svojem procesu rada, a nisu namijenjena prodaji u redovitom tijeku poslovanja.

Stvari i oprema evidentiraju se kao dugotrajna materijalna imovina ukoliko im je vijek uporabe duži od jedne godine, a pojedinačna nabavna cijena veća od 2.000,00 kuna. Pogonski i poslovni inventar vode se kao dugotrajna materijalna imovina bez obzira na njihovu nabavnu vrijednost.

U inflatornim uvjetima obavlja se revalorizacije ove imovine.

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina otpisuje se primjenom godišnjih amortizacijskih stopa koje nisu više od onih koje su propisane u svrhu oporezivanja dobitka po svakom predmetu materijalne imovine pojedinačno.

Stope amortizacije su sljedeće:

Naziv imovine	Stopa
Građevinski objekti	5,00 %
Uredska oprema	25,00 %
Informatička oprema	50,00 %
Software	25,00 %
Telekomunikacijska oprema	25,00 %
Mobilni telefoni	50,00 %
Automobili	20,00 %
Dugotrajna nematerijalna imovina	25,00 %
Ostala nespomenuta imovina	10,00 %

Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi.

BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

Računovodstveni okvir

Društvo vodi poslovne knjige sukladno hrvatskim zakonskim propisima i računovodstvenim načelima. Poslovanje Društva posebno je regulirano posebnim propisima, te pravilnicima regulatorne agencije – HANFE.

Okvir za izvještavanje koji primjenjuje Društvo temelji se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja objavljenim u Republici Hrvatskoj.

Financijska izvješća pripremljena su na osnovi povijesnog troška, financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti, te derivatni financijski instrumenti.

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća pripremljena su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

Sve aktivnosti Društva se jednim poslovnim segmentom

Izveštajna valuta

Financijska izvješća Društva pripremljena su u kunama. Tečaj kune u odnosu na EUR po HNB na dan izvještavanja je 2014. - 7,6615, te 2013.- 7,637.

Računovodstvene procjene

Sukladno MSFI od Uprave se traži da se kroz računovodstvene politike izjasni o prosudbama i procjenama koje mogu utjecati na stanja imovine, obveza, prihoda, rashoda. Procjene se temelje na iskustvu i drugim faktorima koji se mogu smatrati razumnim u datom trenutku. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od donijetih procjena.

Neograničenost poslovanja

Uprava smatra da Društvo dobro posluje u okruženju koje nije sklono financijskoj industriji. Ne očekuje se da će se u idućem razdoblju gospodarska situacija u širem okruženju bitno poboljšati. Sukladno tome smatra se da se budući događaji ne mogu predvidjeti, ali ne sumnja se u poslovnu opstojnost Društva.

Financijska imovina

Financijska imovina raspoloživa za prodaju priznaje se početno na datum trgovanja i iskazuje po ukupnom trošku stjecanja, odnosno kao fer vrijednost dane naknade uvećane za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem te imovine.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju se naknadno mjeri i iskazuje po fer vrijednosti. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje određene vlasničke vrijednosnice. Gubici i dobiti nastali promjenama u fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u glavnici, unutar izvještaja o promjenama glavnice, sve do prestanka priznavanja financijske imovine kada se kumulativni dobiti ili gubici koji su prethodno bili priznati u glavnici priznaju u računu dobiti i gubitka. Na datum Bilance sva se financijska imovina pregledava, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjene vrijednosti. Ukoliko postoje takve indicije, procjenjuje se nadoknadi iznos te imovine. Vrijednosna usklađenja priznaju se u Računu dobiti i gubitka.

BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

Financijska imovina ili financijska obveza po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka priznaje se na datum trgovanja i početno iskazuje po fer vrijednosti, a čiji se transakcijski troškovi priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina namijenjena trgovanju se naknadno mjeri i iskazuje po fer vrijednosti. Imovina namijenjena trgovanju uključuje određene vrijednosnice. Gubici i dobiti nastali promjenama u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju uključuju se u Račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja se drži do dospijeca priznaje se na datum trgovanja i početno iskazuje po ukupnom trošku stjecanja, odnosno kao fer vrijednost dane naknade uvećane za transakcijske troškove.

Financijska imovina koja se drži do dospijeca (dužničke vrijednosnice), koje Društvo izričito namjerava i sposobno je držati do dospijeca (dužničke vrijednosnice u posjedu do dospijeca) naknadno se mjere po amortiziranom trošku umanjenom za eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti priznat do visine nenadoknadivog iznosa. Godišnja amortizacija bilo kojeg diskonta ili premije prilikom stjecanja vrijednosnice u posjedu do dospijeca pribraja se drugim prihodima od ulaganja koji priteču tijekom razdoblja valjanosti instrumenta tako da je prihod priznat u svakom razdoblju i predstavlja konstantan prinos na ulaganje.

Zajmovi i potraživanja koje je kreiralo društvo iskazuju se također po ukupnom trošku stjecanja, a naknadno se mjere po amortiziranom trošku uz umanjenje vrijednosti kada je potrebno. Vrijednosna usklađenja priznaju se u Računu dobiti i gubitka.

Novi i dopunjeni standardi

(a) Novi i dopunjeni standardi koje je Društvo usvojilo

U nastavku slijedi popis standarda/tumačenja koja su izdana i na snazi su za razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine.

Dodatak MSFI-ju 10, 12 i MRS-u 27 vezano za konsolidaciju investicijskih subjekata (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Ovi dodaci znače da će brojni fondovi i slični subjekti biti izuzeti iz konsolidacije većine svojih podružnica. Umjesto toga, ti će se subjekti mjeriti po fer vrijednosti u sveobuhvatnoj dobiti. Dodaci dozvoljavaju iznimke za subjekte koji zadovoljavaju definiciju 'investicijskih subjekata' i koja imaju posebne karakteristike. MSFI 12 je također izmijenjen na način da se uvode objave koje investicijski subjekt mora iskazati.

Dodatak MRS-u 32, 'Financijski instrumenti: Prezentiranje' vezano za prijeboj imovine i obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Dodaci su smjernice za primjenu MRS-a 32, 'Financijski instrumenti: Prezentiranje', te pojašnjavaju neke od zahtjeva za prijebojem financijske imovine i financijskih obveza na dan bilance.

Dodatak MRS-u 36, 'Umanjenje vrijednosti imovine' vezano za objave nadoknadivog iznosa (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak navodi informacije koje je potrebno objaviti vezano uz nadoknadivu vrijednost umanjene imovine ako je taj iznos temeljen na fer vrijednosti umanjenoj za trošak otuđenja.

Dodatak MRS-u 39, 'Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje' vezano za zamjenu starih derivativnih instrumenata zaštite s novim (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak pruža lakše ukidanje računovodstva zaštite kada zamjena starih instrumenata zaštite s novima kod glavne ugovorne stranke zadovolji određene kriterije.

IFRIC 21, 'Nameti' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Radi se o tumačenju MRS-a 37 'Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredvidiva imovina'. MRS 37 propisuje kriterije za priznavanje obveza. Jedan od kriterija je uvjet da društvo ima sadašnju obvezu kao rezultat prošlog događaja (tzv. obvezujući događaj). Tumačenje pojašnjava koji obvezujući događaj dovodi do plaćanja nameta i kada je potrebno priznati obvezu.

(b) Standardi i tumačenja koji su objavljeni, ali još nisu na snazi

U nastavku je popis standarda/tumačenja koja su izdana i nisu na snazi za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine, ali će biti na snazi u kasnijim razdobljima

Godišnja poboljšanja u 2012. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine)

Ova godišnja poboljšanja dopunjuju standarde iz izvještajnog ciklusa od 2010. – 2012. godine. Uključene su sljedeće promjene:

- MSFI 2, 'Plaćanja temeljena na dionicama' pojašnjava definiciju 'uvjeta ostvarivanja prava' i odvojeno definira 'uvjet temeljen na ostvarenju rezultata' i 'uvjet temeljen na godinama rada'.
- MSFI 3, 'Poslovna spajanja' pojašnjava da se obveza plaćanja potencijalne naknade koja je sukladna definiciji financijskog instrumenta klasificira kao financijska obveza ili kapital temeljem definicija u MRS-u 32, 'Financijski instrumenti: Prezentiranje'. Također pojašnjava da se sve nevlasničke nepredviđene naknade mjere po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja, a promjene u fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.
- MSFI 8, 'Poslovni segmenti' je dopunjen na način da zahtijeva objavu prosudbi uprave pri zbrajanju poslovnih segmenata. Također je dopunjen na način da zahtijeva usklađenje imovine segmenata s imovinom subjekta prilikom iskazivanja imovine segmenata.
- MSFI 13, 'Fer vrijednost' donosi dodatke o osnovi za zaključke na način da pojašnjava da nije postojala namjera uklanjanja sposobnosti mjerenja kratkoročnih potraživanja i obveza po fakturiranom iznosu u računu gdje utjecaj diskontiranja nije materijalno značajan.
- MRS 16, 'Nekretnine, postrojenja i oprema' i MRS 38, 'Nematerijalna imovina' dopunjeni su kako bi pojasnili način na koji se iskazuju bruto knjigovodstvena vrijednost i akumulirana amortizacija kada subjekt koristi revalorizacijski model.

MRS 24, 'Objavljivanje povezanih osoba' dopunjen je na način da kao povezano društvo uključuje subjekt koji pruža usluge ključnog menadžmenta izvještajnom subjektu ili matici izvještajnog subjekta ('društvo za upravljanje'). Zahtijeva se objava iznosa koje upravljački subjekt naplaćuje.

Godišnja poboljšanja u 2013. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine)

Ova godišnja poboljšanja dopunjuju standarde iz izvještajnog ciklusa od 2011. – 2013. godine. Uključene su sljedeće promjene:

- MSFI 1, 'Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja' osnova za zaključke dopunjena je kako bi pojasnila da kada nova verzija standarda još nije obvezna, ali se može prijevremeno usvojiti, društvo koje prvi put primjenjuje MSFI-jeve može koristiti staru ili novu verziju, pod uvjetom da se isti standard primjenjuje u svim prikazanim razdobljima.
- MSFI 3, 'Poslovna spajanja' dopunjen je kako bi pojasnio da se ne primjenjuje na računovodstvo za formiranje bilo kakvog zajedničkog pothvata u skladu s MSFI-jem 11.

- MSFI 13, 'Mjerenje fer vrijednosti' dopunjen je na način da pojašnjava da se izuzeće iz portfelja u MSFI-ju 13 primjenjuje se na sve ugovore (uključujući nefinancijske ugovore) unutar opsega MRS-a 39 ili MSFI-ja 9.
- MRS 40, 'Ulaganja u nekretnine' dopunjen je na način da pojašnjava da se MRS 40 i MSFI 3 međusobno ne isključuju. MRS 40 pomaže korisnicima pri razlikovanju ulaganja u nekretnine i nekretnina koje koristi vlasnik. Sastavljači financijskih izvještaja također trebaju razmotriti smjernice u MSFI-ju 3 kako bi utvrdili radi li se kod stjecanja ulaganja u nekretnine o poslovnom spajanju.

Dodatak MRS-u 19, 'Primanja zaposlenih' vezano za doprinose zaposlenika ili trećih strana planovima definiranih primanja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine)

Dodatak se odnosi na doprinose zaposlenika ili trećih strana planovima definiranih primanja i pojašnjava tretman takvih doprinosa. Dodatak razlikuje doprinose koji su povezani s uslugom samo u razdoblju u kojem su nastali i doprinose vezane za uslugu tijekom više od jednog razdoblja.

Cilj dodatka je da se pojednostavi računovodstveni tretman doprinosa koji ne ovise o broju godina radnog staža zaposlenika, primjerice doprinosa zaposlenika koji se obračunavaju prema fiksnom postotku plaće.

Subjekti s planovima koji zahtijevaju doprinose koji se razlikuju ovisno o usluzi morat će priznati korist navedenih doprinosa tijekom radnog vijeka zaposlenika.

Dodatak MSFI-ju 11, 'Zajednički poslovi' vezano za stjecanje udjela u zajedničkom upravljanju (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2016. godine)

Ovaj dodatak utvrđuje nove smjernice o tome na koji način iskazati stjecanje udjela u zajedničkom pothvatu koji predstavlja poslovanje. Dodaci zahtijevaju da investitor primijeni načela računovodstva poslovnog spajanja prilikom stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju koje predstavlja 'poslovanje'. Dodaci se odnose i na stjecanje početnog udjela u zajedničkom upravljanju i na stjecanje dodatnog udjela u istom zajedničkom upravljanju. Međutim, prijašnji udjel se ne mjeri ponovno kada stjecanje dodatnog udjela u istom zajedničkom upravljanju rezultira zadržavanjem zajedničke kontrole.

Dodatak MRS-u 16, 'Nekretnine, postrojenja i oprema' i MRS-u 38, 'Nematerijalna imovina' vezano za amortizaciju (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Ovaj dodatak pojašnjava da primjena metoda za izračunavanje amortizacije imovine temeljenih na prihodima nije primjerena, jer prihodi od djelatnosti koja uključuje korištenje imovine uglavnom odražavaju i druge čimbenike osim iskorištenja ekonomskih koristi utjelovljenih u imovini.

Ovime se također pojašnjava da se prihodi uglavnom smatraju neprimjerenom osnovom za mjerenje iskorištenja ekonomskih koristi utjelovljenih u nematerijalnoj imovini.

Pretpostavka se može pobijati samo u određenim ograničenim okolnostima. Navedene okolnosti uključuju slučajeve kada se nematerijalna imovina iskazuje kao mjera prihoda; ili ako se može dokazati da su prihodi i iskorištenje ekonomskih koristi od nematerijalne imovine međusobno povezani.

Dodatak MRS-u 16, 'Nekretnine, postrojenja i oprema' i MRS 41, 'Poljoprivreda' vezano za plodonosne biljke (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Ovi dodaci izmjenjuju izvještavanje o plodonosnim biljkama, kao što je vinova loza, kaučukovac i uljana palma. Plodonosne biljke bi se trebale iskazivati na isti način kao i nekretnine, postrojenja i oprema jer je njihovo upravljanje slično kao proizvodnja. Dodaci ih uključuju u djelokrug MRS-a 16, a ne MRS-a 41.

Plodovi plodonosnih biljaka ostat će u djelokrugu MRS-a 41.

Dodatak MSFI-ju 10 i MRS-u 28 vezano za prodaju ili unos imovine između investitora i njegovog

pridruženog društva ili zajedničkog pothvata (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Ovi dodaci rješavaju nedosljednost između MSFI-ja 10 i MRS-a 28 u pogledu prodaje ili unosa imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata.

Puni dobitak ili gubitak priznaje se kada se transakcija odnosi na poslovanje. Djelomičan dobitak ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja se ne odnosi na poslovanje, čak iako se ta imovina odnosi na podružnicu.

Dodatak MRS-u 27, 'Nekonsolidirani financijski izvještaji' vezano za metodu udjela (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Dodatak omogućuje subjektima da prilikom iskazivanja ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva u svojim nekonsolidiranim financijskim izvještajima koriste metodu udjela.

MSFI 14, 'Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Ovaj standard dozvoljava društvima koja prvi put primjenjuju MSFI-jeve da prilikom usvajanja MSFI-jeva nastave priznavati iznose vezane za reguliranje cijena u skladu sa zahtjevima prijašnjih općeprihvaćenih računovodstvenih načela. Međutim, kako bi se poboljšala usporedivost sa subjektima koji već primjenjuju MSFI-jeve i ne priznaju takve iznose, standard zahtijeva da se učinak reguliranja cijena iskaže odvojeno od ostalih stavki.

