KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Financijski izvještaji na dan 31. prosinca 2013. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Mišljenje neovisnog revizora	2
Financijski izvještaji	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o financijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu	6
Izvještaj o novčanom tijeku	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8-63
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	64-67
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	68-73

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 109/07 i 54/13), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka 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:

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 109/07 i 54/13). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Za i u ime Uprave:

Ivan Dropulić
Zamjenik Predsjednika Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.
Zagreb

Emil Mihalina
Prokurist

Kreditna banka Zagreb d.d.
Ulica grada Vukovara 74
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

31. ožujka 2014. godine

Izvještaj neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Kreditne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Kreditne banke Zagreb d.d. (Banka) koji uključuju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 4 do 63.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanima u financijskim izvještajima. Odabir postupka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 63 fer prezentiraju, u svim značajnijim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, skrećemo pozornost na bilješku 39 u kojoj su opisane mjere naložene Banci od strane regulatora. Mjere, između ostaloga, nalažu Banci smanjivanje izloženosti prema dvije grupe povezanih osoba prema kojima Banka ima razinu izloženosti značajno višu od regulatornih ograničenja.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 64 do 73, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2013. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 4 do 63.

Grant Thornton revizija d.o.o.
Ivana Lučića 2A, Zagreb

GRANT THORNTON
revizija d.o.o.
ZAGREB

Zagreb, 31. ožujka 2014. godine

Ivica Smiljan
Ovlašteni revizor, Direktor

	Bilješka	2013.	2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	226.833	194.958
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(146.866)	(114.324)
Neto prihodi od kamata		**79.967**	**80.634**
Prihodi od naknada i provizija	6	26.739	25.056
Rashodi od naknada i provizija	6	(8.999)	(8.938)
Neto prihodi od naknada i provizija		**17.740**	**16.118**
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	8.418	8.546
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	(24)	782
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7	1.137	(2.060)
Dobitak/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća (u slučaju prodaje prije roka dospijeća)	7	372	-
Ostali prihodi iz poslovanja	7	2.019	9.702
Prihodi iz redovitog poslovanja		**109.629**	**113.722**
Troškovi poslovanja	8	(79.929)	(77.687)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	(23.634)	(15.346)
Dobit prije oporezivanja		**6.066**	**20.689**
Porez na dobit	10	1.560	4.599
Neto dobit za godinu		**4.506**	**16.090**
Nerealizirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		(1.314)	2.710
Ostala sveobuhvatna dobit		**(1.314)**	**2.710**
Ukupna sveobuhvatna dobit		**3.192**	**18.800**

	Bilješka	31.12.2013.	31.12.2012.
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	779.415	579.326
Plasmani drugim bankama	12	430.360	241.864
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13	1.799	2.093
Zajmovi klijentima	14	1.719.577	1.816.042
Ulaganja koja se drže do dospijeća	15	553.138	228.870
Ulaganja raspoloživa za prodaju	16	432.119	212.846
Nematerijalna imovina	17	27.924	25.409
Materijalna imovina	18	87.004	40.230
Ostala imovina	19	65.384	55.816
Ukupno imovina		**4.096.720**	**3.202.496**
OBVEZE			
Depoziti drugih banaka	20	230	58.597
Depoziti klijenata	20	3.354.243	2.547.902
Uzeti zajmovi	21	290.577	165.145
Izdani podređeni instrumenti	23	73.000	60.000
Ostale obveze	22	74.327	69.999
Rezerviranja za potencijalne obveze	27	2.077	1.779
Ukupno obveze		**3.794.454**	**2.903.422**
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	24	186.553	186.553
Kapitalna dobit	24	44.763	44.763
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju		(2.462)	(1.148)
Zadržana dobit i pričuve	25	68.906	52.816
Dobit tekuće godine		4.506	16.090
Ukupno dionička glavnica		**302.266**	**299.074**
Ukupno obveze i dionička glavnica		**4.096.720**	**3.202.496**

	Bilješka	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit i pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011. godine		**186.553**	**44.763**	**(3.858)**	**40.865**	**11.951**	**280.274**
Neto dobit tekuće godine		-	-	-	-	16.090	16.090
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-	2.710	-	-	2.710
Ukupna sveobuhvatna dobit				***2.710***		***16.090***	***18.800***
Prijenos u rezerve		-	-	-	597	(597)	-
Isplata dividende	24	-	-	-	11.354	(11.354)	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit		**186.553**	**44.763**	**(1.148)**	**52.816**	**16.090**	**299.074**
Stanje 31. prosinca 2012. godine		**186.553**	**44.763**	**(1.148)**	**52.816**	**16.090**	**299.074**
Neto dobit tekuće godine		-	-	-	-	4.506	4.506
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-	(1.314)	-	-	(1.314)
Ukupna sveobuhvatna dobit		***-***	***-***	***(1.314)***	***-***	***4.506***	***3.192***
Prijenos u rezerve	25	-	-	-	805	(805)	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	25	-	-	-	15.285	(15.285)	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine		**186.553**	**44.763**	**(2.462)**	**68.906**	**4.506**	**302.266**