Godišnja poboljšanja u 2014. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2016. godine)

Ova godišnja poboljšanja dopunjuju standarde iz izvještajnog ciklusa od 2012. – 2014. godine. Uključene su sljedeće promjene:

- MSFI 5, 'Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja' – Dodatak pojašnjava da, kada se imovina (ili grupa za otuđenje) reklasificira iz kategorije 'namijenjena prodaji' u kategoriju 'namijenjena distribuciji' ili obratno, navedeno ne predstavlja promjenu u planu prodaje ili distribucije i ne mora se iskazati kao takva. To znači da se imovina (ili grupa za otuđenje) ne treba ponovno iskazati u financijskim izvještajima, kao da nikada nije bila klasificirana u kategoriji 'namijenjena prodaji' ili 'namijenjena distribuciji' jednostavno zato što se način otuđenja promijenio. Dodatak također pojašnjava da su smjernice o promjenama u planu prodaje treba primijeniti na imovinu (ili grupu za otuđenje) koja prestaje biti namijenjena za distribuciju, ali nije reklasificirana kao 'namijenjena prodaji'.
- MSFI 7, 'Financijski instrumenti: Objavljivanje' – Postoje dva dodatka:
 - Ugovori za pružanje usluga – Ako subjekt prenese financijsku imovinu trećoj osobi pod uvjetima koji omogućuju da prenositelj prestaje priznavati imovinu, MSFI 7 zahtijeva objavljivanje svih vrsta kontinuiranog sudjelovanja koje još uvijek može postojati od strane subjekta u prenesenoj imovini. Standard daje smjernice o tome što se podrazumijeva pod kontinuiranim sudjelovanjem. Dodatak je prospektivan s mogućnošću retroaktivne primjene. Postoji značajan dodatak MSFI-ju 1 koji pruža istu olakšicu društvima koja prvi put primjenjuju MSFI-jeve.
 - Financijski izvještaji za razdoblja tijekom godine – dodatak pojašnjava da dodatno objavljivanje koje zahtijevaju dodaci MSFI-ju 7, 'Objavljivanje – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza' nije izričito potrebno za sva razdoblja tijekom godine osim ako to zahtijeva MRS 34. Ovaj dodatak je retroaktivan.
- za obveze nakon umirovljenja važna valuta u kojoj su obveze izražene, a ne zemlja u kojoj su nastale. Procjena da li postoji razvijeno tržište visokokvalitetnih korporativnih obveznica temelji se na korporativnim obveznicama u toj valuti, a ne na korporativnim obveznicama u određenoj zemlji. Slično tome, kada ne postoji razvijeno tržište kvalitetnih korporativnih obveznica u toj valuti, treba koristiti državne obveznice u relevantnoj valuti. Dodatak je retroaktivan, ali je ograničen na početak najranijeg prikazanog razdoblja.

- MRS 34, 'Financijsko izvještavanje za razdoblje tijekom godine' – dodatak pojašnjava referencu u standardu na 'informacije koje su objavljene drugdje u financijskim izvještajima'. Dodatak također nadopunjuje MRS 34 na način da zahtijeva upućivanje u financijskim izvještajima za razdoblje tijekom godine na mjesto gdje se ta informacija nalazi. Dodatak je retroaktivan.

MSFI 15, 'Prihodi od ugovora s kupcima' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine).

Ovo je konvergirani standard o priznavanju prihoda. Zamjenjuje MRS 11, 'Ugovori o izgradnji', MRS 18, 'Prihodi' i povezana tumačenja.

Prihodi se priznaju kada kupac stječe kontrolu nad robom ili uslugama. Kupac preuzima kontrolu kada ima mogućnost usmjeriti korištenje i dobiti koristi od robe ili usluga.

Temeljno načelo MSFI-ja 15 je to da subjekt priznaje prihode za potrebe prikaza prijenosa obećane robe ili usluga korisnicima u iznosu koji odražava naknadu na koju subjekt smatra da ima pravo u zamjenu za tu robu ili usluge. Subjekt priznaje prihode u skladu s tim temeljnim načelom primjenom sljedećih koraka:

- 1. korak: utvrditi ugovor(e) s kupcem
- 2. korak: utvrditi obveze isporuke u ugovoru
- 3. korak: utvrditi cijenu transakcije
- 4. korak: dodijeliti cijenu transakcije obvezama isporuke u ugovoru
- 5. korak: priznati prihode kada (ili kako) subjekt ispuni obvezu isporuke

MSFI 15 također uključuje kohezivan skup zahtjeva za objavljivanjem koji će rezultirati time da subjekt korisnicima financijskih izvještaja pruža sveobuhvatne informacije o prirodi, iznosu, vremenu i neizvjesnosti prihoda i novčanih tokova koji proizlaze iz ugovora subjekta s kupcima.

MSFI 9, 'Financijski instrumenti' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)

Prijeвременa primjena je dozvoljena. Ako se subjekt odluči na prijeвременu primjenu mora primjenjivati sve zahtjeve u isto vrijeme sa sljedećim izuzetkom:

Subjekti s datumom prve primjene prije 1. veljače 2015. godine i dalje imaju mogućnost primjene standarda u fazama.

Cjelovita verzija MSFI-ja 9 zamjenjuje većinu smjernica u MRS-u 39. MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje tri primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak, fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i fer vrijednost u računu dobiti i gubitka. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i karakteristikama ugovornog novčanog toka financijske imovine. Ulaganja u vlasničke instrumente moraju se mjeriti po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka uz neopozivu mogućnost na početku da se promjene fer vrijednosti iskažu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Sada postoji novi model očekivanih kreditnih gubitaka koji zamjenjuje model nastalih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji se koristi u MRS-u 39.

Za financijske obveze nije bilo promjena u klasifikaciji i mjerenju osim za priznavanje promjena u vlastitom kreditnom riziku u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, za obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

MSFI 9 ublažava zahtjeve za učinkovitošću zaštite primjenom novih jasno definiranih testova učinkovitosti zaštite. Navedeno zahtijeva ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite, te da 'zaštićeni omjer' bude jednak onome koji Uprava zapravo koristi za potrebe upravljanja rizicima. Suvremena dokumentacija je još uvijek potrebna, ali se razlikuje od one koja se trenutno priprema prema MRS-u 39.

BILJEŠKA 3. – MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	MTP (člansko mjesto na burzi)	Ostalo	Ukupno nematerijalna imovina	Uredska oprema i transportni uređaji	Ukupno materijalna imovina
<u>Trošak nabave</u>						
Stanje 1. siječnja 2013.	1.335.041	488.000	-	1.823.042	66.765	66.765
Povećanja	239.832	-	18.525	258.357	-	-
Stanje 31. prosinca 2013.	1.574.873	488.000	18.525	2.081.399	66.765	66.765
Povećanja	241.794	-	18.413	260.206	81.331	81.331
Stanje 31. prosinca 2014.	1.816.668	488.000	36.938	2.341.605	148.096	148.096
<u>Akumulirana amortizacija</u>						
Stanje 1. siječnja 2013.	806.359	227.733	-	1.034.092	35.527	35.527
Amortizacija za 2013. godinu	264.931	48.800	3.087	316.818	15.204	15.204
Stanje 31. prosinca 2013.	1.071.290	276.533	3.087	1.350.910	50.731	50.731
Amortizacija za 2014. godinu	258.977	48.800	29.247	337.024	19.908	19.908
Stanje 31. prosinca 2014.	1.330.267	325.333	32.334	1.687.934	70.640	70.640
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2013.	503.583	211.467	15.438	730.488	16.034	16.034
31. prosinca 2014.	486.401	162.666	4.603	653.670	77.457	77.457

BILJEŠKA 4 - NOVČANA SREDSTVA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Računi u bankama		
- denominirano u kunama	1.050.297	1.153.541
- denominirano u eurima	8	-
Novac u blagajni	<u>34.202</u>	<u>34.202</u>
Ukupno	<u>1.084.509</u>	<u>1.187.743</u>

Na dan 31. prosinca 2014. godine Društvo drži novčana sredstva na žiro računima kod Kreditne banke Zagreb d.d. Po transakcijskom računu obračunava se kamata po stopi od 1,5% - 2,5% (2013.: 2,5-3,5%). Obračun kamate je vezan za prosječni saldo na računu (od minimalno 500.000 do 1.000.000, od 1.000.000,01 do 3.000.000, te od 3.000.001 -).

BILJEŠKA 5 - POTRAŽIVANJA S OSNOVE OBAVLJENIH INVESTICIJSKIH USLUGA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Potraž. za nakn. i provizija od klijenata	3.932	25.723
Potraž. za nakn. od upravlj. portfeljem	48.485	27.913
Potraž. za usluge prov. ponude bez obveze otkupa	428.466	316.150
Potraživanja za naknade i provizije od inv.savjetovanja	<u>17.500</u>	<u>17.500</u>
Ukupno	<u>498.383</u>	<u>387.286</u>

BILJEŠKA 6 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Depoziti u bankama	900.000	900.000
Potraživanja po repo ugovorima	<u>12.278.947</u>	<u>2.074.234</u>
Ukupno	<u>13.178.947</u>	<u>2.974.234</u>

Na dan 31. prosinca 2014. godine depozit u iznosu od 900.000 kuna odnosi se na depozit kod KBZ d.d. uz kamatu od 3% i dospjećem na 15.01.2015. godine.

Potraživanja po repo ugovorima odnose se na Agram invest d.d. u iznosu od 2.278.947,10 i Eurodom d.o.o. u iznosu od 10.000.000,00 Repo ugovori osigurani su kolateralima čija vrijednost na 31.12.2014. iznosi 2.638.694,16 za Agram Invest d.d., odnosno 11.255.616,00 za Eurodom d.o.o.

BILJEŠKA 7 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Dane jamčevine	147.774	206.343
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja	<u>118.857</u>	<u>240.278</u>
Ukupno	<u>266.631</u>	<u>446.621</u>

BILJEŠKA 8 - OSTALA POTRAŽIVANJA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Jamstva, predujmovi	54.256	58.933
Potraž.po osnovi pomoć.usluga	29.737	400.369
Potraž. po kamati, i sl.	222.612	252.969
Potraž. po osnovu kupopr.instrum.	-	1.762.323
Potraživanje za porez na dodanu vrijednost	<u>18</u>	<u>3.183</u>
Ukupno	<u>306.623</u>	<u>2.477.777</u>

BILJEŠKA 9 - FINACIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Dužnički vrijednosni papiri	<u>1.716.525</u>	<u>-</u>
	<u>1.716.525</u>	<u>-</u>

Financijska imovina raspoloživa za prodaju odnosi se na komercijalni zapis AUCT-M-552A

BILJEŠKA 10 - KAPITAL

Upisani i uplaćeni temeljni kapital na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 6.000.000 kuna (2013. 6.000.000 kuna), podijeljen na 60.000 dionica nominalnog iznosa 100 kuna.

Vlasnici društva Agram Brokeri d.d. na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine bili su:

Vlasnik	31.12.2013.		31.12.2014.	
	Temeljni kapital	%	Temeljni kapital	% u udjelu
Emil Mihalina	900.000	15,00%	306.000	5,10%
Gojko Marić	804.000	13,40%	804.000	13,40%
Dragica Prskalo	804.000	13,40%	804.000	13,40%
Milka Lapić	804000	13,40%	-	-
Renata Grgić	804.000	13,40%	804.000	13,40%
Ankica Čeko	570.000	9,50%	570.000	9,50%
Ante Gašparović	360.000	6,00%	360.000	6,00%
Svjetlana Jurjević	300.000	5,00%	300.000	5,00%
Tihomir Antunović	240.000	4,00%	240000	4,00%
Nino Pavić	234.000	3,90%	485.100	8,09%
Ivan Krivičić	180.000	3,00%	180.000	3,00%
Strukturiranja d.o.o.	-	-	594.000	9,90%
Ante Kordić	-	-	552.900	9,22%
Ukupno	6.000.000	100	6.000.000	100

Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj Društva u upravljanju kapitalom jest usklađenost sa zakonskim zahtjevom održavanja najnižeg iznosa temeljnog kapitala koji sukladno Zakonu o tržištu kapitala iznosi najmanje 6.000.000 kuna za djelatnosti za koje je Društvo registrirano. Društvo kod upravljanja kapitalom nastoji očuvati sposobnost da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja.

Kapital Društva čini osnovni kapital, dopunski kapital I i dopunski kapital II umanjnjen za odbitne stavke. Izračun kapitala vrši se prema Pravilniku o kapitalu investicijskih društava.

Vrijednost kapitala Društva izračunata u skladu s zahtjevima HANF-e:

Osnovni kapital

	2014.	2013.
Upłaćeni kapital	6.000.000	6.000.000
Zakonske rezerve	129.849	129.849
Zadržana dobit	1.179.533	1.453.139
Tekuća dobit	184.319	242.394
Ukupno osnovni kapital	7.493.701	7.825.382

BILJEŠKA 11 - OBVEZE ZA PRIMLJENE KREDITE

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Primljeni repo zajmovi	10.000.000	-
Ukupno	<u>10.000.000</u>	<u>394.801</u>

Primljeni repo zajmovi odnose se na Investco d.o.o.

Zajam dopijeva 29.01.2015. i osiguran je kolateralom KBZ-R-A.

BILJEŠKA 12 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Prihodi od zaprimanja i prijenosa naloga za izvršenje	150.006	108.018
Prihodi od provizije za kupnje i prodaje vrijedn. papira	2.178.538	2.359.090
Prihodi od upravljanja portfeljem	106.343	90.549
Prihodi od usluga prodaje fin.ins.bez obveze otkupa	595.875	367.528
Prihodi od odobravanja zajma ulagatelju	17.330	72.304
Prihodi od savjetovanja o strukturi kapitala	400.280	65.880
Prihodi od invest. istraživanja i finan. analiza	100.425	287.220
Ostali prihodi od pomoćnih usluga	35.500	-
Ukupno	<u>3.584.297</u>	<u>3.350.589</u>

BILJEŠKA 13 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Troškovi vezani za invest. usluge	63.495	98.241
Bankovne usluge	376.086	360.049
Troškovi usluga uređenog tržišta	500.295	545.041
Usluge klirinške organizacije	543.687	548.693
Ostali troškovi (MTP, Hanfa)	67.964	35.097
Ukupno	<u>1.151.527</u>	<u>1.587.121</u>

BILJEŠKA 14 - PRIHODI OD KAMATA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Prihodi od kamata s osnove financijskih instrumenata	8.960	37.500
Ostali prihodi od kamata	771.426	702.882
Prihodi od kamata po zajmovima	<u>56.435</u>	<u>975.981</u>
Ukupno	<u>836.821</u>	<u>1.716.363</u>

BILJEŠKA 15 - RASHODI PO KAMATAMA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Rashodi po osnovi kamata	136.620	464.590
Rashodi po osnovi diskonta	<u>-</u>	<u>78.393</u>
Ukupno	<u>136.620</u>	<u>542.983</u>

BILJEŠKA 16 - TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Nadnice i plaće zaposlenika	638.746	688.284
Troškovi poreza, mirov. i zdrav. osiguranja	494.347	522.486
Ostali trošak zaposlenika	<u>56.387</u>	<u>122.602</u>
Ukupno	<u>1.189.480</u>	<u>1.333.372</u>

BILJEŠKA 17 - OSTALI RASHODI

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Materijalni troškovi	136.660	162.546
Troškovi reprezentacije i propagande	64.777	97.017
Premije osiguranja	42.037	56.963
Članarine te ostala davanja	33.403	24.997
Troškovi usluga	661.472	675.421
Opći administrativni troškovi	23.055	21.504
Izvanredni troškovi		1.714
Ostali troškovi	<u>5.391</u>	<u>36.063</u>
Ukupno	<u>966.795</u>	<u>1.076.225</u>

Ugovorena naknada revizoru za usluge revidiranja izvještaja za 2014. godinu iznosila je 18.500 kuna (za 2013. godinu 12.500 kuna).

BILJEŠKA 18 – POREZ NA DOBIT

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Dobit prije oporezivanja	255.674	316.506
Porez po stopi od 20%	51.134	63.301
Učinak usklađenja porezne osnovice	20.219	10.811
Porez na dobit	<u>71.354</u>	<u>74.112</u>

BILJEŠKA 19 - IZVANBILANČNI ZAPISI

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Portfelj nalogodavca	21.955.222	19.336.274
Ostale izvanbilančne stavke	13.894.310	2.500.000
Ukupno	<u>35.849.532</u>	<u>21.836.274</u>

Portfelj nalogodavca čini novac klijenata u kunama u iznosu od 16.195.439 (2013.:13.482.665 kuna), novac klijenata u kunama na EUR računu i USD računu u iznosu od 1.171.113 (2013.:1.037.455 kuna), te financijski instrumenti portfolio klijenata u iznosu od 4.588.670 (2013.: 4.816.153 kuna).

Izvanbilančna stavka u iznosu od 13.894.000 kuna su financijski instrumenti položeni kao kolateral za repo ugovore.

Obveze-pasivni zapisi

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Sredstva klijenata	17.366.552	14.520.120
Financijski instrumentni portfolio klijenata	4.588.670	4.816.153
Financijski instrumentni margin klijenata		
Financijska imovina klijenata – kolaterali repo ugovora	13.894.310	2.500.000
Ukupno izvanbilančna imovina	<u>35.849.532</u>	<u>21.836.274</u>

Imovina-aktivni zapisi

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Sredstva klijenata kupoprodaja financijskih instrumenata	16.195.439	13.482.665
Sredstva klijenata EUR (KAS BANK)	160.564	10.459
Sredstva klijenata USD (KAS BANK)	1.005.547	1.022.009
Sredstva klijenata EUR	3.525	4.987
Financijski instrumentni portfolio klijenata	1.477	4.816.153
		19.336.273
Ukupno izvanbilančne obveze		21.836.274

AGRAM BROKERI d.d.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

BILJEŠKA 19 - IZVANBILANČNI ZAPISI - nastavak

Imovina-aktivni zapisi - nastavak

	2014.
novčana sredstva klijenata na računima	17.366.552
financijska imovina klijenata s ugovorom o upravljanju portfeljom	<u>4.588.670</u>
-ukupno	21.955.222
financijska imovina klijenata od repo ugovora	<u>13.894.310</u>
Ukupno	35.849.532
	2013.
novčana sredstva klijenata na računima	14.520.120
financijska imovina klijenata s ugovorom o upravljanju portfeljom	<u>4.816.153</u>
-ukupno	19.336.274
financijska imovina klijenata od repo ugovora	<u>2.500.000</u>
Ukupno	21.836.273

BILJEŠKA 20 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Sukladno MRS-u 24. zahtjeva se objava transakcija s povezanim strankama tijekom promatranog razdoblja. Stranke se smatraju povezanim ako jedna stranka ima mogućnost kontrolirati drugu stranku ili obavljati značajan utjecaj nad drugom strankom pri donošenju financijskih i poslovnih odluka.

Uprava smatra da je Društvo neposredno povezana stranka sa osnivačima – vlasnicima, članovima Uprave te ključnim rukovodstvom, članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, sukladno s definicijom pojma povezanih stranaka u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih osoba“ (MRS-24“).

Ključne transakcije s povezanim osobama

Ključno rukovodstvo uključuje dva člana Uprave. Naknade članovima ključnog rukovodstva obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove kompenzacije. Kompenzacija uključuje: kratkoročna primanja zaposlenih, kao što su nadnice, plaće i doprinosi za socijalna osiguranja, plaćeni godišnji odmor i plaćeno bolovanje, božičnice, naknada prijevoza s posla i na posao.

Društvo smatra da je povezana osoba sa svojim osnivačima i vlasnicima, s ključnim članovima Uprave, te užim članovima njihove obitelji sve u skladu s definicijom povezone osobe kao što je to opisano u Međunarodnom računovodstvenom standard 24 “Objavljivanje povezanih stranaka” (“MRS 24”).

Tijekom 2012. i 2013. godine članovima Nadzornog odbora nije isplaćivana naknada od strane Društva.

Isplate Upravi iznosile su na datum izvještavanja 31.prosinca 2013.godine ukupno 454.307 kuna (2012: 398.306 kuna).

Tijekom izvještajnog razdoblja isplaćena je dividenda u iznosu od 1.014.000 kuna

BILJEŠKA 21 – SUDSKI SPOROVI

Društvo nema značajnijih sudskih sporova.

BILJEŠKA 22 - UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA

U nastavku se iznose detaljniji opisi rizika kojima ja Društvo izloženo kao i metode kojima se Uprava koristi kako bi upravljala rizicima. Najznačajnije vrste rizika kojima bi Društvo moglo biti izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava

Društvo nije značajno izloženo riziku likvidnosti. Kratkotrajna imovina Društva na datum izvještavanja je veća od kratkoročnih obveza Društva te prema procjeni Uprave ne postoji rizik da će Društvo biti u nemogućnosti nepodmirivati svoje kratkoročne obveze.

U idućoj tablici se prikazuje analiza imovina i obveze prema preostalom razdoblju dospijeća od datuma izvještavanja:

<u>2014. godina</u>	<u>do 3 mjeseca</u>	<u>od 3 do 12 mjeseci</u>	<u>Više od 1 godine</u>	<u>UKUPNO</u>
Novac na računu i blagajni	1.084.509	-	-	1.084.509
Potr.s osnove obav.inv.usl.	52.417	336.643	109.823	498.383
Zajmovi i potraživanja	13.178.947			13.178.947
Financijska imovina rapsoloživa za prodaju		1.716.525		1.716.525
Plaćeni troš.buduć.razd.	262	118.595	147.774	266.631
Ostala potraživanja	234.993	17.375	54256	306.624
Ukupno imovina	14.551.128	2.189.138	311.853	17.051.619
Obveze	(10.217.691)	(71.354)		(10.289.045)
NETO POZICIJA	4.333.437	2.117.784	311.853	6.763.074

Kratkoročna imovina Društva veća je od kratkoročnih obveza, te za Društvo u tom pogledu ne postoji rizik likvidnosti. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi sukladno zakonskim odredbama (Pravilnik o likvidnosti investicijskih društava) i internim politikama koje reguliraju likvidnosti, te usklađivanjem ročnosti imovine i obveza, koliko to uvjeti dopuštaju.

<u>2013. godina</u>	<u>do 3 mjeseca</u>	<u>od 3 do 12 mjeseci</u>	<u>Više od 1 godine</u>	<u>UKUPNO</u>
Novac na računu i blagajni	1.187.743	-	-	1.187.743
Potr.s osnove obav.inv.usl.	387.286	-	-	387.286
Zajmovi i potraživanja	2.974.234	-	-	2.974.234
Ostala imovina		-	746.522	746.522
Plaćeni troš.buduć.razd.	446.621	-	-	446.621
Ostala potraživanja	2.477.777	-	-	2.477.777
Ukupno imovina	7.473.661	-	-	8.220.183
Obveze	(320.689)	-	-	(320.689)
NETO POZICIJA	7.152.972	-	746.522	7.899.494

Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi sukladno zakonskim odredbama (Pravilnik o likvidnosti investicijskih društava) i internim politikama koje reguliraju likvidnosti, te usklađivanjem ročnosti imovine i obveza.

BILJEŠKA 22 - UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA – nastavak

Rizik promjene tečaja

Rizik promjene tečaja je rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjene deviznih tečajeva. Društvo može ulagati imovinu te obavljati transakcije denominirane u valutama koje nisu funkcionalna valuta. Radi naprijed navedenog Društvo je izloženo riziku da se relativan odnos funkcionalne valute i drugih valuta može promijeniti što će imati obrnuti utjecaj na vrijednost toga dijela imovine i obveza Društva koji je denominiran u stranoj valuti.

Ukupna izloženost Društva prema promjenama tečaja stranih valuta na datum izvještavanja je slijedeća:

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Imovina		
Kuna	17.782.738	8.220.183
Euro	8	-
Ukupno imovina	<u>17.782.746</u>	<u>8.220.183</u>
Kapital i rezerve		
Kuna	7.493.701	7.825.382
Euro		
Ukupno kapital i rezerve	<u>17.782.746</u>	<u>8.220.183</u>
Neto - Kuna	(8)	-
Neto - Eur	<u>8</u>	<u>-</u>

Neto izloženost pozicija na dan izvještavanja 31.prosinca 2014. godine manja je od 2% kapitala Društva. Društvo nije u o obvezi izvršenja kapitalnog zahtjeva za valutni rizik.

BILJEŠKA 22 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA – nastavak

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost imovine Društva promijeniti uslijed promjene kamatnih stopa. Društvo nije koristilo derivatne instrumente za zaštitu od izloženosti kamatnom riziku.

Jedan dio imovine u aktivi Društva je kamatonosna imovina, u koju ulaze novčana sredstva kod banaka, depozit u iznosu od 900.000 kuna kod KBZ d.d., te odobreni zajmovi po repo ugovorima. U pasivi bilance Društva, na financijske obveze Društva ne obračunava se kamata.

U tablici u nastavku prikazana je izloženost Društva kamatnom riziku.

2014. godina	Beskam.	do 1 mjeseca	3 do 12 mjesec	Više od 1 godin	UKUPNO	Fiksna kamata
Novac na računu i blagajni	-	1.084.509	-	-	1.084.509	-
Potr.s osnove obav.inv.usl.	498.883	-	-	-	498.883	-
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	-	13.178.947	13.178.947
Ostala imovina	730.627	-	1.716.525	-	2.447.152	-
Plaćeni troš.buduć.razd.	266.631	-	-	-	266.631	-
Ostala potraživanja	306.624	-	-	-	306.624	-
Ukupno imovina	1.072.138	-	1.716.525	-	17.782.746	13.178.947
Obveze, kapital,rezerve	(17.782.746)	-	-	-	(17.782.746)	-
Neusklađenost kamatnog rizika	(16.710.608)	1.084.509	1.716.525	-	-	13.178.947

2013. godina	Beskam.	do 1 mjeseca	3 do 12 mjesec	Više od 1 godin	UKUPNO	Fiksna kamata
Novac na računu i blagajni	-	1.187.743	-	-	1.187.743	-
Potr.s osnove obav.inv.usl.	387.286	-	-	-	387.286	-
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	-	2.974.234	2.974.234
Ostala imovina	746.522	-	-	-	746.522	-
Plaćeni troš.buduć.razd.	446.621	-	-	-	446.621	-
Ostala potraživanja	2.477.777	-	-	-	2.477.777	-
Ukupno imovina	4.058.206	1.187.743	-	-	8.220.183	-
Obveze, kapital,rezerve	(8.220.183)	-	-	-	(8.220.183)	-
Neusklađenost kamatnog rizika	(4.161.977)	1.187.743	-	-	-	2.974.234

Po transakcijskom računu obračunava se kamata po stopi od 1,5% do 2,5%. Obračun kamate je vezan za prosječni saldo na računu (od minimalno 500.000 kuna do 3.000.001).

BILJEŠKA 22 - UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA – nastavak

Kreditni rizik

Maksimalna izloženost kreditnom riziku:

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Novac i novčani ekvivalenti	1.084.509	1.187.743
Potraživanja za naknade	498.383	387.286
Zajmovi i potraživanja	13.178.947	2.974.234
Ostala potraživanja	<u>306.598</u>	<u>2.477.777</u>
Ukupno	<u>15.068.437</u>	<u>7.027.040</u>

Procjena fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmjeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenom postupku.

Knjigovodstvena vrijednost novca i novčanih ekvivalenata približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnih dospjeća. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja za usluge, depozita kod KBZ d.d. i zajmova s fiksnom kamatom približna je fer vrijednosti zbog kratkoročnih dospjeća financijskih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost obveza prema dobavljačima te za poreze približna je fer vrijednosti zbog kratkotrajne naravi ovih obveza.

BILJEŠKA 24 – KAPITAL DRUŠTVA

Kapital Društva čini osnovni kapital, dopunski kapital I i dopunski kapital II umanjen za odbitne stavke. Izračun kapitala prema Pravilniku o kapitalu investicijskih društava iznosimo u nastavku.

Osnovni kapital	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Uplaćeni kapital	6.000.000	6.000.000
Zakonske rezerve	129.849	129.849
Zadržana dobit	<u>1.363.852</u>	<u>1.453.139</u>
Ukupno osnovni kapital	<u>7.493.701</u>	<u>7.582.988</u>
Posebne rezerve dugotrajne financijske imovine	-	-
Dopunski kapital i	<u>-</u>	<u>-</u>
Dopunski kapital ii	-	-
Kapital	<u>7.493.701</u>	<u>7.582.988</u>

Prema odredbama Zakona o tržištu kapitala, kapital Društva umanjen je za odbitne stavke.

Uplaćene redovne dionice Društva od 6.000.000 kuna, čine upisani temeljni kapital Društva. Dopunski kapital I i II iznose 0,00 kn. Na dan 31. prosinca 2014. godine kapital Društva za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala je iznosio 7.493.701 kuna i u skladu je s odredbama Pravilnika o kapitalu investicijskih društava.

Izješće o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2014. izrađeno je u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i podzakonskim aktima.

BILJEŠKA 24.2. - ADEKVATNOST KAPITALA

Stavka	Iznos 2014.
Kapital	7.493.701
Osnovni kapital	7.493.701
Dopunski kapital i	0
Kapitalni zahtjevi	12.092.349
Izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik slobodnih isporuka	
Standardizirani pristup	5.104.057
Kategorije izloženosti prema standardiziranom pristupu	5.104.057
Institucije	553.323
Trgovačka društva	2.540.275
Stanovništvo	55.236
Ostale stavke	1.955.224
Jednostavni pristup	6.988.292
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	6.988.292
Stopa redovnog kapitala	62%
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	1.493.701
Stopa osnovnog kapitala	62%
Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	1.493.701
Stopa ukupnog kapitala	62%
Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	1.493.701

Izješće o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2014. godine izrađeno je u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i pripadajućim podzakonskim aktima.

BILJEŠKA 25 - KAPITALNI ZAHTJEVI

BILJEŠKA 25. TRŽIŠNI RIZICI

BILJEŠKA 25.1. IZRAČUN KAPITALNOG ZAHTJEVA ZA TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik predstavlja mogućnost potencijalnih dobitaka i gubitaka, a uključuje pozicijski rizik, rizik namire i rizik druge ugovorne strane, rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti, valutni rizik i robni rizik.

Prema Zakonu o tržištu kapitala, Društvo izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ako njegova ukupna neto otvorena devizna pozicija prelazi 2% kapitala Društva.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunava se na način da zbroj ukupne neto otvorene devizne pozicije Društva pomnoži s 8%.

Na dan 31. prosinca 2014. Društvo nije imalo pozicija osjetljivih na tržišni ili valutni rizik.

BILJEŠKA 25.2. IZRAČUN KAPITALNOG ZAHTJEVA ZA OPERATIVNI RIZIK

Kapitalni zahtjev Društva za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavnog pristupa a kao određeni postotak od relevantnog pokazatelja. Osnova za izračun relevantnog pokazatelja je neto prihod koje je Društvo ostvarilo pružanjem i obavljanjem usluga i aktivnosti.

Društvo primjenjuje jednostavni pristup, kod kojeg se kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava primjenom 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnih pokazatelja.

Relevantni pokazatelj Društvo je izračunalo kao zbroj slijedećih elemenata:

<i>Podaci iz bilance</i>	2011.	2012.	2013.	<i>Trogodišnji prosjek</i>
1 <i>Neto kamatni prihod</i>	1.094.844	1.172.590	1.173.380	1.146.938
2 <i>Neto prihod od provizija i naknada</i>	2.733.449	2.147.087	1.763.468	2.214.668
3 <i>prihodi od vlasnički financijski instrumenata osim prihoda od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice</i>	19.200	56.000	65.922	47.040
4 <i>Dobit(gubitak od aktivnosti trgovanja u kategoriji financijske imovine/obveza koja se vrednuje po fer vrijednosti</i>	0	142.000		47.334
5 <i>Realizirani dobiti/gubici u kategoriji financijske imovine/obveza koja se ne vrednuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka</i>	255.531	417.359	1	224.297
6 <i>Dobici(gubici) koji su proizašli iz transakcija zaštite</i>	4.455	747	-250	1.650
7 <i>Neto tečajne razlike</i>				
8 <i>Ostali operativni prihodi</i>	47.757	32.118	55.606	45.160
9 <i>Troškovi izdvajanja poslovanja ako je pružatelj usluga matično ili ovisno društvo investicijskom društvu matičnog društva</i>	0	0	0	0
<i>Stavke koje Društvo neće uključivati u izračun relevantnog pokazatelja</i>				
10 <i>Izvanredni prihodi</i>	0	0	0	0
11 <i>Prihodi po osnovu ugovora o osiguranju</i>	0	0	0	0
12 <i>Realizirani dobiti (gubici) u kategoriji financijske imovine/obveza koja se drži do dospjeća (pozicije iz knjige pozicija kojima se trguje)</i>	0	0	0	0
<i>Trogodišnji prosjek</i>				3.727.089
<i>Relevantni pokazatelj (12,5 trogodišnjeg prosjeka)</i>				6.998.292

BILJEŠKA 25.3. IZRAČUN KAPITALNOG ZAHTJEVA ZA KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog neispunjavanja novčane obveze osobe prema Društvu. Pod neispunjavanjem obveze podrazumijeva se da druga ugovorna strana više od 90 dana nije ispunila dospjelu obvezu, odnosno smatra se vjerojatnim da druga ugovorna strana neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

Društvo je sve izloženosti razvrstalo u pripadajuće kategorije izloženosti te im je dodijelilo pripadajući ponder rizika. Za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik Društva, Društvo koristi standardizirani pristup.

U nastavku se daje pregled izloženosti Društva prema slijedećim kategorijama:

<i>(u tisućama)</i> <i>Kategorije izloženosti</i>	<i>Kapitalni zahtjev</i>
<i>Kratkoročna potraživanja od institucija</i>	553.323
<i>Kratkoročna potraživanja od trgovačkih društava</i>	2.540.275
<i>Potraživanja od stanovništva</i>	55.236
<i>Ostale stavke</i>	1.955.224
<i>Ukupno</i>	<i>5.104.057</i>

Kapitalni zahtjev Društva za kreditni rizik iznosi 5.104.057 kuna

BILJEŠKA 25.4. OSTALE IZLOŽENOSTI

Kapitalni zahtjev na ostale stavke iznosi 1.955.224 kuna, izračunat je na gotovinu i potraživanja za proviziju od pravnih i fizičkih osoba (ponder 0), a koje stavke iznose 1.088.433 kuna te na nematerijalnu i materijalnu imovinu i plaćene troškove budućih razdoblja, kao i predujam za porez na dobit (kojima je dodijeljen ponder 100%), a koje stavke iznose 2.566.247 kuna.

Gotovini i ekvivalentima se dodjeljuje ponder 0%. Na proviziju je obračunat ponder 0% jer se novci već nalaze na računu klijenata te ne postoji rizik neispunjenja obveze.