	Bilješka	2013.	2012.
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		6.066	20.689
Amortizacija		6.063	5.065
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		5.237	3.917
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		14.475	9.780
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		3.625	1.410
(Smanjenje)/povećanje potencijalnih obveza		297	238
Ostali dobici / gubici		(2.873)	(22.862)
Ukupno stavke koje ne utječu na novac		**32.890**	**18.237**
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a i drugih banaka		151.940	(288.309)
Povećanje zajmova i predujmova klijentima		81.990	(201.014)
Smanjenje depozita drugih banaka		11.218	(101.840)
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		747.974	532.662
Povećanje ostale imovine		(8.808)	(399)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		4.331	14.576
Plaćeni porez na dobit		(5.997)	(2.470)
Neto novčani tijek (korišten u)/iz poslovnih aktivnosti		**982.648**	**(46.794)**
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Povećanje /smanjenje materijalne i nematerijalne imovine		(55.352)	(10.073)
Povećanje/ smanjenje vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(222.898)	(107.470)
Povećanje/smanjenje imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		294	58.983
Povećanje /smanjenje imovine koja se drži do dospijeća		(324.268)	164.513
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		**(602.224)**	**105.953**
NOVČNI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Primici / otplata uzetih zajmova		1.262.268	(78.729)
Izdani podređeni instrumenti		(1.136.837)	9.500
Plaćena dividenda		-	-
Ostali dobici/gubici		13.000	**-**
Neto novčani tijek (korišten u)/iz financijskih aktivnosti		**138.431**	**(69.229)**
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		**551.745**	**8.167**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	29	329.963	321.796
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	**881.708**	**329.963**

1. Opći podaci

Kreditna banka Zagreb d.d. ("Banka") je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova. Banka posluje isključivo u sektoru bankarstva i na tržištu Republike Hrvatske.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke od 14. veljače 2007. godine.

Uprava

Ante Gašparović	Predsjednik Uprave od 19. veljače 2013. do 18. veljače 2014.
Emil Mihalina	Predsjednik Uprave od 9. veljače 2012. do 8. veljače 2013. Prokurist od 19. veljače 2013.
Ivan Dropulić	Zamjenik Predsjednika Uprave od 30. lipnja 2010.
Boris Zadro	Član Uprave od 19. veljače 2013.

Nadzorni odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora
Irena Severin	Član Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Josip Rubić	Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora
Irena Severin	Član Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Josip Rubić	Član Nadzornog odbora

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine standarde. Ako nije drugačije navedeno, riječ je o standardima koji su bili u primjeni u Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2013. godine.

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i MSFI-a

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka (HNB), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i HNB-a odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama na bilančnu i izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za postojeće, ali neidentificirane gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.).

Uz to, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI.

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna („HRK“), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i dodaci koji su izdani od IASB-a i usvojeni od strane Europske unije te su stupili na snagu

Banka je za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine usvojila dolje navedene izmjene Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja te je prema zahtjevima prikazala usporedne podatke. Usvajanje izmijenjenih standarda nije imalo utjecaja na glavnicu na dan 1. siječnja 2013. godine:

- Izmjene MRS-a 1 – Prezentacija financijskih izvještaja (dio izmjena je primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2012. godine ili kasnije, a dio za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije). Kao posljedica „Prikaza stavki ostale sveobuhvatne dobiti“ u sklopu izmjena i dopuna MRS-a 1, izmijenjene su, brisane i dodavane određene točke sljedećih standarda: MRS-a 1, 12, 20, 21, 32, 33, 34 te MSFI-a 1, 5 i 7;
- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – zamjena fiksnih datuma za određene iznimke (primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – dodatna izuzeća za društva koja više ne posluju u uvjetima teške hiperinflacije (primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- MRS 12 Porez na dobit (revidirani) – limitirane izmjene kod mjerenja odgođenog poreza (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. ili kasnije).
- MSFI 13 – Mjerenje fer vrijednosti (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- Izmijenjeni MRS 19 - Primanja zaposlenih (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije). Kao posljedica izmjena i dopuna MRS-a 19, izmijenjeni su i sljedeći standardi: MRS 24, MSFI 1, 8 i 13, te IFRIC 14;
- Izmjene MSFI-a 7 Financijski instrumenti: objavljivanje – prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (izmjene primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. ili kasnije);
- Izmjene MSFI-a 1 - Državni zajmovi (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- Godišnja unapređenja MSFI-eva 2009.-2011. (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32 i MRS 34) – primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);

IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“ (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije).