BILJEŠKA 25.5. IZVJEŠTAVANJE O IZLOŽENOSTI

Prema Zakonu o tržištu kapitala izloženost Društva prema osobi ili grupi povezanih osoba proizlazi iz stavke imovine i/ili izvanbilančnih stavki prema toj osobi ili grupi povezanih osoba. Velika izloženost je izloženost prema osobi ili grupi povezanih osoba koja je jednaka ili prelazi 10% kapitala Društva.

Prema Zakonu o tržištu kapitala izloženost Društva prema osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% kapitala Društva. Ako su osobe ili grupa povezanih osoba matično ili ovisno društvo investicijskog društva i/ili jednog ili više ovisnih društava tog matičnog društva, izloženost investicijskog društva prema osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 20% kapitala investicijskog društva. Sukladno Zakonu o tržištu kapitala ukupna izloženost investicijskog društva prema osobi ili grupi povezanih osoba izračunava se kao zbroj izloženosti iz knjige trgovanja i izloženost iz knjige pozicija kojima se ne trguje. Zbroj ukupnih velikih izloženosti investicijskog društva ne smije prelaziti 800% kapitala investicijskog društva. Zbroj ukupnih izloženosti prema osobama u posebnom odnosu s investicijskim društvom ne smije prelaziti 50% kapitala investicijskog društva.

VELIKE IZLOŽENOSTI

(u kunama)

Subjekti	Izloženost	% kapitala
Eurodom d.o.o.	1.906.237	25,44

Izloženost je prikazana nakon primjene izuzeća I CRM-a.

BILJEŠKA 25.6. POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA

Iznos kapitala u odnosu na kapitalne zahtjeve

Prema Zakonu o tržištu kapitala, kapital Društva mora biti veći ili jednak zbroju:

- kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,
- kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik,
- kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Na dan 31. prosinca 2014. godine kapitalni zahtjevi za tržišne rizike (valutni, pozicijski, opći) iznose 0,00 kuna, kapitalni zahtjev za kreditni rizik iznosi 5.104.057 kuna, a kapitalni zahtjev za operativni rizik 6.988.292 kuna. Ukupni kapitalni zahtjev iznosi 12.092.349 kuna.

Kapital Društva za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 7.493.701 kuna pa proizlazi da je stopa ukupnog kapitala Društva 62% i višestruko je iznad zakonom propisane.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE DRUŠTVA AGRAM BROKERI d.d. ZA 2014. GODINU

Poslovne i razvojne aktivnosti Društva

Opis

Agram Brokери d.d. (dalje: „Društvo“) ovlašteno je investicijsko društvo i jedno od vodećih investicijskih društava mjereno prometom ostvarenim na Zagrebačkoj burzi.

Sukladno Rješenju Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u predmetu izdavanja odobrenja za rad, KLASA: UP/I-451-04/09-02/36, URBROJ: 326-111/10-12 od dana 25. veljače 2010. godine, investicijsko društvo Agram Brokери d.d. ovlašteno je za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. stavak 1. točka 1. – 7. i stavak 2. točka 2. – 6. Zakona o tržištu kapitala, i to:

- zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- izvršavanje naloga za račun klijenta,
- trgovanje za vlastiti račun,
- upravljanje portfeljem,
- investicijsko savjetovanje,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima,
- usluge deviznog poslovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,
- usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.

Odobrenje za rad za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga iz točke 1. izreke ovog rješenja odnosi se na sve financijske instrumente iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočka a., b. i c. Zakona o tržištu kapitala.

Pregled poslovanja

Društvo je tijekom 2014. godine ostvarilo 255.674 kuna bruto, odnosno 184.319 kune neto dobiti nakon poreza (2013.: 242.394 kn), što predstavlja smanjenje od okvirno 24% u odnosu na 2013. godinu. Predmetno je pretežito refleksija značajnog pada prihoda od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge.

Izloženost rizicima

Društvo u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje upravljanju rizicima, a posebno u segmentu kreditnog rizika kojemu je izloženo uslijed pružanja usluge maržnih zajmova.

U sklopu procesa upravljanja operativnim rizicima, Društvo provodi Politiku upravljanja rizicima, koja u jednom djelu regulira upravljanje operativnim rizicima. Općim pravilima za upravljanje rizicima uspostavlja se okvir za upravljanje rizicima na način da se utvrđuju temeljni pojmovi, procesi i uloge iz područja upravljanja rizicima.

Sustav upravljanja rizicima je sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, postupaka i resursa za identificiranje rizika, mjerenje/procjenjivanje rizika, ovladavanje rizicima i praćenje rizika, uključujući utvrđivanje apetita za rizik i profila rizičnosti te izvješćivanje o rizicima kojima je izloženo ili bi moglo biti izložena u svojem poslovanju, a podrazumijeva uspostavljenost odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika te uključuje proces upravljanja rizicima.

Financijski rezultati poslovanja Društva

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Ukupni poslovni prihodi Društva iznose 4,57 milijuna kuna, od čega je prihod od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge 3,58 milijuna kuna, prihod od kamata 836 tisuća kuna, te ostali prihodi u visini od 35 tisuće kuna.

Ukupni rashodi iznose 4,20 milijuna kuna, od čega se 1,55 milijuna kuna odnosi na rashode od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge, 136 tisuća kuna na kamatni rashod, 356 tisuća kuna na amortizaciju, 1,89 milijuna kuna na troškove zaposlenika te 966 tisuća kuna na ostale rashode.

Izveštaj o financijskom položaju

Ukupna aktiva Društva na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 17,78 milijuna kuna. Ukupna pasiva na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 17,78 milijuna kuna

Korporativno upravljanje

Cilj korporativnog upravljanja je uspostaviti visoke standarde i transparentnost poslovanja dioničkih društava radi olakšanja pristupa kapitalu uz niže troškove, obzirom su jasno definirane procedure korporativnog upravljanja, koje se temelje na prepoznatljivim međunarodnim standardima, jedan od osnovnih kriterija za donošenje odluke o investiranju.

Društvo planira dobrim i odgovornim upravljanjem te nadziranjem poslovnih i upravljačkih funkcija dioničkih društava, zaštititi u prvom redu investitore, a zatim i druge nositelje interesa (tzv. „stakeholders“).

Plan razvoja i strategija Društva

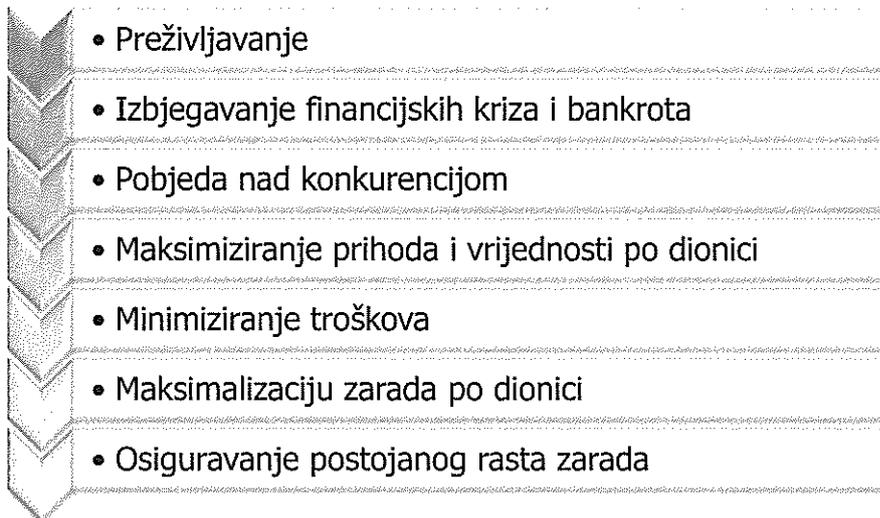
U 2015. nastavljamo s održavanjem kvalitete proizvoda kako bismo susreli potrebe naših klijenata te nastavili graditi našu poziciju unutar tržišta investicijskih usluga. Intenzivno radimo na uvođenju naprednih i povratku u ponudu standardnih modela financiranja maržnih transakcija.

Naša strateška orijentacija prema internetu kao promocijskom mediju omogućila nam je da iskoristimo potencijale nisko penetriranog medija promatrano s aspekta troškova. Upravo to nam omogućuje akvizicije novih klijenata uz minimalne troškove. Tijekom 2014. godine smo nastavili koristiti ranije implementirane gotovo sve raspoložive tehnike online marketinga što je rezultiralo značajnim rastom broja klijenata na približno 10.000 te i dalje nastavljamo s online promocijom, a naša baza klijenata i dalje raste značajnim stopama.

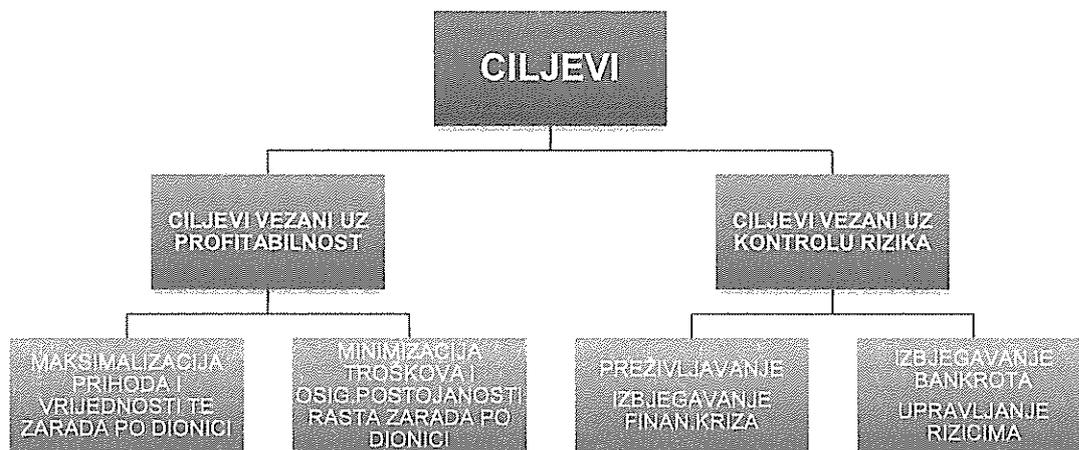
Osnovni cilj je unaprjeđivati i usavršavati osnovnu djelatnost Društva s ciljem zadržavanja pozicije u vrhu konkurencije mjereno prometom i prepoznatljivošću brenda, a što je dosadašnjim radom uspješno i ostvareno. Neprekinutim angažmanom svih zainteresiranih strana osiguravamo postojanost rezultata, čelno mjesto u brzini rasta promatranih veličina – broja klijenata društva, prometa te ponuđenih proizvoda, a s ciljem zadržavanja u vrhu industrije.

Kao primarne ciljeve poslovnog projekta moguće je istaknuti:

Ilustracija: Primarni ciljevi poslovnog projekta



Dijagram: Primarni ciljevi poslovnog projekta



Planirane aktivnosti buduće Uprave moguće je podijeliti na:

- tehničke, i
- tržišne.

Prioritet u tehničkom smislu je kontinuirano razvijanje novih i dorađivanje postojećih aplikativnih rješenja u svrhu kvalitetnije i brže obrade informacija koje se koriste u poslovnom odlučivanju. Zbog potencijala kojima Društvo raspolaže kao i zbog veličine hrvatskog tržišta kapitala nije logično izostavljanje bilo kojeg tržišnog segmenta.

U dugom roku postoji mogućnost proširenja ciljanih skupina ukoliko Društvo procijeni da se okolnosti mijenjaju.

Vlasnička struktura

Tijekom 2014. godine došlo je do promjena u vlasničkoj strukturi:

31.12.2013.

R.br.	Prezime i ime člana	Broj dionica	Nominalna vrijednost	Iznos temeljnog kapitala	Udio %
1	MIHALINA EMIL	9000	100,00 HRK	900.000,00 HRK	15,00%
2	MARIĆ GOJKO	8040	100,00 HRK	804.000,00 HRK	13,40%
3	GRGIĆ RENATA	8040	100,00 HRK	804.000,00 HRK	13,40%
4	PRSKALO DRAGICA	8040	100,00 HRK	804.000,00 HRK	13,40%
5	LAPIĆ MILKA	8040	100,00 HRK	804.000,00 HRK	13,40%
6	ČEKO ANKICA	5700	100,00 HRK	570.000,00 HRK	9,50%
7	GAŠPAROVIĆ ANTE	3600	100,00 HRK	360.000,00 HRK	6,00%
8	JURJEVIĆ SVJETLANA	3000	100,00 HRK	300.000,00 HRK	5,00%
9	ANTUNOVIĆ TIHOMIR	2400	100,00 HRK	240.000,00 HRK	4,00%
10	PAVIĆ NINO	2340	100,00 HRK	234.000,00 HRK	3,90%
11	KRVIČIĆ IVAN	1800	100,00 HRK	180.000,00 HRK	3,00%
Ukupno		58,2		6.000.000,00 HRK	100,00%

31.12.2014.

R.br.	Prezime i ime člana	Broj dionica	Nominalna vrijednost	Iznos temeljnog kapitala	Udio %
1	MARIĆ GOJKO	8040	100,00 HRK	804.000,00 HRK	13,40%
2	GRGIĆ RENATA	8040	100,00 HRK	804.000,00 HRK	13,40%
3	PRSKALO DRAGICA	8040	100,00 HRK	804.000,00 HRK	13,40%
4	STRUKTURIRANJA d.o.o.	5940	100	594000,00 HRK	9,90%
5	ČEKO ANKICA	5700	100,00 HRK	570.000,00 HRK	9,50%
6	KORDIĆ ANTE	5529	100,00 HRK	552900,00 HRK	9,22%
7	PAVIĆ NINO	4851	100,00 HRK	485100	8,09%
8	GAŠPAROVIĆ ANTE	3600	100,00 HRK	360.000,00 HRK	6,00%
9	MIHALINA EMIL	3060	100,00 HRK	306000	5,10%
10	JURJEVIĆ SVJETLANA	3000	100,00 HRK	300.000,00 HRK	5,00%
11	ANTUNOVIĆ TIHOMIR	2,4	100,00 HRK	240.000,00 HRK	4,00%
12	KRVIČIĆ IVAN	1,8	100,00 HRK	180.000,00 HRK	3,00%
Ukupno		58,2		6.000.000,00 HRK	100,00%

Ostale informacije

Nakon proteka poslovne godine nije bilo važniji poslovnih događaja koji bi utjecali na poslovanje Društva.

Društvo nema u vlasništvu pridružena društva, a tijekom 2014. godine nije imalo značajnijih aktivnosti na području istraživanja i razvoja.

Tijekom 2014. godine Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice u trezor.

Tijekom 2013. godine Društvo je isplatilo dividendu u ukupnom iznosu 516.000 kn.