Standardi, tumačenja i dodaci koji još nisu stupili na snagu

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bili su izdani sljedeći novi ili izmijenjeni standardi i tumačenja koja još nisu na snazi za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine:

- MSFI 10 – Konsolidirani financijski izvještaji (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- MSFI 11 – Zajednički poduhvati (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- MSFI 12 – Objava ulaganja u ostala društva (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- Izmjene MSFI-a 10, MSFI-a 11 i MSFI-a 12 – vodič kroz prijelazne odredbe (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- Izmjene MSFI-a 10,12 i MRS-a 27 – investicijska društva (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. ili kasnije);
- MRS 27 i MRS 28 – izmjene zbog izdavanja gore navedenih standarda za konsolidaciju (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- Izmjene MRS-a 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje – dopune upute o prijeboju financijske imovine i financijskih obveza (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- Izmjene MSFI-a 7 Financijski instrumenti: objavljivanje – izmjene koja zahtijevaju objave vezane uz prvu primjenu MSFI-a 9 za koji je odgođeno definiranje datuma obvezne primjene;
- MSFI 9 - Financijski instrumenti (novi standard za koji je odgođeno definiranje datuma obvezne primjene);
- Izmjene MRS-a 36 – Umanjenje imovine – pojašnjenje opsega objave podataka (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. ili kasnije);
- Izmjene MRS-a 39 – Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje – obnavljanje financijskih izvedenica i nastavljanje primjene računovodstva zaštite (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. ili kasnije);
- Godišnja unapređenja MSFI-eva 2010.-2012. (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) – prema IASB-u primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2014. godine ili kasnije, nisu još usvojena od strane EU;
- Godišnja unapređenja MSFI-eva 2011.-2013. (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) – prema IASB-u primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2014. godine ili kasnije, nisu još usvojena od strane EU.

Uprava predviđa da će sva gore navedena tumačenja i standardi biti primijenjeni u financijskim izvještajima Banke za razdoblja od kada budu na snazi, te da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju prve primjene.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja (nastavak)

2.3. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivi.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati dodatne materijalno značajne negativne utjecaje – nakon provedenih rezerviranja do datuma sastavljanja ovog izvješća - na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Gospodarska kriza

Recesijske tendencije i sažimajući trendovi iz prethodnih razdoblja ostaju nepromijenjeni. Banka i nadalje prati insuficijentnu kreditnu potražnju zadovoljavajućeg odnosno prihvatljivog stupnja rizika, pritiske na operativne margine i stanje osobite likvidnosti u uvjetima financijske represije. Odgovarajući na izazove poslovnog okruženja poduzet je čitav niz aktivnosti u optimizaciji financijskih i operativnih troškova poslovanja dok je ukupan neto kamatni i neto prihod od provizija i naknada sumarno zadržan na prošlogodišnjoj razini u uvjetima nedostatka kvalificirane kreditne potražnje. U potpunosti su amortizirani efekti nove odluke o klasifikaciji plasmana na teret operativne dobiti banke čime se objašnjavaju značajno niže profitne performanse u odnosu na prošlu godinu. Formirane su značajne sekundarne rezerve likvidnosti u državnim vrijednosnim papirima i povećan je udio izloženosti koje nose ponder 0%. Zadržana je relativno kratka duracija (godina dana) ukupne kamatonosne aktive u cilju ranog otkrivanja kreditnog rizika i sprečavanja starenja kreditnog portfelja u slučaju nastupanja neurednosti. Kraj 2013. pozicionira se u zonu nadalje naglašenih specifičnih rizika stabilnosti pojedinih igrača u sektoru kao i sektorske sposobnosti amortizacije učinka primjene noveliranog institucionalnog okvira u tretmanu izloženosti kreditnih institucija. Poslovnu politiku i nadalje obilježava nesklonost riziku kao i istovremeno ustrajanje na eksploataciji prilika koje se obzirom na veličinu i poziciju banke otvaraju u prvom redu zbog kreditnog šoka na strani ponude ne zanemarujući superiorniji financijski položaj – relativno prema peer-ovima - KBZ mjereno ključnim pokazateljima kvalitete kreditnog portfelja, likvidnosti i vlasničke strukture.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1. Prihodi i troškovi od kamata

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

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

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

3.2. Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada pravnih osoba za izdavanje kredita, garancija i drugih usluga Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati se razgraničava i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

3.3. Prihod iz poslovanja

Prihodi iz poslovanja uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, prihod od kupoprodaje stranih valuta, prihodi po kupoprodaji vrijednosnica iz portfelja imovine raspoložive za prodaju, svođenje stranih valuta na srednji tečaj, dobit od prodaje nekretnina i opreme, primljene dividende i ostale prihode iz poslovanja.

3.4. Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u hrvatske kune po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za godinu na koju se odnose.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4 Strana sredstva plaćanja (nastavak)

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Rezultanta te klauzule jest da Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati jer forward tečaj kune za razdoblja preko 6 mjeseci nije na raspolaganju. Shodno tome, Banka obračunava svoja sredstva i obaveze vezane za ovu klauzulu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

3.5. Doprinosi za zaposlenike

Prema domaćem zakonodavstvu Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na zaposlenike koji imaju zasnovan radni odnos, a prema njoj poslodavac je dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:

	2013.	**2012.**
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	13%	15%;od 1.ožujka 13%
Doprinos za Zavod za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

3.6. Porez na dobit

Porezni rashod na temelju poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.
Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat na temelju razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se upotrebljava za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina priznaje se u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6 Porez na dobit (nastavak)

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijele ili dijela porezne imovine.
Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, pri čemu se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

3.7. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do 3 mjeseca od dana stjecanja.
Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njezinom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

3.8. Financijska imovina i financijske obveze

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosne papire, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje, „po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, "koje se drže do dospijeća", "raspoložive za prodaju" ili "zajmovi i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.
Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Nakon početnog priznavanja određeni za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak sukladno ulagačkoj politici Banke, svako financijsko sredstvo koje potpada u djelokrug MRS-a 39 može se svrstati u kategoriju u kojoj se imovina iskazuje po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak, tj. kroz račun dobiti i gubitka, izuzev ulaganja u glavničke instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čiju fer vrijednost nije moguće pouzdano izmjeriti.

Mjerenje:
Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealiziranu dobit i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Ulaganja koja se drže do dospijeća

Ulaganja koja se drže do dospijeća su financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijeća, a koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospijeća. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja koja se drže do dospijeća iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.
Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje ulaganja koja se drže do dospijeća. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru "Ispravka vrijednosti za gubitke po vrijednosnim papirima".

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja u posjedu do dospijeća ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički vrijednosni papiri te faktoring i forfaiting (kupljena potraživanja). U okviru financijske imovine raspoložive za prodaju, vlasnički vrijednosni papiri se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjere po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena. Fer vrijednost nekotiranih vlasničkih instrumenata procjenjuje se sadašnjom vrijednošću očekivanih novčanih tokova i/ili komparativnim metodama procjene temeljem pokazatelja tržišne kapitalizacije. Financijska imovina se prestaje priznavati u trenutku kada su istekla prava da se zaprimi novčani tijek od te financijske imovine ili kada je Banka prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoložive za prodaju priznaju se izravno u glavnici u okviru "Rezervi i zadržane dobiti" do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobici ili gubici prethodno priznati u glavnici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

Dividende na vrijednosne papire raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru ostale imovine.

Zajmovi i potraživanja

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

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Ispravak vrijednosti za potencijalne kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Ispravak vrijednosti za kreditne gubitke također pokriva gubitke koji, prema objektivnim dokazima, već postoje u kreditnom portfelju na datum bilance. Ti gubici procjenjuju se na temelju prošlih gubitaka u određenoj komponenti portfelja, ocjeni kreditne sposobnosti kreditnog dužnika te uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju, sukladno propisanim metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.

Nenaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist prihoda od naplate otpisanih potraživanja u računu dobiti i gubitka.

Prodaja zaloga

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutačnoj fer vrijednosti navedene imovine ovisno o tome koja je niža. Prihodi ili rashodi pri prodaji nekretnina pod zalogom priznaju se u računu dobiti ili gubitka. Nekretnine koje služe kao instrument osiguranja danih kredita mogu se prodati jedino ako postanu predmetom ovršnog postupka.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosni papiri prodani u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema bankama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosni papiri kupljeni uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijeća.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.9. Materijalna i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Materijalna i nematerijalna imovina pojedinačne nabavne vrijednosti do 2.000 kuna otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu.
Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema sljedećim godišnjim stopama:

Opis	**%**
Građevinski objekti	3,03
Računalni hardware	15
Namještaj i oprema	10
Motorna vozila	20
Računalni software	10
Ulaganja na tuđoj imovini	10

Zemljište se ne amortizira.
Banka periodički provjerava da li je došlo do umanjenja dugotrajne imovine. Ako utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah ju otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici nastali prodajom dugotrajne imovine utvrđuju se na temelju knjigovodstvene vrijednosti i priznaju u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda / (troškova) u godini prodaje. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

3.10. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Financijski izvještaji su iskazani u hrvatskim kunama (“kn”), a iznosi zaokruženi na najbliže tisuće. Valutni tečajevi primijenjeni na kraju izvještajnog razdoblja su kako slijedi:

31. prosinca 2012.	1 EUR = 7,545624 kn	1 USD = 5,726794 kn
31. prosinca 2013.	1 EUR = 7,637643 kn	1 USD = 5,549000 kn

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečaju strane valute važećem na dan transakcije. Monetarna sredstva i monetarni izvori sredstava u stranim valutama i uz valutnu klauzulu preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u kune priznaju se u računu dobiti i gubitka.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.11. Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem okvirnih kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku kad Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

3.12. Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala na temelju prošlih događaja i ako je vjerojatno da će Banka morati podmiriti obvezu. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki i iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne činitelje na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

3.13. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju terminske ugovore u stranoj valuti i početno se priznaju u bilanci po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po njihovoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se određuju prema burzovnim tržišnim cijenama ili putem cjenovnih modela ako je to primjenjivo. Svi derivati se vode kao sredstvo kad je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveza kad im je fer vrijednost negativna.

Derivatni financijski instrumenti uključuju ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom. Ugovorena vrijednost početno se priznaje u vanbilančnoj evidenciji te kao dani kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom u bilanci. Naknadno mjerenje vrši se po amortiziranom trošku kao i za sve druge plasmane koji nose kreditni rizik u bilanci. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađenog derivata) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka.