Obrazac: OP-ID-1 Opći podaci o investicijskom društvu	
NAZIV INVESTITIJKOG DRUŠTVA	AGRAM BROKERI d.d.
Identifikacijski broj kod Agencije	5555
MBS	80652030
OIB	14665174376
Izveštajno razdoblje	01.01.2014.-31.12.2014.
Pojedinačni ili konsolidirani izvještaj	Pojedinačni
Subjekti konsolidacije	
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
Telefon i fax	01/ 554 5556; 01/ 554 5560
E-mail adresa	info@agram-brokeri.hr
Web stranica	www.agram-brokeri.hr
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	08.04.2008.
Ime, prezime predsjednika i članova Uprave	Ivica Putica-pred.Uprave, Marko Stašić-član
Ime i prezime predsjednika i članova Nadzornog odbora	Dragica Prskalo, Emil Mihalina, Renata Grgić
Broj zaposlenih	6
Ime i prezime ovlaštenih brokera i investicijskih savjetnika	J.Batinović, M.Jurjević, M.Stašić
Iznos temeljnog kapitala u kunama	6.000.000
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu)	Gojko Marić, Hrgovići 101, Zagreb, 13,40%, Dragica Prskalo, I.B.Mažuranić 72, Zagreb, 13,40%, Renata Grgić, Iblerov trg 10, Zagreb, 13,40%, Strukturiranja d.o.o., Nike Grškovića 3, Zagreb, 9,90%, Ankica Čeko, Marka Marulića 5/3, Makarska 9,50%
Naziv revizorske kuće koja je revidirala zadnji godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Poslovna banka investicijskog društva	Kreditna banka Zagreb d.d.
Broj računa	2481000-1111000311
Napomena:	
Izveštavanje Investicijskih društava temeljem članka 115. Zakona o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09)	
Svi iznosi upisuju se kao cjelobrojni (bez decimalnih mjesta)	
Izveštajna razdoblja:	tromjesečno, šestomjesečno, devetomjesečno i godišnje
Izvještaj sačinjavaju obrasci:	
1. OP-ID-1_ Opći podaci o investicijskom društvu	podaci na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
2. A-ID-2_ Aktiva	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
3. P-ID-3_ Pasiva	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
4. SD-ID-4 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
5a. NT-ID-5a Izvještaj o novčanim tokovima direktna metoda	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
5b. NT-ID-5b Izvještaj o novčanim tokovima indirektna metoda	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
6. PK-ID-6 Izvještaj o promjenama kapitala	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
7. B-ID-7 Bilješke	

Obrazac: A-ID-2 Aktiva					
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2014.					
AKTIVA					u kunama
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1		Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja (ΣAOP2 do AOP8)	1	746.522	731.127
a)	000+..+005	Dugotrajna nematerijalna imovina	2	730.488	653.670
b)	010+..+014	Dugotrajna materijalna imovina	3	16.034	77.457
c)	03	Ulaganja u zajedničke pothvate	4	0	0
d)	04	Ulaganja u pridružena društva	5	0	0
e)	05	Ulaganja u ovisna društva	6	0	0
f)	061	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	7	0	0
g)	ostalo iz skupine 0	Ostala imovina	8	0	0
2		Novčana sredstva i potraživanja (ΣAOP10 do AOP15)	9	7.473.661	15.335.094
a)	100+..+102	Novčana sredstva	10	1.187.743	1.084.509
b)	120+..+127	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih	11	387.286	498.383
c)	150+..+153	Zajmovi i potraživanja	12	2.974.234	13.178.947
d)	17	Odgodena porezna imovina	13	0	0
e)	190	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14	446.621	266.631
f)	ostalo iz skupine 1	Ostala potraživanja	15	2.477.777	306.624
3		Financijska imovina (ΣAOP17 do AOP19)	16	0	1.716.525
a)	300+ ..+ 332	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po FER vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	0	0
b)	400+..+421	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	18	0	1.716.525
c)	500+..+532	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	19	0	0
4		UKUPNO AKTIVA (AOP1+AOP9+AOP16)	20	8.220.183	17.782.746
		Izvanbilančni zapisi (AOP22+AOP23)	21	21.836.274	35.849.532
		Portfelj nalogodavaca	22	19.336.274	21.955.222
		Ostale izvanbilančne stavke	23	2.500.000	13.894.310

Obrazac: P-ID-3 Pasiva					
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2014.					
PASIVA					<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1		Kapital i rezerve (AOP25-AOP26+AOP27+AOP28+AOP29-AOP30+ AOP31+AOP32+AOP33)	24	7.825.382	7.493.701
a)	90	Temeljni (upisani) kapital	25	6.000.000	6.000.000
b)	91	Vlastite dionice	26	0	0
c)	92	Rezerve iz dobiti	27	129.849	129.849
d)	93	Kapitalne rezerve	28	0	0
e)	940	Zadržana dobit	29	1.453.139	1.179.533
f)	941	Preneseni gubitak	30	0	0
g)	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	31	242.394	184.319
h)	96	Revalorizacijske rezerve	32	0	0
i)		Nekontrolirajući interes	33	0	0
2		Obveze (Σ AOP35 do AOP44)	34	394.801	10.289.045
a)	200 +..+ 204	Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	35	0	0
b)	210 +..+ 214	Obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	36	0	10.000.000
c)	220 +..+ 224	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	37	0	0
d)	240 +..+ 241	Obveze prema dobavljačima	38	200.394	97.019
e)	250+..+252	Obveze prema zaposlenicima	39	64.976	54.884
f)	260+..+264	Obveze za poreze i doprinose	40	55.319	130.934
g)	266	Odgodena porezna obveza	41	74.112	0
h)	27	Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja	42	0	0
i)	28	Rezerviranja	43	0	0
j)	ostalo iz skupine 2	Ostale obveze	44	0	6.208
3		UKUPNO PASIVA (AOP24+AOP34)	45	8.220.183	17.782.746
		Izvanbilančni zapisi (AOP47+AOP48)	46	21.836.274	35.849.532
		Portfelj nalogodavaca	47	19.336.274	21.955.222
		Ostale izvanbilančne stavke	48	2.500.000	13.894.310

Oznaka	Dodatak bilanci				
I	KAPITAL I REZERVE (AOP50+AOP51)		49	0	0
a)	Pripisano imateljima kapitala matice		50	0	0
b)	Pripisano nekontrolirajućem interesu		51	0	0

Napomena: Stavke pod brojem I.a. i I.b. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih

Obrazac: SD-ID-4 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI za razdoblje 01.01.2014. - 31.12.2014.					
				<i>u kunama</i>	
Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje	
700+..+717	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	52	3.350.589	3.584.298	
661+..+666	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	53	1.587.121	1.551.527	
1	Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP52-AOP53)	54	1.763.468	2.032.770	
770	Realizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	55	0	0	
630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	56	0	0	
2	Neto realizirani dobiti/gubici (AOP55-AOP56)	57	0	0	
760	Nerealizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	58	0	0	
620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59	0	0	
3	Neto nerealizirani dobiti/gubici (AOP58-AOP59)	60	0	0	
771	Realizirani dobiti financijske imovine raspoložive za prodaju	61	0	0	
631	Realizirani gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	62	1	0	
4	Neto realizirani dobitci/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju (AOP61-AOP62)	63	-1	0	
622	Neto vrijednosno uskladenje zajmova, kredita i imovine koja se drži do dospijeća	64	0	0	
634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna uskladenja	65	0	0	
72	Prihodi od kamata	66	1.716.363	836.821	
65	Rashodi od kamata	67	542.983	136.621	
7	Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP66-AOP67)	68	1.173.380	700.200	
75	Pozitivne tečajne razlike	69	0	7.816	
64	Negativne tečajne razlike	70	249	-19	
8	Neto tečajne razlike (AOP69-AOP70)	71	-249	7.835	
73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	72	65.922	0	
ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi	73	55.606	28.075	
9	Ukupno ostali prihodi (AOP72+AOP73)	74	121.528	28.075	
610	Amortizacija	75	332.023	356.931	
600	Troškovi zaposlenika	76	1.333.372	1.189.480	
ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi	77	1.076.225	966.795	
10	Ukupno ostali rashodi (AOP75+AOP76+AOP77)	78	2.741.620	2.513.207	
11	Ukupni prihodi	79	5.188.480	4.457.009	
12	Ukupni rashodi	80	4.871.973	4.201.336	
80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP79-AOP80)	81	316.507	255.674	
81	Porez na dobit	82	74.112	71.354	
13	Dobit ili gubitak	83	242.395	184.320	
a)	Pripisano imateljima kapitala matice	84	0	0	
b)	Pripisano nekontrolirajućem interesu	85	0	0	
14	Ostala sveobuhvatna dobit (Σ AOP87 do AOP92)	86	200.993	0	
a)	Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	87	0	0	
b)	primanja	88	0	0	
c)	Dobici ili gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	89	0	0	
d)	prodaju	90	200.993	0	
e)	Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	91	0	0	
f)	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	92	0	0	
15	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP83+AOP86)	93	443.388	184.320	
a)	Pripisano imateljima kapitala matice	94	0	0	
b)	Pripisano nekontrolirajućem interesu	95	0	0	
16	Reklasifikacijske usklade	96	0	0	

Napomena: Stavke pod brojem 13.a., 13.b., 15.a. i 15.b. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih

Obrazac: NT-ID-5b Izvještaj o novčanim tokovima indirektna metoda IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA 31.12.2014.				
				<i>u kunama</i>
	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	139	12.382.313	-9.245.696
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	140	316.506	255.674
	Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	141	332.023	356.931
	Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	142	0	0
	Rezerviranja	143	0	0
	Prihodi od kamata	144	290.243	-845.658
	Rashodi od kamata	145	0	810.093
	Umanjenje imovine	146	0	0
	usluga	147	-186.771	259.534
	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	148	0	0
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili	149	0	0
	Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoloživa za prodaju	150	1.729.476	-1.716.525
	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se drži do dospeljeka	151	0	0
	Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	152	11.965.005	-10.204.713
	Primici od kamata	153	0	0
	Izdaci od kamata	154	0	0
	Primici od dividendi	155	-65.922	65.922
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	156	-1.793.486	1.831.672
	Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	157	0	0
	Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	158	16.095	-103.375
	Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	159	15.928	-10.091
	Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	160	19.732	-69.851
	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	161	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	162	0	6.208
	Plaćen porez na dobit	163	-256.516	118.483
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	164	-258.357	-341.537
	Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu	165	0	-81.331
	Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	166	-258.357	-260.206
	Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna	167	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	168	0	0
3	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	169	-12.723.770	9.484.000
	Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	170	-2.840.002	10.000.000
	Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	171	-8.618.673	0
	Povećanje/smanjenje obveza za izdane podređene instrumente	172	0	0
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	173	0	0
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	174	-1.014.000	-516.000
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki	175	-251.095	0
4	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP139+AOP164+AOP169)	176	-599.814	-103.234
5	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	177	1.787.556	1.187.743
6	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP176+AOP177)	178	1.187.742	1.084.509

Obrazac: PK-ID-6 Izvještaj o promjenama kapitala									
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA									
Opis pozicije	Raspodjelivo vlasnicima matice							Raspodjelivo nekontrolirajućim interesima	Ukupno kapital i rezerve
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve iz dobiti	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale revalorizacijske rezerve		
Stanje 01. siječnja prethodne godine	6.000.000	129.849	0	0	2.467.139	-200.993	0	0	8.395.995
Promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 01. siječnja prethodne god. (prepravljeno)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	242.394	0	0	0	0	242.394
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	200.993	0	0	200.993
Ostale nevlasnike promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno nevlasnike promjene kapitala (prethodno razdoblje)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale uplate vlasnika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata udjela u dobiti/dividenda	0	0	0	0	-1.014.000	0	0	0	-1.014.000
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na zadnji dan	6.000.000	129.849	0	242.394	1.453.139	0	0	0	7.825.382
Stanje 01. siječnja tekuće godine	6.000.000	129.849	0	0	1.695.533	0	0	0	7.825.382
Promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 01. siječnja tekuće god. (prepravljeno)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	184.319	0	0	0	0	184.319
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale nevlasnike promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno nevlasnike promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale uplate vlasnika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata udjela u dobiti/dividenda	0	0	0	0	-516.000	0	0	0	-516.000
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja	6.000.000	129.849	0	184.319	1.179.533	0	0	0	7.493.701

PRILOG 2: Obrasci izvještaja o adekvatnosti kapitala investicijskog društva Agram brokeri d.d. na dan 31.12.2014.

Opći podaci

Naziv investicijskog društva:	Agram Brokери d.d.
OIB investicijskog društva:	14665174376
Izveštaj na datum:	31.12.2014
Datum sastavljanja izvještaja:	30.4.2015
Sastavio/la:	Ivica Putica
Telefonski broj:	01/5545559

Prilog I. – IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTEJIMA

Broj obrasca	Kod obrasca	OBRASCI COREP	
		Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraceni naziv
		ADEKVATNOST KAPITALA	CA
1	C 01.00	REGULATORNI KAPITAL	CA1
2	C 02.00	KAPITALNI ZAHTEJEVI	CA2
3	C 03.00	STOPE KAPITALA	CA3
4	C 04.00	BILJEŠKE:	CA4
		PRJELAZNE ODREDBE	CA5
5.1	C 05.01	PRJELAZNE ODREDBE	CA5.1
5.2	C 05.02	INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE	CA5.2
		SOLVENTNOST GRUPE	GS
6	C 06.00	SOLVENTNOST GRUPE	GS
		KREDITNI RIZIK	GR
7	C 07.00	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA	CR SA
8.1	C 08.01	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA	CR IRB
8.2	C 08.02	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA	CR IRB 1
		KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIMA (raščlamba prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti)	CR IRB 2
		GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA	CR GB
9.1	C 09.01	Tablica 9.1 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom)	CR GB 1
9.2	C 09.02	Tablica 9.2 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu s IRB pristupom)	CR GB 2
9.3	C 09.03	Tablica 9.3 – Raščlamba ukupnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik relevantnih kreditnih izloženosti prema zemlji	CR GB 3
10.1	C 10.01	KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTEJIMA	CR EQU IRB
10.2	C 10.02	KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTEJIMA	CR EQU IRB 1
11	C 11.00	RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	CR EQU IRB 2
		OPERATIVNI RIZIK	OPR
16	C 16.00	OPERATIVNI RIZIK	OPR
17	C 17.00	OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGABAJA U PRETHODNOJ GODINI	OPR detaljniji podac
		TRŽIŠNI RIZIK:	MKR
18	C 18.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENTATA KOJIMA SE TRGUJE	MKR SA TDI
19	C 19.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA	MKR SA SEC
20	C 20.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U KORELACIJSKOM PORTFELJU NAMJENJENOM TRGOVANJU	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKOM RIZIKU U KORELACIJSKOM PORTFELJU NAMJENJENOM TRGOVANJU	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP VALUTNOM RIZIKU	MKR SA FX
23	C 23.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI	MKR SA COM
24	C 24.00	INTERNI MODELI ZA TRŽIŠNI RIZIK	MKR IM
25	C 25.00	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	CVA

HR
PRILOG VIII.

PRILOG VIII. – OBRASCI ZA IZVJEŠĆIVANJE O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA I KONCENTRACIJSKOM RIZIKU

OBRASCI ZA VELIKE IZLOŽENOSTI			Skraćeni naziv
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	Naziv obrasca / grupa obrazaca	
		VELIKE IZLOŽENOSTI	LE
26	C 26.00	Ograničenja velikih izloženosti	LE OGRANIČENJA
27	C 27.00	Identifikacija druge ugovorne strane	LE 1
28	C 28.00	Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja	LE 2
29	C 29.00	Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba	LE 3
30	C 30.00	Razdoblja dospjeća u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja	LE 4
31	C 31.00	Razdoblja dospjeća izloženosti pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba	LE 5

PRILOG X. - IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

OBRASCI ZA IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKOJ POLUZI			Skrraćeni naziv
Kod obrasca	Kod obrasca	Naziv obrasca	
45	C 45.00	Izračun omjera financijske poluge	LRCalc
40	C 40.00	Alternativni tretman mjere izloženosti	LR1
41	C 41.00	Bilančne i izvanbilančne stavke - dodatna raščlamba izloženosti	LR2
42	C 42.00	Alternativna definicija kapitala	LR3
43	C 43.00	Raščlamba komponenti mjere izloženosti omjera financijske poluge	LR4
44	C 44.00	Opće informacije	LR5
46	C 46.00	Subjekti koji su konsolidirani u računovodstvene svrhe, ali nisu u opsegu bonitetne konsolidacije	LR6

HR
PRILOG I.

C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)

			(u kunama)
Redni broj	Identifikacijski broj	Slavka	Iznos
010	1	REGULATORNI KAPITAL	7.493.701
015	1.1	OSNOVNI KAPITAL	7.493.701
020	1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	7.493.701
030	1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.000.000
040	1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	6.000.000
050	1.1.1.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
060	1.1.1.1.3	Premija na dionice	
070	1.1.1.1.4	(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
092	1.1.1.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	
130	1.1.1.2	Zadržana dobit	1.363.852
140	1.1.1.2.1	Zadržana dobit proteklih godina	1.363.852
150	1.1.1.2.2	Priznata dobit ili gubitak	
160	1.1.1.2.2.1	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	
180	1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	
200	1.1.1.4	Ostale rezerve	129.849
210	1.1.1.5	Rezerve za opće bankovne rizike	
220	1.1.1.6	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	
230	1.1.1.7	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	
240	1.1.1.8	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	
250	1.1.1.9	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	
260	1.1.1.9.1	(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	
270	1.1.1.9.2	Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	
280	1.1.1.9.3	Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	
285	1.1.1.9.4	Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	
290	1.1.1.9.5	(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	
300	1.1.1.10	(-) Goodwill	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	
330	1.1.1.10.3	Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	
340	1.1.1.11	(-) Ostala nematerijalna imovina	
350	1.1.1.11.1	(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	
360	1.1.1.11.2	Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	
370	1.1.1.12	(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obveze	
380	1.1.1.13	(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	
390	1.1.1.14	(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
400	1.1.1.14.1	(-) Bruto iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
410	1.1.1.14.2	Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
420	1.1.1.14.3	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	
430	1.1.1.15	(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	
440	1.1.1.16	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	
450	1.1.1.17	(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	

HR
PRILOG I.

C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)			
(u kunama)			
Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
490	1.1.1.23	(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
500	1.1.1.24	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
510	1.1.1.25	(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %	
520	1.1.1.26	Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	
524	1.1.1.27	Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
529	1.1.1.28	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	
530	1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
540	1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	
550	1.1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	
560	1.1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
570	1.1.2.1.3	Premija na dionice	
580	1.1.2.1.4	(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	
599	1.1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
622	1.1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	
660	1.1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	
670	1.1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	
680	1.1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	
690	1.1.2.5	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	
700	1.1.2.6	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
710	1.1.2.7	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
720	1.1.2.8	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	
730	1.1.2.9	Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	
740	1.1.2.10	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	
744	1.1.2.11	Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
746	1.1.2.12	Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	
750	1.2	DOPUNSKI KAPITAL	0
760	1.2.1	Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	
770	1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	
780	1.2.1.1*	Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	
790	1.2.1.3	Premija na dionice	
800	1.2.1.4	(-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	
810	1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
840	1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
841	1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
842	1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	
880	1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	
890	1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	
900	1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	
910	1.2.5	Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	
920	1.2.6	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	
930	1.2.7	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	
940	1.2.8	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
950	1.2.9	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
960	1.2.10	Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	
970	1.2.11	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	
974	1.2.12	(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
978	1.2.13	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	

HR
PRILOG I.