Derivativni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivativnog instrumenta koji nije kvalificiran za računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kao neto prihodi od trgovanja. Međutim, dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti derivativnih instrumenata kojima se upravlja zajedno s financijskom imovinom ili financijskim obvezama iskazuju se u sklopu 'neto prihoda od financijske imovine po fer vrijednosti'.

3.14. Izvještaj o novčanom tijeku

U svrhu izvještavanja o novčanom tijeku, novac i novčani ekvivalenti uključuju novac i sredstva Banke na računima kod drugih banaka, te plasmane drugim bankama i ostale plasmane s preostalim rokom dospijeća do 90 dana.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.15. Poslovi u ime i za račun

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, za koje obračunava naknadu. Budući da ti iznosi ne predstavljaju sredstva, odnosno obveze Banke, oni su isključeni iz bilance koja je prezentirana ovim Izvještajem (Bilješka 28).

3.16. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

3.17. Netiranje financijskih instrumenata

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

3.18. Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama na koje se primjenjuje MRS 39 početno se vrednuju po fer vrijednosti, a kasnije po fer vrijednosti u iznosu koji je viši od:

- iznosa obveze koja proizlazi iz ugovora, utvrđene u skladu s MRS-om 37 *Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina*, ili

- iznosa koji je početno priznat, umanjenog za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.19. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvješćima:

Imovina koja se drži do dospijeća

Sukladno smjernicama MRS-a 39 Banka klasificira nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijećem kao Imovinu koja se drži do dospijeća. Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospijeća. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospijeća, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospijeća koji je blizu datuma dospijeća) cijela grupa imovine će biti reklasificirana u portfelj Imovina raspoloživa za prodaju i izmjerena po fer vrijednosti umjesto po metodi amortiziranog troška.

Procjena neizvjesnosti

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum bilance koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka redovno pregledava zajmove i potraživanja kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti. Prilikom procjene iznosa gubitka u slučajevima gdje je zajmoprimac dospio u financijske poteškoće, a ne postoje povijesni podaci koji se odnose na zajmoprimce sličnih obilježja, Banka koristi iskustvenu prosudbu. Također, procjena promjena u budućim novčanim tokovima temeljena je na relevantnim dostupnim informacijama koje ukazuju na negativne promjene platežnog statusa korisnika kredita unutar grupe ili nacionalne ili lokalne ekonomske uvjete koji su povezani s nepodmirenjem obveza vezanih za imovinu unutar grupe. Menadžment koristi procjenu temeljenu na iskustvu povijesnog gubitka za imovinu sličnih obilježja kreditnog rizika i objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti sličnih kao u promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

4. Prihodi od kamata i slični prihodi

	2013.	2012.
Zajmovi poduzećima	122.736	124.082
Zajmovi stanovništvu	24.482	25.555
Plasmani drugim bankama	3.573	826
Hrvatska narodna banka	118	89
Dužnički vrijednosni papiri	59.049	23.277
Ostala društva	16.875	21.129
	226.833	**194.958**

a) Analiza prema produktu

	2013.	2012.
Zajmovi klijentima	164.093	170.766
Plasmani bankama	3.691	915
Dužnički vrijednosni papiri	59.049	23.277
	226.833	**195.958**

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	2013.	2012.
Stanovništvo	99.359	67.076
Poduzeća	15.512	11.843
Banke	3.364	4.229
Ostala društva	24.308	26.508
Ostala pozajmljena sredstva	4.323	4.668
	146.866	**114.324**

a) Analiza prema produktu

	2013.	2012.
Depoziti	142.460	109.421
Uzeti zajmovi	4.406	4.903
	146.866	**114.324**

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	15.212	14.303
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	4.323	4.301
Prihodi od provizija od banaka	7.086	6.452
Prihodi od provizija od nerezidenata	118	-
	26.739	**25.056**
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	6.309	6.435
Ostale naknade i provizije	2.690	2.503
	8.999	**8.938**

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	2013.	2012.
Prihodi od kupoprodaje deviza, trgovanja i ostali prihodi	8.418	12.484
Prihodi od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj	3.504	4.486
	11.922	**16.970**

8. Troškovi poslovanja

	2013.	2012.
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	25.259	26.979
Materijal i usluge	39.684	38.513
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine (Bilješka 17. i 18.)	6.063	5.065
Troškovi administracije i marketinga	1.672	2.000
Premije osiguranja	4.999	3.116
Porezi i doprinosi	393	387
Ostali troškovi	1.859	1.627
	79.929	**77.687**

8.1. Troškovi osoblja

	2013.	2012.
Neto plaće zaposlenih	13.984	14.689
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	6.896	7.500
Troškovi doprinosa na plaće	3.139	3.505
Ostali troškovi zaposlenih	1.240	1.285
	25.259	**26.979**

Banka na dan 31. prosinca 2013. ima 200 zaposlenika (31. prosinca 2012.: 194).

9. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Bilješka	2013.	2012.
Zajmovi klijentima	14	(65.581)	(20.074)
Kamate	19	(4.168)	(1.966)
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire		(9.528)	(1.411)
Ostala imovina	19	(17.780)	(5.267)
Sudski sporovi protiv Banke		(417)	(23)
Potencijalne obveze	27	(3.178)	(591)
		(100.652)	**(29.332)**
Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi			
Zajmovi klijentima	14	51.106	10.294
Kamate	19	3.246	2.370
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire		5.904	-
Ostala imovina	19	13.882	969
Potencijalne obveze	27	2.880	353
Ukupno		**(23.634)**	**(15.346)**

10. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2012. godini 20%).

Usklađenje poreza na dobit:

	2013.	2012.
Tekući porez	1.515	4.048
Terećenje/(prihodovanje) neto odgođenog poreza	45	551
	1.560	**4.599**

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi.

Usklađenje tekućeg poreza:

	2013.	2012.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	6.066	20.689
Očekivani porez po stopi od 20%	1.213	4.138
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(90)	(534)
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	1.826	2.949
Trošak poreza na dobit	**1.560**	**4.599**
Efektivna porezna stopa	**25,72%**	**22,23%**

11. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2013.	31.12.2012.
Gotovina u blagajni	71.709	78.460
Instrumenti u postupku naplate	6	11
Ukupno gotovina	**71.715**	**78.471**
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	371.559	12.774
Obvezna rezerva u kunama	251.222	208.774
Obvezna rezerva u stranoj valuti	34.385	29.307
Ostali depoziti u HNB-u	50.534	250.000
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	**707.700**	**500.855**
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	**779.415**	**579.326**

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obveznih pričuva, koje se izdvajaju u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te se održavaju kroz stanja likvidnih potraživanja.

Zakonska stopa obvezne pričuve u 2013. godini iznosila je 13%, te je na Savjetu HNB-a 28.11.2013 ista smanjena na 12% .

Na datum 31. prosinca 2013. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2012: 70%), dok se preostalih 30% (2012: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koji se izdvaja u kunama (vidi dolje).

60% deviznog dijela obvezne pričuve (2012: 60%) izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2012: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod Hrvatske narodne banke), dok se 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama (vidi gore).

12. Plasmani drugim bankama

	31.12.2013.	31.12.2012.
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	342.529	180.990
Krediti i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	2.457	40.874
- denominirani u kunama	95.903	20.000
Ukupno plasmani drugim bankama	**440.889**	**241.864**
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(10.529)	-
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	**430.360**	**241.864**

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 2.892 tisuće kuna odnosi se na jamstveni depozit kod Erste banke s izvornim dospijećem dužim od 3 mjeseca.

Zemljopisna analiza:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Belgija	-	-
Njemačka	59.532	18.081
Italija	5.511	4.228
Hrvatska	99.609	25.818
Švicarska	-	39.167
Švedska	220	461
Danska	59.393	22.117
Nizozemska	44.326	1.007
Austrija	64.594	87.652
Sjedinjene Američke Države	40.778	42.703
Španjolska	66.923	256
Norveška	3	374
	449.889	**241.864**

Svi inozemni plasmani nalaze se u prvoklasnim bankama.

13. Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	31.12.2013.	31.12.2012.
Instrumenti koji se drže radi trgovanja		
Udjeli u investicijskim fondovima	1.768	1.688
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata		
instrumenata		
- valutni terminski ugovori	-	405
- valutni swap ugovori	31	-
Ukupno	**31**	**405**
Sveukupno imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	**1.799**	**2.093**

Na 31.12.2013. godine Banka trgovačkom portfelju vrednovanja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuje pojedine udjele u investicijskim fondovima, te valutne swap ugovore.
Na 31.12.2012 godine Banka je u istom portfelju vrednovala forward ugovore, te pojedine udjele u investicijskim fondovima .

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza kreditnog portfelja

	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanovništvo	329.541	293.755
Poduzeća	1.226.618	1.378.256
Ostala društva	60.923	7.531
Financijske institucije	188.022	207.432
Bruto zajmovi	**1.805.104**	**1.886.974**
Umanjeni za vrijednosna usklađenja	(85.527)	(70.932)
Ukupno zajmovi klijentima	**1.719.577**	**1.816.042**

Zajmovi su osigurani posebnim zalozima na nekretninama adekvatne vrijednosti, depozitima, garancijama, vrijednosnicama, policama i drugim vrstama osiguranja.

Kamatne stope za zajmove poduzećima iznosile su od 5,0% do 12,9% u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013. godine (2012.: od 9% do 12,9%), odnosno za zajmove stanovništvu od 2,6% do 10,99% u razdoblju od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013. godine (2012: od 2,6% do 11,99%).