C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)

(u kunama)

Redni	Stavka	Oznaka	Iznos
010	1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	12.092.349
020	1*	<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	
030	1**	<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	
040	1.1	IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	
050	1.1.1	Standardizirani pristup	5.104.057
060	1.1.1.1	Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	5.104.057
070	1.1.1.1.01	Središnje države ili središnje banke	
080	1.1.1.1.02	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	
090	1.1.1.1.03	Subjenti javnog sektora	
100	1.1.1.1.04	Multilateralne razvojne banke	
110	1.1.1.1.05	Međunarodne organizacije	
120	1.1.1.1.06	Institucije	553.323
130	1.1.1.1.07	Trgovačka društva	2.540.275
140	1.1.1.1.08	Stanovništvo	55.236
150	1.1.1.1.09	Osigurane nekretninama	
160	1.1.1.1.10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	
170	1.1.1.1.11	Visokorizične stavke	
180	1.1.1.1.12	Pokrivene obveznice	
190	1.1.1.1.13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	
200	1.1.1.1.14	Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	
210	1.1.1.1.15	Vlasnička ulaganja	
211	1.1.1.1.16	Ostale stavke	1.955.224
220	1.1.1.2	Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	
230	1.1.1.2*	<i>od čega: resekuritizacija</i>	
240	1.1.2	Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	
250	1.1.2.1	IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori	
260	1.1.2.1.01	Središnje države i središnje banke	
270	1.1.2.1.02	Institucije	
280	1.1.2.1.03	Trgovačka društva – MSP	
290	1.1.2.1.04	Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	
300	1.1.2.1.05	Trgovačka društva – ostalo	
310	1.1.2.2	IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori	
320	1.1.2.2.01	Središnje države i središnje banke	
330	1.1.2.2.02	Institucije	
340	1.1.2.2.03	Trgovačka društva – MSP	
350	1.1.2.2.04	Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	
360	1.1.2.2.05	Trgovačka društva – ostalo	
370	1.1.2.2.06	Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova	
380	1.1.2.2.07	Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u	
390	1.1.2.2.08	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	
400	1.1.2.2.09	Stanovništvo – ostalo, MSP	
410	1.1.2.2.10	Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi	
420	1.1.2.3	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	
430	1.1.2.4	Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom	
440	1.1.2.4*	<i>od čega: resekuritizacija</i>	
450	1.1.2.5	Ostala imovina	
460	1.1.3	Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane	

HR
PRILOG I.

C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)

(u kunama)

Redci	Stavka	Oznaka	Iznos
490	1.2	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	
500	1.2.1	Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	
510	1.2.2	Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja	
520	1.3	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBN I RIZIK	
530	1.3.1	Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	
540	1.3.1.1	Dužnički instrumenti kojima se trguje	
550	1.3.1.2	Vlasnički instrument	
560	1.3.1.3	Devizni instrument	
570	1.3.1.4	Roba	
580	1.3.2	Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	
590	1.4	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	6.988.292
600	1.4.1	Jednostavni pristup operativnom riziku	6.988.292
610	1.4.2	Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	
620	1.4.3	Napredni pristupi operativnom riziku	
630	1.5	DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	0
640	1.6	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	
650	1.6.1	Napredna metoda	
660	1.6.2	Standardizirana metoda	
670	1.6.3	Na temelju metode originalne izloženosti	
680	1.7	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
690	1.8	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	
710	1.8.2	od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.	
720	1.8.2*	od čega: zahtjevi za velike izloženosti	
730	1.8.2**	od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina	
740	1.8.2***	od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora	
750	1.8.3	od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.	
760	1.8.4	od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a	

C 03.00 – STOPA KAPITALA I RAZINE KAPITALA (GA3)

(u kunama)

Redci	Iden	Stavka	Iznos
010	1	Stopa redovnog osnovnog kapitala	62,0%
020	2	Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	1.493.701
030	3	Stopa osnovnog kapitala	62,0%
040	4	Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	1.493.701
050	5	Stopa ukupnog kapitala	62,0%
060	6	Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	1.493.701
Bilješke: Stope kapitala zbog usklađenja iz stupa II			
070	7	Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II	
080	8	Ciljna stopa redovnog osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	
090	9	Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II	
100	10	Ciljna stopa osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	
110	11	Stopa ukupnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II	
120	12	Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	

HR
PRILOG I.

C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)

(u kunama)

Redak	Identifika	Stavka	Stupac
Odgodena porezna imovina i obveze			010
010	1	Ukupna odgođena porezna imovina	0
020	1.1	Odgodena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti	
030	1.2	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika	0
040	1.3	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
050	2	Ukupne odgođene porezne obveze	
060	2.1	Odgodene porezne obveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti	
070	2.2	Odgodene porezne obveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti	
080	2.2.1	Odgodene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika	
090	2.2.2	Odgodene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik i očekivani gubici			
100	3	Višak (+) ili manjak (-) ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, dodatnih vrijednosnih usklađenja i ostalih smanjenja regulatornog kapitala na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti koje nisu u statusu nespunavanja obveza u skladu s IRB pristupom	
110	3.1	Ukupni ispravci vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala prihvatljiva za uključivanje u izračun iznosa očekivanog gubitka	
120	3.1.1	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	
130	3.1.2	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	
131	3.1.3	Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala	
140	3.2	Ukupni priznati očekivani gubici	
145	4	Višak (+) ili manjak (-) specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti u statusu nespunavanja obveza u skladu s IRB pristupom	
150	4.1	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretira na sličan način	
155	4.2	Ukupni priznati očekivani gubici	
160	5	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital	
170	6	Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital	
180	7	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital	
Pragovi za odbitke od stavki redovnog osnovnog kapitala			
190	8	Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
200	9	Prag za redovni osnovni kapital od 10 %	
210	10	Prag za redovni osnovni kapital od 17,65%	
220	11	Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora i velikih izloženosti	
Ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje			
230	12	Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
240	12.1	Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
250	12.1.1	Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
260	12.1.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
270	12.2	Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
280	12.2.1	Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
290	12.2.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
291	12.3	Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
292	12.3.1	Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
293	12.3.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	
300	13	Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
310	13.1	Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
320	13.1.1	Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
330	13.1.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
340	13.2	Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
350	13.2.1	Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
360	13.2.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
361	13.3	Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
362	13.3.1	Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
363	13.3.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	
370	14	Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
380	14.1	Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
390	14.1.1	Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
400	14.1.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
410	14.2	Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
420	14.2.1	Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
430	14.2.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
431	14.3	Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
432	14.3.1	Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
433	14.3.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	
Ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje			
440	15	Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
450	15.1	Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
460	15.1.1	Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
470	15.1.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
480	15.2	Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	

HR
PRILOG I.

C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)			(u kunama)
Redak	Identifika	Stavka	Stupac
Odgodena porezna imovina i obveze			010
490	15.2.1	Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
500	15.2.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključeni u neizravna bruto ulaganja	
501	16.3	Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
502	16.3.1	Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
503	16.3.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključeni u sintetska bruto ulaganja	
510	16	Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
520	16.1	Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
530	16.1.1	Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
540	16.1.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključeni u izravna bruto ulaganja	
550	16.2	Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
560	16.2.1	Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
570	16.2.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključeni u neizravna bruto ulaganja	
571	16.3	Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
572	16.3.1	Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
573	16.3.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključeni u sintetska bruto ulaganja	
580	17	Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
590	17.1	Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
600	17.1.1	Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
610	17.1.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključeni u izravna bruto ulaganja	
620	17.2	Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
630	17.2.1	Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
640	17.2.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključeni u neizravna bruto ulaganja	
641	17.3	Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
642	17.3.1	Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
643	17.3.2	(-) Odobreni prijevodi kratkih pozicija prethodno uključeni u sintetska bruto ulaganja	
Ukupni iznos imovine ponderirani rizikom koji se ne odbijaju od odgovarajuće kategorije kapitala:			
650	16	Izloženosti ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala institucije	
660	16	Izloženosti ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala institucije	
670	20	Izloženosti ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dopunskog kapitala institucije	
Privremeno izuzete od odbitka od regulatornog kapitala			
680	21	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
690	22	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
700	23	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
710	24	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
720	25	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
730	26	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
Zaštitni slojevi kapitala			
740	27	Zahjev za kombinirani zaštitni sloj	
750		Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	
760		Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice	
770		Protuklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	
780		Zaštitni sloj za sistemski rizik	
790		Zaštitni sloj za sistemski važnu instituciju	
800		Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju	
810		Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije	
Zahjevi iz stupca II			
820	28	Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupca II	
Dodatne informacije za investicijska društva			
830	29	Inicijalni kapital	6.000.000
840	30	Regulatorni kapital na osnovi fiksnih općih troškova	601.973
Dodatne informacije za izračun pragova za izvješćivanje			
850	31	Strane originalne izloženosti	
860	32	Ukupne originalne izloženosti	
Prag iz Basela I			
870		Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala	
880		Regulatorni kapital u potpunosti usklađen s pragom iz Basela I	
890		Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I	
900		Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I – alternativni standardizirani pristup	

HR
PRILOG I.

C.05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA.5.1)

Oznaka	Identifikacijski broj	Slavica	Usklađena redovnog osnovnog kapitala	Usklađena dodatnog osnovnog kapitala	Usklađena dopunskog kapitala	Usklađena uključena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješka	
							Primjenjivi postupak	Priznati iznos bez prilaznih odredbi
010	1	UKUPNA USKLABENJA	010	020	030	040	050	060
020	1.1	INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI	pozicija na (CA.1.200)	pozicija na (CA.1.200)	pozicija na (CA.1.200)			
030	1.1.1	Instrumenti koji se nastavljaju priznavati Instrumenti državne potpore						
040	1.1.1.1	Instrumenti koji su ispunili uvjete za regulatorni kapital u skladu s Direktivom 2006/48/EZ						
050	1.1.1.2	Instrumenti koje izdaju institucije koje su osnovane u državi članici koja potpisuje Programu ekonomsko prilagodbe						
060	1.1.2	Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore	pozicija na (CA.2.010.000)	pozicija na (CA.2.010.000)	pozicija na (CA.2.010.000)			
070	1.2	MAJINSKI UDJELI I EKVALENTI	pozicija na (CA.1.200)	pozicija na (CA.1.200)	pozicija na (CA.1.200)			
080	1.2.1	Instrumenti i stavke u kapitalu koji ne ispunjavaju uvjete za manjinske udjele						
090	1.2.2	Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu manjinskih interesa						
100	1.2.3	Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala						
110	1.2.4	Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dopunskog kapitala						
120	1.3	OSTALA PRIJELAZNA USKLABENJA	pozicija na (CA.1.200)	pozicija na (CA.1.200)	pozicija na (CA.1.200)			
130	1.3.1	Nerealizirani dobiti i gubici						
140	1.3.1.1	Nerealizirani dobiti						
150	1.3.1.2	Nerealizirani gubici						
160	1.3.1.3	Nerealizirani dobiti na osnovi zločivosti prema zrelim državama koje su raspoređene u kategoriju raskopčavo za prodaju "MRS-a 39 koji je petrdio EU						
170	1.3.1.4	Nerealizirani gubici na osnovi zločivosti prema srednjim državama koje su raspoređene u kategoriju raskopčavo za prodaju "MRS-a 39 koji je petrdio EU						
180	1.3.1.5	Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama						
190	1.3.2	Odbici						
200	1.3.2.1	Gubici tekuće financijske godine						
210	1.3.2.2	Nematerijalna imovina						
220	1.3.2.3	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne prolazi iz privremenih razlika						
230	1.3.2.4	Manjak rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa						

HR
PRILOG I.

C.05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA.5.1)									
Oznaka	Identifikacijski broj	Skripta	Ustađenja redovnog osnovnog kapitala	Ustađenja dodatnog osnovnog kapitala	Ustađenja dopunskog kapitala	Ustađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu	Promjena/ postotak	Bilješke	
								Priznati iznos bez prilaznih odredbi	(u kunama)
190	1.3.2.5	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	010	020	030	040	550	060	
194	1.3.2.5*	od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – pozitivna stavka							
198	1.3.2.5**	od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – negativna stavka							
200	1.3.2.0	Vlastiti instrumenti							
210	1.3.2.0.1	Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala							
211	1.3.2.0.1**	od čega: izravna ulaganja							
212	1.3.2.0.1*	od čega: neizravna ulaganja							
220	1.3.2.0.2	vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala							
221	1.3.2.0.2**	od čega: izravna ulaganja							
222	1.3.2.0.2*	od čega: neizravna ulaganja							
230	1.3.2.0.3	Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala							
231	1.3.2.0.3*	od čega: izravna ulaganja							
232	1.3.2.0.3**	od čega: neizravna ulaganja							
240	1.3.2.7	Recipročna međusobna ulaganja							
245	1.3.2.7.1	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital							
250	1.3.2.7.1.1	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
270	1.3.2.7.1.2	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
280	1.3.2.7.2	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital							
300	1.3.2.7.2.1	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
300	1.3.2.7.2.2	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							

HR
PRILOG I.

C.05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CAS.1)									
(u kunama)									
Oznaka	Identifikacijski broj	Svrha	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	Usklađenja dopunskog kapitala	Usklađenja uključena u riskoni ponderirani imovinu	Bilješke		
							Primjenjivi poslovi	Priznati iznos bez prilaznih odredbi	
			010	020	030	040	050	060	
310	1.3.2.7.3	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital							
320	1.3.2.7.3.1	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
330	1.3.2.7.3.2	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
340	1.3.2.8	Instrumenti regulatornog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
350	1.3.2.8.1	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
360	1.3.2.8.2	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
370	1.3.2.8.3	Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
380	1.3.2.9	Odgodena poročna imovina koja ovise o budućoj profitabilnosti i proizići iz privremeni razlika i instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
390	1.3.2.10	Instrumenti regulatornog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
400	1.3.2.10.1	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
410	1.3.2.10.2	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
420	1.3.2.10.3	Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
430	1.3.2.11	Izuzete od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala							
450	1.3.3	Dodatni (fili) i odbici							

HR
PRILOG I.

C.05.02 – INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA5.2)									
(u kunama)									
CA 5.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore									
Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos iznimanosti utjecaj na povezanu premiju na dionice	Osnova za izračun ograničenja	Primjenivi postotak	Ograničenja	(-) Iznos koji premašuje ograničenja za sastavak priznavanja	Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati	
010	1	Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (a) Direktive 2006/48/EZ	010	020	030	040	050	060	
020	2	Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (ca) i članka 154. stavaka 8. 9. Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 489.						Povećanje na (CA5.1.000).010	
030	2.1	Ukupni instrumenti bez opcije kupnje ili policaja na otkup						Povećanje na (CA5.1.000).020	
040	2.2	Instrumenti koji se nastavljaju priznavati s opcijom kupnje i policajem na otkup							
050	2.2.1	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća							
060	2.2.2	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća							
070	2.2.3	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. siječnja 2011. ili na taj dan koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća							
080	2.3	Prikratkotrajne ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati							
090	3	Stavke koje ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (e), (f), (g) ili (h) Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 490.						Povećanje na (CA5.1.000).030	
100	3.1	Ukupne stavke bez policaja na otkup							
110	3.2	Stavke koje se nastavljaju priznavati s policajem na otkup							
120	3.2.1	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća							
130	3.2.2	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća							
140	3.2.3	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća							
150	3.3	Prikratkotrajne ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati							

HR
PRILOG I.

C.06.00 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)											
SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE											
NAZIV	OZNAKA	OZNAKA LEI	INSTIUCIJA I/LI EKIVALENT (DA/NE)	OPSEG PODATAKA: POJEDINAČNO POTPUNO KONSOLIDIRAMA (SF), POJEDINAČNO DIELOMIČNO KONSOLIDIRAMA (BP) I/LI POTKONSOLIDIRAMA (SC)	OZNAKA ZEMLJE	UDJEL ULAGANJA (%)	UKUPAN IZNOS IZLOZENOSTI RIZIKU	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZJEDINJAČNI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAINRESISPORUKE	POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	OPERATIVNI RIZIK	OSTALI IZNOSI IZLOZENOSTI RIZIKU
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110
UKUPNO											
001											
002											
NNN											

HR
PRILOG I.