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

b) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2013.		2012.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**	**Djelomično nadoknadivi zajmovi**	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**
Stanje 1. siječnja 2013.	**82.653**	**34.125**	**71.126**	**31.323**
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	75.818	1.248	50.169	1.778
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	83	-	162	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	5.733	-	4.979
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(2.112)	(1.103)	(25.997)	(3.392)
Prijenos u potpuno nenadoknadive zajmove	(5.733)	-	(4.979)	-
Prijenos u djelomično nadoknadive zajmove	-	(83)	-	(162)
Naplata	(2.442)	(804)	(6.659)	(345)
Otpisi	-	(101)	-	(74)
Ostala povećanja	2.747	332	409	90
Ostala smanjenja	(4.667)	(1.179)	(1.578)	(72)
Stanje 31. prosinca 2013.	**146.347**	**38.168**	**82.653**	**34.125**

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova klijenata:

	Posebne rezervacije	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.	**50.711**	**13.440**	**64.151**
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	18.298	1.776	20.074
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(10.294)	-	(10.294)
Otpis	(75)	-	(75)
Tečajne razlike	(2.924)	-	(2.924)
Stanje 31. prosinca 2012.	**55.716**	**15.216**	**70.932**
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	50.141	15.440	65.581
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(37.615)	(13.491)	(51.106)
Otpis	(101)	-	(101)
Tečajne razlike	221	-	221
Stanje 31. prosinca 2013.	**68.362**	**17.165**	**85.527**

d) Odgođen prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa

	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	**8.678**	**7.995**
Naplaćene i odgođene naknade	(13.285)	(12.830)
Priznavanje naknada	11.640	13.513
Stanje 31. prosinca	**7.033**	**8.678**

15. Ulaganja koja se drže do dospijeća

	31.12.2013.	31.12.2012.
Ulaganja koja se drže do dospijeća		
Mjenice poduzeća	559.242	231.349
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(6.104)	(2.479)
Ukupno ulaganja koja se drže do dospijeća	**553.138**	**228.870**

Mjenice su izdane od strane različitih pravnih osoba iz Republike Hrvatske uz kamatnu stopu od 8,00% do 10,5%, a dospijevaju kroz razdoblje do 29. lipnja 2014. godine.

Mjenice su iskazane po amortiziranom trošku umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti. Na dan 31. prosinca 2012. godine od ukupnog iznosa ulaganja u mjenice 1.325 tisuća kuna je dospjelo (2012.: 517 tisuće kuna).

Rezervacije na skupnoj osnovi za financijsku imovinu koja se drži do dospijeća na 31.12.2013. godine iznose 5.587 tisuća kuna

16. Ulaganja raspoloživa za prodaju

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	366.844	153.625
Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	65.275	59.221
	432.119	**212.846**

Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	31.12.2013.	31.12.2012.
Trezorski zapisi MF	68.930	2.978
Obveznice	292.902	20.000
Dužnički vrijednosni papiri (faktoring i forfaiting)	1.365	130.647
Komercijalni zapisi	3.647	-
	366.844	**153.625**
Izlistane na burzi	365.479	22.978
Nisu izlistane na burzi	1.365	130.647

Banka je u zadnjem tromjesečju 2013. godine prodala portfelj forfaitinga faktoring društvu.

16. Ulaganja raspoloživa za prodaju (nastavak)

Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	31.12.2013.	31.12.2012.
Ulaganja u investicijske fondove	64.877	58.824
Vrijednosni papiri koji su izlistani na burzi	49	49
Vrijednosni papiri koji nisu izlistani na burzi	349	348
	65.275	**59.221**

Vlasnički vrijednosni papiri koji nisu izlistani na burzi sadrže veći broj manjih individualnih ulaganja prikazanih po trošku stjecanja umanjenom za umanjenja vrijednosti. Za ta ulaganja ne postoji tržište i iznose manje od 1% dioničkog kapitala istih. Uprava Banke smatra da se fer vrijednost ulaganja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Obveznice RH MF su instrumenti osiguranja za repo kredite od društva Locusta Invest i Agram Invest.

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	**59.221**	**45.167**
Promjena fer vrijednosti dionica	-	4
Kupnja udjela u fondovima	15.000	31.000
Prodaja udjela u fondovima	(8.804)	(18.500)
Promjena fer vrijednosti udjela	(142)	1.198
Vrijednosno usklađenje	-	-
Tečajne razlike	-	352
Stanje 31. prosinca	**65.275**	**59.221**

17. Nematerijalna imovina

	Software i ostala prava	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost			
Stanje 31. prosinca 2011. godine	**17.348**	**15.472**	**32.820**
Povećanja	-	4.273	4.273
Prijenos s investicija u tijeku	3.898	(3.898)	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	**21.246**	**15.847**	**37.093**
Povećanja	444	4.034	4.478
Prijenos s investicija u tijeku	-	(443)	(443)
Rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	**21.690**	**19.438**	**41.128**
Amortizacija			
Stanje 31. prosinca 2011. godine	**10.189**	**-**	**10.189**
Trošak za godinu	1.495	-	1.495
Rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	**11.684**	**-**	**11.684**
Trošak za godinu	1.520	-	1.520
Rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	**13.204**	**-**	**13.204**
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 31. prosinca 2012. godine	**9.562**	**15.847**	**25.409**
Na dan 31. prosinca 2013. godine	**8.486**	**19.439**	**27.924**