C 06.00 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)											
INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMENJUJU KAPITALNI ZAHTEVI											
KOD	REGULATORNI KAPITAL		UKUPAN OSNOVNI KAPITAL			REDOVNI OSNOVNI KAPITAL		DODATNI OSNOVNI KAPITAL		DOPUNSKI KAPITAL	
	OD ČEGA: KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL	OD ČEGA: INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBITI I RACUNI PREMIJA NA DIONICE	OD ČEGA: KVALIFICIRANI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: INSTRUMENTI OSNOVNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBITI I RACUNI PREMIJA NA DIONICE	OD ČEGA: INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBITI I RACUNI PREMIJA NA DIONICE / OSTALE REZERVE	OD ČEGA: MANJINSKI UDELI	OD ČEGA: OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI DOPUNSKI KAPITAL	
010	130	140	160	170	180	190	200	210	220	230	240
001											
002											
NNN											

HR
PRILOG I.

C 06.00 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)

INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE																			
	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400
	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE ODGOVORNE STRANE	POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	OPERATIVNI RIZIK	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI OSNOVNI KAPITAL	MANJINSKI UDJELE UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DOPUNSKI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG REGULATORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DOPUNSKI KAPITAL	Bilješka: GOODWILL (+) NEGATIVAN GOODWILL	KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL	OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: DODATNE OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: DOPRINOSI KONSOLIDIRANOM REZULTATU	OD ČEGA: (-) GOODWILL (-) NEGATIVAN GOODWILL			
010																			
021																			
022																			
NNN																			

C 07.00 – KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE; STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKI FAKTORA		IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLADJENJA I REZERVACIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
	210	225		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRLAČOBERE VRIJEDNOSTI (5a)		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA						
				(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (*)		
010	210	225	230	240	250	260	270	280	290	300	310	
020												
030												
040												
050												
060												
RASČLAVA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:												
070												
080												
090												
100												
110												
120												
130												
RASČLAVA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:												
140												
150												
160												
170												
180												
190												
200												
210												
220												
230												
240												
250												
260												
270												
280												
BILJEŠKE												
290												
300												
310												
320												

HR
PRILOG I.

C.07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, SLOBODNE ISPORUKE, STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJIVIMA (CR SA)

(u kuna/m)

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	TENKKE SMANJENA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINANCIJSKOGA KOLATERALA		RAŠČLAMB POTRUPNO PRLAĞOĐENE IZLOŽENOSTI IZVANBILANSNIH STAVKI PREMA KONVERZIBILNIM FAKTORIMA			VRLJEDNOST IZLOŽENOSTI	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ DRUGE UGOVORNE STRANE	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRILJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDNJE DRŽAVE	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABIRANOG VPKR-A
	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: PRLAĞOĐENA VRLJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST	0%	25%	50%						
010	125	100	100	170	185	200	275	216	225	250	260
020											
030											
040											
050											
060											
RAŠČLAMB UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:											
070											
080											
090											
100											
110											
120											
130											
RAŠČLAMB UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:											
140											
150											
160											
170											
180											
190											
200											
210											
220											
230											
240											
250											
260											
270											
280											
BILJEŠKE											
290											
300											
310											
320											

C.08.01 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP: KAPITALNIM ZAHTEJIVIMA (CR IRB 1)

Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom:
Vlasništvo procjene LGD-a i/ili konverzibilnosti faktora:

Kategorija izloženosti	INTERNI REJTING-BUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PREJE KONVERZIBILNIH FAKTORA	TEHNIKE SMAJLENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCI MA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				UKUPNA IZLOŽENOST	110	120	130	140			
			KEMATERIALNA KREDITNA ZASTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMAJLENJA KREDITNOG RIZIKA		IZLOŽENOSTI MAJNE SMAJLENJA KREDITNOG RIZIKA A PRIJE PRIMJENE KONVERZIBILNOG FAKTORA						OD ČEGA: IZ OBLIKOVANJE S STAVKE	OD ČEGA: KODI KREDITNOG RIZIKA DRUGOG POREKLA S STRANE	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEFINANCIJSKI SUBJEKTI
				(-) IZ OBLIKOVANJE S STAVKE	(-) IZ OBLIKOVANJE S STAVKE									
010	010	020	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	
UKUPNE IZLOŽENOSTI														
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:														
020														
030														
040														
050														
060														
070														
080														
RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA														
090														
100														
110														
120														
130														
140														
150														
160														
170														
180														

HR
PRILOG I.

C.08.02 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA: RAŠČLAMBA PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA ILI SKUPOVIMA IZLOŽENOSTI (CR, IRB 2)

Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom:
Vlasite procjene LOD-a (ili) konverzibilnih faktora:

Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom: Vlasite procjene LOD-a (ili) konverzibilnih faktora:	Interni rejting-sustav po rasporedu u rejting-kategoriju dužnika (*)	Orijentalna izloženost prije konverzibilnih faktora		Tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjere na izloženost				Izloženost nakon učinka zamjere kreditnog rizika, a prije primjene konverzibilnih faktora		Vrijednost izloženosti				
		Nematerijalna kreditna zaštita		Zamjere izloženosti zbog smanjenja kreditnog rizika		Izloženost nakon učinka zamjere kreditnog rizika, a prije primjene konverzibilnih faktora		Vrijednost izloženosti						
		(-) Jamstva (-) Kreditne izvještaje	(-) Ostala materijalna kreditna zaštita	(-) Ukupni dodaci	(-) Ukupni priljevi (H)	100	110	120	130	140				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI RASPOREĐENIH U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI:														
REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI: 1														
REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI: 2														
REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI: N														

HR
PRILOG I.

C.09.01 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMB A IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM (CR GB 1)										
Zemlja: _____ (u kunama)										
	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRUJE KONVERZIBLSKIH FAKTORA	020 Izloženosti sa statusom nespunjanja obveza	040 Zabilježeni novi statusi nespunjanja obveza tijekom razdoblja	050 Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	055 Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	060 Od čega: opis	070 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik / opisi za zabilježene nove statuse nespunjanja obveza	VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRUJE PRIMJENE POMODNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMODNOG FAKTORA ZA MSP-ove
	010	020	040	050	055	060	070	075	080	080
G10	Srednja države ili srednja banke									
G20	Jednice područne (regionalne) ili lokalne samouprave									
G30	Subjeksi javnog sektora									
G40	Multilateralne razvojne banke									
G50	Medunarodne organizacije									
G60	Institucije									
G70	Trgovačka društva									
G75	od čega: MSP									
G80	Stanovništvo									
G85	od čega: MSP									
G90	Osigurane nekretnosti									
G95	od čega: MSP									
100	Izloženosti sa statusom nespunjanja obveza									
110	Visokotične stavke									
120	Pokriveno obveznice									
130	Potraživanja prema institucijama i ugovoranim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom									
140	Subjeksi za zapadnička ulaganja (CIU)									
150	Izloženosti na osnovi vizitničkih ulaganja									
160	Ostale izloženosti									
	Ukupne izloženosti									

(u kunama)

**C 09.03 – RAŠČLAMBA UKUPNIH KAPITALNIH ZAHTJEVA ZA
KREDITNI RIZIK RELEVANTNIH KREDITNIH IZLOŽENOSTI
PREMA ZEMLJI (CR GB 3)**

Zemlja:	
	Iznos
	010
010	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

HR
PRILOG I.

C 10.02 – KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOMI PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA (CR/EQU/IRB 2)														
(u eurima)														
	INTERNI REJTING-SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA			TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM	BILJEŠKA		
		PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA (%)	D10	D20	D30	D40	D50	D60					D80	D90
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOMI PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA:														
	REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA (g): 001													
	002													
	...													
	NNN													

C 11.00 – RIZIK NAMIRE/ISPORUKE (CR SETT)					
(u kunama)					
	TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE PO CIJENI NAMIRE	IZLOŽENOST NA OSNOVI RAZLIKE U CIJENI ZBOG TRANSAKCIJA KOJE NISU NAMIRENE	KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRE	
	010	020	030	040	
010	Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi pozicija kojima se ne trguje				Čelija povezana s CA
020	Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)				
030	Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)				
040	Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)				
050	Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 (faktor 75 %)				
060	Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)				
070	Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi trgovanja				Čelija povezana s CA
080	Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)				
090	Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)				
100	Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)				
110	Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75 %)				
120	Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)				

C 17.00 – OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI (OPR detaljniji podaci)

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA								UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA		BILJEŠKA: PRAG PRIMJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PREEVAKA 910	EASERNA PREEVAKA 020	ODNOSI S RADIŠNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MESTU 030	KLIENTI, PROZVODI I POSLOVNE PRAKSE 040	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI 050	PREKIDI RADA I HARIŠAVANJA RADA, SUSTAVA 060	IZVRŠENJE ISPOSIKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA 070	080	090	100	NAJVIŠI	NAJVIŠI
Redni		Broj događaja											
010		Ukupan iznos gubitka											
020		Najveći pojedinačni gubitak											
030		Zbroj pet najvećih gubitaka											
040													
110		Broj događaja											
120		Ukupan iznos gubitka											
130		Najveći pojedinačni gubitak											
140		Zbroj pet najvećih gubitaka											
210		Broj događaja											
220		Ukupan iznos gubitka											
230		Najveći pojedinačni gubitak											
240		Zbroj pet najvećih gubitaka											
310		Broj događaja											
320		Ukupan iznos gubitka											
330		Najveći pojedinačni gubitak											
340		Zbroj pet najvećih gubitaka											
410		Broj događaja											
420		Ukupan iznos gubitka											
430		Najveći pojedinačni gubitak											
440		Zbroj pet najvećih gubitaka											
510		Broj događaja											
520		Ukupan iznos gubitka											
530		Najveći pojedinačni gubitak											
540		Zbroj pet najvećih gubitaka											
610		Broj događaja											
620		Ukupan iznos gubitka											
630		Najveći pojedinačni gubitak											
640		Zbroj pet najvećih gubitaka											
710		Broj događaja											
720		Ukupan iznos gubitka											
730		Najveći pojedinačni gubitak											
740		Zbroj pet najvećih gubitaka											
810		Broj događaja											
820		Ukupan iznos gubitka											
830		Najveći pojedinačni gubitak											
840		Zbroj pet najvećih gubitaka											
910		Broj događaja											
920		Ukupan iznos gubitka											
930		Najveći pojedinačni gubitak											
940		Zbroj pet najvećih gubitaka											

C 18.00 – TRZIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENATA KOJIMA SE TRGUJE (MKR SA TDI)

Valuta:

010	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA	POZICIJE						060	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		050	KAPITALNI ZAHTEVI		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE				
						010	020		
011	Opći rizik								
012	Izvedenice								
013	Ostala imovina i obveze								
020	Pristup koji se temelji na dospjeloću								
030	Zona 1								
040	0 ≤ 1 mjesec								
050	> 1 ≤ 3 mjeseca								
060	> 3 ≤ 6 mjeseci								
070	> 6 ≤ 12 mjeseci								
080	Zona 2								
090	> 1 ≤ 2 (1,0 za kupon manji od 3 %) godine								
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 za kupon manji od 3 %) godine								
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 za kupon manji od 3 %) godine								
120	Zona 3								
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 za kupon manji od 3 %) godina								
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 za kupon manji od 3 %) godina								
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 za kupon manji od 3 %) godina								
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 8,3 za kupon manji od 3 %) godine								
170	> 15 ≤ 20 (> 8,3 ≤ 10,6 za kupon manji od 3 %) godina								
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 za kupon manji od 3 %) godina								
190	> 12,0 ≤ 20,0 za kupon manji od 3 %) godina (> 20 za kupon manji od 3 %) godina								
210	Pristup koji se temelji na trajanju								
220	Zona 1								
230	Zona 2								
240	Zona 3								
250	Specifični rizik								
251	Kapitalni zahtjevi za dužničke instrumente koji nisu predmet sekuritizacije								
260	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s prvom kategorijom u tablici 1.								
270	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s drugom kategorijom u tablici 1.								
280	S preostalom tokom ≤ 6 mjeseci								
290	S preostalom tokom > 6 mjeseci ≤ 24 mjeseca								
300	S preostalom tokom > 24 mjeseca								
310	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s trećom kategorijom u tablici 1.								
320	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s četvrtom kategorijom u tablici 1.								
321	Kredilne izvedenice s rejtingom na osnovi „n-og“ nastanka statusa neispunjenja obveza								
325	Kapitalni zahtjev za sekuritizacijske instrumente								
330	Kapitalni zahtjev za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju								
340	Posebno pristup pozicijskom riziku za CIU								
350	Dodatni zahtjevi za opcije (fizični osim delta-rizika)								
360	Pojednostavljena metoda								
370	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik								
380	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik								
390	Scenarij matičnog pristupa								

HR
PRILOG I.

C. 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U KORELACIJSKOM PORTELIJU NAMIJENJENOM TRGOVANJU (MKR SA CTP)

010	SVE POZICJE		(-) POZICJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA		NETO POZICJE		RAČLAMBENA NETO POZICJE (DUGE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I RB PRISTUPOM										PRISTUP ITERNI PROCJENA						
	DUGE	KRATKE	(-) DUGE	(-) KRATKE	DUGE	KRATKE	PONDERI RIZIKA < 1.250 %										ODGASNE IZLOŽENOS TI	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)					
							7-10 %	10-15 %	15-20 %	20-25 %	25-35 %	35-45 %	45-60 %	60-75 %	100 %	250 %			350 %	425 %	60 %	OSTALE REJTINGO M	BEZ REJTINGO M
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
UKUPNE IZLOŽENOSTI																							
SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:																							
020	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																						
030	SEKURITIZACIJE																						
040	OSTALE CTP POZICIJE																						
050	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																						
060	SEKURITIZACIJE																						
070	OSTALE CTP POZICIJE																						
080	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																						
090	SEKURITIZACIJE																						
100	OSTALE CTP POZICIJE																						
KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVA:																							
110	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVA																						
120	OSTALE CTP POZICIJE																						

HR
PRILOG I.

C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I RB PRISTUPOM																							
RASČLAMB A NETO POZICJE (KRATKE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I RB PRISTUPOM																							
010	PONDERI RIZIKA < 1 250 %										PRISTUP INTERNE PROCJENE		PRILJE PRIMJENE GORNJE GRANICE		Nakon primjene gornje granice								
	7 – 10%		12 – 16%		20 – 35%		40 – 75%		100%		250%		350%		PROSJEČN I PONDERRANE NETO DUGE POZICJE		PONDERRANE NETO DUGE POZICJE						
	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	
S REJTING OM		60%		425%		60%		1250%		METODA SUPERVIZORSKE FORMULE		ODNOSNE IZLOZENOSTI		PROSJEČN I PONDERRANE RIZIKA (%)		PROSJEČN I PONDERRANE RIZIKA (%)							
020																							
030																							
040																							
050																							
060																							
070																							
080																							
090																							
100																							
110																							
120																							

C-21.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP ZA POZICIJSKI RIZIK U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA (MKR SA EQU)

Nacionalno tržište:

(u kunama)

	POZICIJE						UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
	SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU	KAPITALNI ZAHTJEVI	
	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
					010	020	
010	VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA						Čelija povezana s CA
020	Opći rizik						
021	Izvedenice						
022	Ostala imovina i obveze						
030	Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu konkretnom pristupu						
040	Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi						
050	Specifični rizik						
080	Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU						
090	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)						
100	Pojednostavljena metoda						
110	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik						
120	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik						
130	Scenarni matičnog pristupa						

HR
PRILOG I.

(u tisućama)

C 22.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI VALUTNOM RIZIKU (MKR SA FX)											
KOD	OPIS	SVE POZICIE			NETO POZICIE			POZICIE KOJE PODLEŽU KAPITALNOM ZAHTEVU (uključujući pravnu raspoloživost neusklađenih pozicija i uključena koje pružaju poseban tretman za usklađene pozicije)			UKUPAN IZNOS ELOŽENOSTI RIZIKU
		DUŽE		KRATKE		DUŽE		KRATKE		UKUPANE	
		100A	100B	100C	100D	100E	100F	100G	100H		
UKUPNE POZICIE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA											
1000	Vrednosni papiri										
1001	Sve ostale vrijedne papiri										
1002	Zalozi										
1003	Dodatni zahtjev za opće (tj. osim deli-e) pozicija										
1004	Prihodi od prodaje										
1005	Prihodi od prodaje – dodatni zahtjev za generalni										
1006	Prihodi od prodaje plus – dodatni zahtjev za vega-risk										
1007	Prihodi na temelju malih pozicija										
RASČLAMBIA UKUPNE POZICIE U UKLJUČENIM VALUTAMA I PREMA VRSTAMA ELOŽENOSTI											
1008	Osuda imovine i obveze osim savremenih stavki i izvedenica										
1009	Izvanbilančne stavke										
1010	Rezervacije										
Bilješke: DEVIZNE POZICIE											
1011	euro										
1012	libra										
1013	argentinški peso										
1014	australski dolar										
1015	brazilski real										
1016	bugarski lev										
1017	kanadski dolar										
1018	čileška kruna										
1019	danski kruna										
1020	egipatska funta										
1021	fińska marka										
1022	franc										
1023	fronka										
1024	jen										
1025	latvijski lit										
1026	litvanski litas										
1027	denar										
1028	metalski peso										
1029	zlot										
1030	rumunjski leu										
1031	ruški rubalj										
1032	srpski dinar										
1033	švedska kruna										
1034	švicarski frank										
1035	turska lira										
1036	novčica										
1037	američki dolar										
1038	islandska kruna										
1039	norveška kruna										
1040	portugalski dolar										
1041	novozelandski dolar										
1042	novozelandski dolar										
1043	sijski dinar										
1044	ven										
1045	renminbi-juan										
1046	colón										

HR
PRILOG I.

C 23.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI (MKR SA COM)

		SVE POZICIJE				NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLJEZU KAPITALNOM ZAHTJEVU	KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		DUGE		KRATKE		DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040					
070								060	070	
010										
020										
030										
040										
050										
060										
070										
080										
090										
100										
110										
120										
130										
140										
	UKUPNE POZICIJE U ROBI									
	Plemeniti metali (osim zlata)									
	Obični metali									
	Poljoprivredni proizvodi									
	Ostalo									
	od čega energijski proizvodi (nafta, plin)									
	Pristup ljestvice dospjeća									
	Prošireni pristup ljestvice dospjeća									
	Pojednostavljeni pristup: Sve pozicije									
	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)									
	Pojednostavljena metoda									
	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik									
	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik									
	Pristup na temelju matrice scenarija									
	Čelija povezana s CA									

C 24.00 – INTERNI MODELI ZA TRŽIŠNI RIZIK (MKR IM)

	VaR		VaR u stresnim uvjetima		KAPITALNI ZAHTEJ ZA DODATNI RIZIK NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVEZA I MIGRACIJSKI RIZIK	KAPITALNI ZAHTEJ ZA SVE CJENOVNE RIZIKE ZA KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU		
	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_p) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (Var_{t-60})	PRETHODNI DAN (Var_{t-1})	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_p) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA ($SVaR_{t-60}$)	NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS ($SVaR_{t-1}$)		PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA	PRAG	PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA
010	030	040	050	060	070	080	090	110
UKUPNE POZICIJE								
Bilješke: RAŠČLAMB A TRŽIŠNOG RIZIKA								
020	Duznički instrumenti kojima se trguje							
030	DUZNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – Opći rizik							
040	DUZNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – Specifični rizik							
050	Vlasnički instrumenti							
060	Vlasnički instrumenti – Opći rizik							
070	Vlasnički instrumenti – Specifični rizik							
080	Valutni rizik							
090	Robni rizik							
100	Ukupan iznos za opći rizik							
110	Ukupan iznos za specifični rizik							

HR
PRILOG I.

C 25.00 – KREDITNI RIZIK ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI (CVA) (u kunama)

VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	VaR		VaR U STRESNIM UVJETIMA		KAPITALNI ZAHTEJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	BILJEŠKE			ZAMISLENI IZNOSI ZA CVA ZAŠTITU		
	od čega: TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m ₁) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (VaR ₆₀)	PRETHODNI DAN (VaR ₁)	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m ₂) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (SVaR ₆₀)			NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS (SVaR ₁)	Broj drugih ugovornih strana	od čega: zamjenska vrijednost upotrebljena za određivanje kreditne marže	OBRAČUNATI CVA	UGOVOR O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBRNOG SUBJEKTA	INDEKSI UGOVORA O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBRNOG SUBJEKTA
010	020	030	040	050	060	070	080	100	110	120	130	140
010												
Ukupan CVA rizik												
020												
U skladu s naprednom metodom												
030												
U skladu sa standardiziranom metodom												
040												
Na temelju metode originalne izloženosti (OEM)												

C 26.00 – Ograničenja velikih izloženosti (LE ograničenja)	
	Primjenjivo ograničenje
	stupac
	010
redak	
010	Tijela koja nisu institucije
020	Institucije
030	Institucije u %
	1.873.425,25

C 27.00 – Identifikacija druge ugovorne strane (LE 1)

IDENTIFIKACIJA DRUGE UGOVORNE STRANE						
Oznaka	Naziv	Oznaka LEI	Boravište druge ugovorne strane	Sektor druge ugovorne strane	Šifra djelatnosti NACE	Vrsta druge ugovorne strane
010	020	030	040	050	060	070
1	Agram invest	HR	HR	Financijska institucija		
2	Eurodom	HR	HR	Trgovačko društvo		

HR
PRILOG VIII.

C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (LE 2) C 28.00 – IZ

DRUGA UGOVORNA STRANA		ORIGINALNE IZLOŽENOSTI											Dodate izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odobroj imovini	(-) Vrijednosna usklađenja i rezervacije		
Oznaka	Grupa ili pojedinac	Izravne izloženosti					Neizravne izloženosti					Izvanbilančne stavke				
		Dužnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Izvedenice	Preuzete obveze po kreditima	Financijska jamstva	Ostale preuzete obveze	Dužnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Izvedenice	Preuzete obveze po kreditima		Financijska jamstva	Ostale preuzete obveze		
010	020	030	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
		Ukupna originalna izloženost	050	040	2.278.947											
		Transakcije gdje postoji izloženost prema odobroj imovini			10.000.000											

1
2

HR
PRILOG VIII.

oženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (LE 2)

(-) Izoženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala	Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a		PRIZNATE TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (CRM)							Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a					
	Ukupno	Od čega: % knjiga kojima se ne trguje	(-) Učinak zamjene priznatih tehničkih smanjenja kreditnog rizika							Ukupno	Od čega: % knjiga kojima se ne trguje	% priznatog kapitala			
			(-) Duznički instrumenti	(-) Vlasnički instrumenti	(-) Izvedenice	(-) Izvanbilančne stavke			(-) Materijalna kreditna zaštita osim učinaka zamjene				(-) Izuzeći iznosi		
200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350
		2.278.947	30,41%	DHBJ-M-523 - 450.000	BLJE-R-A - 8.000									515.083	6,87%
		10.000.000	133,45%	KBZ-O-177A - 750.000	AUHR-R-A - 1.000									1.906.237	25,44%
				ETIS-M-523 - 400.000	JDOS-R-A - 100										
					KBZ-R-A - 57.600										

C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE 3)

DRUGA UGOVORNA STRANA		ORIGINALNE IZLOŽENOSTI										
Oznaka	Oznaka grupe	Transakcije gdje postoje izloženosti prema odnosnoj imovini	Vrsta povezanih osoba	Ukupna originalna izloženost	Od čega: sa statusom neispunjavaju obveze	Duznički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Izvedenice	Izvanbilančne stavke			Duznički instrumenti
									Preuzete obveze po kreditima	Financijska jamstva	Ostale preuzete obveze	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobar

Neizravne izloženosti		Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosoj imovini		Vrijednosni usklađeni rezervacije		Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala		Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a		PRIZNATE TEHNIKE				
Izvanbilančne stavke		Izvanbilančne stavke		Izvanbilančne stavke		Izvanbilančne stavke		Izvanbilančne stavke		(-) Učinak zamjene priznatih rizika				
Vlasnički instrumenti	Izvedenice	Preuzete obveze po kreditima	Financijska jamstva	Ostale preuzete obveze	Izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosoj imovini		Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala		Ukupno		Od čega: % krijiga pozicija kojima se ne trguje	Dužnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Izvedenice
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	

C 30.00 – Razdoblja dospjeća izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (LE 4)

KODOVANJE		RAZDOBLJA DOSPJEĆA IZLOŽENOSTI														NEDEFINIRANO DOSPJEĆE									
GRUPA	POSREDOVANJE	Do 1 mjesec	Od 1 do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 7 mjeseci	Od 7 do 8 mjeseci	Od 8 do 9 mjeseci	Od 9 do 10 mjeseci	Od 10 do 11 mjeseci	Od 11 do 12 mjeseci	Od 12 do 15 mjeseci	Od 15 do 18 mjeseci	Od 18 do 21 mjeseci	Od 21 do 24 mjeseci	Od 24 do 27 mjeseci	Od 27 do 30 mjeseci	Od 30 do 33 mjeseci	Od 33 do 36 mjeseci	Od 3 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Više od 10 godina	250
010	020	000	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	
1																								2 278 947	
2																								10 000 000	

C 31.00 – Razdoblja dospjeća izloženosti prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba

DRUGA UGOVORNA STRANA		RAZDOBLJE										
Oznaka	Oznaka grupe	Do 1 mjesec	Od 1 do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 7 mjeseci	Od 7 do 8 mjeseci	Od 8 do 9 mjeseci	Od 9 do 10 mjeseci	Od 10 do 11 mjeseci
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

(LE 5)

JA DOSPIJEĆA IZLOŽENOSTI												
Od 11 do 12 mjeseci	Od 12 do 15 mjeseci	Od 15 do 18 mjeseci	Od 18 do 21 mjeseca	Od 21 do 24 mjeseca	Od 24 do 27 mjeseci	Od 27 do 30 mjeseci	Od 30 do 33 mjeseca	Od 33 do 36 mjeseci	Od 3 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Više od 10 godina	Nedefinir ano dospjeće
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

C 45.00 - IZRAČUN OMJERA FINANCIJSKE POLUGE (LRCalc)

Redak	Vrijednosti izloženosti	Stupac		
		LR, izloženost: mjesec-1- vrijednost	LR, izloženost: mjesec-2- vrijednost	LR, izloženost: mjesec-3- vrijednost
010	Izloženost transakcije financiranja vrijednosnim papirima u skladu s člankom 220. CRR-a	010	020	030
020	Izloženost transakcije financiranja vrijednosnim papirima u skladu s člankom 222. CRR-a			
030	Izvedenice: tržišna vrijednost			
040	Izvedenice: uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti			
050	Izvedenice: metoda originalne izloženosti			
060	Neiskorištene kreditne linije koje se mogu bezuvjetno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti			
070	Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika s osnovne trgovine			
080	Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika s osnovne trgovine i izvanbilančne stavke povezane sa službeno podupiranim izvoznim kreditima			
090	Ostale izvanbilančne stavke			
100	Ostala imovina			
Redak	Prilagodbe kapitala i regulatorne prilagodbe			
110	Osnovni kapital - potpuno usklađena definicija			
120	Osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju			
130	Iznos koji se dodaje sljedom članka 429. stavka 4. drugog podstavka CRR-a			
140	Iznos koji se dodaje sljedom članka 429. stavka 4. drugog podstavka CRR-a - definicija u prijelaznom razdoblju			
150	Regulatorne prilagodbe - osnovni kapital - potpuno usklađena definicija; od čega			
160	Regulatorne prilagodbe u vezi s vlastitim kreditnim rizikom			
170	Regulatorne prilagodbe - osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju			
Redak	Omjer financijske poluge			
180	Omjer financijske poluge - upotrebom potpuno usklađene definicije osnovnog kapitala			
190	Omjer financijske poluge - upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju			
			Stupac	
			40	
				Omjer financijske poluge izračunat kao jednostavna aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje
				147%

Redak	Stupce										
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
	Računovodstvena bilančna vrijednost	Razunovodstvena vrijednost bez primjene neizrane ili druge ispravke smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost prema pravilima za neizrane (izvedenica) uzimajući u obzir godovinski koeficijent	Iznos uvećanja transakcija financiranja vrijednosnim papirima	Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene ili smanjenja kreditnog rizika) (izvedenica)	Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (primjenjujući) (izvedenica)	Zamisljeni iznos (isti referentni naziv) u slučaju druge ugovorne strane	Zamisljeni iznos (isti referentni naziv)	Zamisljeni iznos (isti referentni naziv) u slučaju druge ugovorne strane	Zamisljeni iznos (isti referentni naziv) u slučaju druge ugovorne strane	Zamisljeni iznos (isti referentni naziv) ili duži rok dostižeća
010	Izvedenice										
020	Kredite izvedenice (primljena zaštita)										
030	Kredite izvedenice (pružena zaštita) koje podliježu klauzuli o zatvaranju										
040	Kredite izvedenice (pružena zaštita) koje ne podliježu klauzuli o zatvaranju										
050	Kredite izvedenice (primljena zaštita)										
060	Financijske izvedenice										
070	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o neizrani										
080	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o neizrani										
090	Ostala imovina										
100	Izvanbilančne stavke niskog rizika u skladu s regulatornim standardiziranim pristupom, od čega:										
110	Obnovljive izloženosti prema stanovitštvu, od čega:										
120	Bezuvjetno opozive preuzete obaveze po kreditnim karticama										
130	Neobnovljive bezuvjetno opozive preuzete obaveze										
140	Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika u skladu s regulatornim standardiziranim pristupom										
150	Izvanbilančne stavke srednjeg rizika u skladu s regulatornim standardiziranim pristupom										
160	Izvanbilančne stavke visokog rizika u skladu s regulatornim standardiziranim pristupom										
170	(Bilješka) Ikoristeni iznosi obnovljivim izloženosti prema stanovitštvu										
180	(Bilješka) Ikoristeni iznosi bezuvjetno opozivih preuzetih obaveza po kreditnim karticama										
190	(Bilješka) Ikoristeni iznosi neobnovljivih bezuvjetno opozivih preuzetih obaveza										
200	(Bilješka) Fiducijarne stavke koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429 stavkom 11. CRR-a										
210	Gotovinski kolaterali primljeni u transakcijama s izvedenicama										
220	Potraživanja za gotovinski kolateral dan kao zalog u transakcijama s izvedenicama										
230	Vrijednosni papiri primljeni u transakciji financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina										
240	Posredno gotovinsko kreditiranje u transakciji financiranja vrijednosnim papirima (gotovinska potraživanja)										

C 41.00 - BILANČNE I IZVANBILANČNE STAVKE - DODATNA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI (LR2)

Redak	Stupac		Nominalna vrijednost
	010 Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom)	020 Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti u skladu s IRB pristupom)	
010	Ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti povezane s knjigom pozicija kojima se ne trguje (raščlamba u skladu s efektivnim ponderom rizika):		
020	= 0%		
030	> 0 i ≤ 12 %		
040	> 12 i ≤ 20 %		
050	> 20 i ≤ 50 %		
060	> 50 i ≤ 75 %		
070	> 75 i ≤ 100 %		
080	> 100 i ≤ 425 %		
090	> 425 i ≤ 1 250 %		
100	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza		
110	Izvanbilančne stavke niskog rizika ili izvanbilančne stavke na koje se primjenjuje konverzijski faktor od 0 % pri izračunu vrijednosti izloženosti za potrebe standardiziranog i IRB pristupa kreditnom riziku (bilješka)		

C 42.00 - ALTERNATIVNA DEFINICIJA KAPITALA (LR3)	
Redak	Stupac
010	010
Redovni osnovni kapital - potpuno usklađena definicija	
020	
Redovni osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju	
030	
Ukupni regulatorni kapital - potpuno usklađena definicija	
040	
Ukupni regulatorni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju	
050	
Regulatorne prilagodbe - redovni osnovni kapital - potpuno usklađena definicija	
060	
Regulatorne prilagodbe - redovni osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju	
070	
Regulatorne prilagodbe - ukupni regulatorni kapital - potpuno usklađena definicija	
080	
Regulatorne prilagodbe - ukupni regulatorni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju	

C 44.00 - OPĆE INFORMACIJE (LR5)

Redak	Stupac
010	Oblik trgovačkog društva institucije
020	Tretman izvedenica
030	Računovodstveni okvir
040	Vrsta institucije
050	Izveštajna metoda izračuna
060	Razina izvješćivanja

C.46.00 - SUBJEKTI KOJI SU KONSOLIDIRANI U RAČUNOVODSTVENE SVRHE, ALI NISU U OPSEGU BONITETNE KONSOLIDACIJE (LR6)

Redak	Stupac	010		
		Subjekti financijskog sektora	Sekurizacijski subjekti	030
010	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju, računovodstvena vrijednost bez primljene netiranja i druge tehnike smanjenja kreditnog rizika			
020	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju, faktor uvećanja			
030	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju, računovodstvena vrijednost bez primljene netiranja i druge tehnike smanjenja kreditnog rizika			
040	Transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju, faktor uvećanja			
050	Izvedenice: tržišna vrijednost			
060	Izvedenice: uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti			
070	Izvedenice: metoda originalne izloženosti			
080	Neiskorištene kreditne linije koje se mogu bezuvjetno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti			
090	Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika s osnove trgovine			
100	Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika s osnove trgovine i izvanbilančne stavke povezane sa službeno podupiranim izvoznim kreditima			
110	Ostale izvanbilančne stavke			
120	Ostala imovina			
130	(Bilješka) Ukupna vrijednost ulaganja u subjekte			
140	(Bilješka) Ukupna računovodstvena vrijednost imovine subjekata			
150	(Bilješka) Ukupna računovodstvena vrijednost vlastičkih ulaganja subjekata			
160	(Bilješka) Faktor uključivanja			
170	(Bilješka) Računovodstvena vrijednost imovine subjekata koji nisu uzeti u obzir u pojlima od (LR6:010;3) do (LR6:120;3)			