18. Materijalna imovina

	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj i oprema	Vozila	Investicije u tijeku	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje 1. siječnja 2012. godine	**50.511**	**2.979**	**13.734**	**669**	**27**	**67.920**
Povećanje	-	-	-	-	8.730	8.730
Prijenos sa investicija u tijeku	-	1.695	6.952	2.137	(8.647)	2.137
Rashod	-	-	-	(344)	-	(344)
Stanje 31. prosinca 2012. godine	**50.511**	**4.674**	**20.686**	**2.462**	**110**	**78.443**
Povećanje	50.005	-	-	-	1.312	51.317
Prijenos sa investicija u tijeku	-	32	687	-	(720)	(1)
Rashod	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	**100.516**	**4.706**	**21.373**	**2.462**	**720**	**129.759**
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2012. godine	**21.733**	**1.988**	**10.603**	**661**	**-**	**34.985**
Trošak za godinu	1.530	257	1.258	525	-	3.570
Rashod	-	-	-	(342)	-	(342)
Stanje 31. prosinca 2012. godine	**23.263**	**2.245**	**11.861**	**844**	**-**	**38.213**
Trošak za godinu	2.142	247	1.471	682	-	4.542
Rashod	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	**25.405**	**2.492**	**13.332**	**1.526**	**-**	**42.755**
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2012. godine	27.248	2.429	8.825	1.618	110	40.230
31. prosinca 2013. godine	**75.111**	**2.214**	**8.041**	**936**	**702**	**87.004**

Na dan 31. prosinca 2013. godine nad poslovnom zgradom nema upisanog tereta od strane financijskih institucija.

19. Ostala imovina

	31.12.2013.	31.12.2012.
Obračunate kamate	20.762	20.110
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	16.779	14.257
Provizije i naknade	1.256	1.550
Potraživanja po kartičnom poslovanju	3.065	3.058
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12.495	13.702
Jamčevine	982	1.415
Ostala potraživanja	14.028	6.333
	69.367	**60.425**
Umanjeno za ispravke vrijednosti:		
- ostala imovina	(3.983)	(4.609)
Ukupno ostala imovina	**65.384**	**55.816**

Obračunati prihodi po kamatama i naknadama iskazani su u neto iznosima umanjenim za ispravke vrijednosti u iznosu od 16.325, ukupno ispravci vrijednosti ukupne ostale imovine iznose 20.308 tis kn.
Sva navedena sredstva dospijevaju u roku od godine dana.

Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti

	Kamate	Ostala sredstva
Stanje 31. prosinca 2011. godine	**13.630**	**3.888**
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	-	63
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	1.966	2.826
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(2.370)	(597)
Otpisano	(141)	(451)
Stanje 31. prosinca 2012. godine	**13.085**	**5.729**
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	-	(39)
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	5.161	1.419
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(3.352)	(1.942)
Otpisano	25	222
Stanje 31. prosinca 2013. godine	**14.919**	**5.389**

U ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene ušla je sva ostala ponderirana aktiva.

20. Depoziti klijenata

	31.12.2013.	31.12.2012.
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	119.105	15.587
Stanovništvo	123.302	101.352
Poduzeća	159.682	152.495
Ostala društva	4.335	107.602
Ukupno depoziti po viđenju	**406.424**	**377.036**
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	290.362	43.010
Stanovništvo	2.349.850	1.572.935
Poduzeća	267.776	292.511
Ostala društva	40.061	321.007
Ukupno oročeni depoziti	**2.948.049**	**2.229.463**
Ukupno obveze prema klijentima	**3.354.473**	**2.606.499**

Kamatna stopa na depozite po viđenju kretala se od 0,10% do 0,20% tijekom 2013. godine (2012: od 0,10% do 0,20%).

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,10% do 7,5% tijekom 2013. godine, odnosno od 0,10% do 8% tijekom 2012. godine, dok za oročene depozite pravnih osoba kretanje kamatne stope bilo je od 1,0% do 7,0% tijekom 2013. godine, kao i tijekom 2012. godine.

21. Uzeti zajmovi

	31.12.2013.	31.12.2012.
Denominirani u kunama	290.577	127.417
Denominirani u stranoj valuti	-	37.728
Ukupno uzeti zajmovi	**290.577**	**165.145**

Kamatna stopa na primljene kredite u kunama od Hrvatske banke za obnovu i razvitak kretala se u rasponu od 0% do 5%, dok za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 1% do 7% tijekom 2013. godine.

21. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	31.12.2013.	31.12.2012.
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	80.100	-
HBOR	109.937	81.982
ADRIA BANK AG WIEN	-	37.728
ZAGREBAČKA BANKA d.d.	42.500	-
PODRAVSKA BANKA d.d.	15.000	-
HYPO ALPE ADRIA BANK d.d.	-	3.000
LOCUSTA INVEST	2.800	-
AGRAM INVEST d.d.	1.740	2.135
CENTAR BANKA d.d.	-	2.300
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.	38.500	18.000
RAIFFEISEN BANK d.d.	-	20.000
	290.577	**165.145**

Krediti primljeni od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) odnose se na kredite koje je HBOR plasirao putem Banke sukladno svom programu financiranja. Odnos sa HBOR-om je reguliran posebnim ugovorom.

Instrumenti osiguranja

Krediti od Privredne banke Zagreb d.d., društva Locusta invest d.o.o. i društva Agram Invest d.d. su primljeni repo krediti, gdje su instrumenti osiguranja Trezorski zapisi RH, dok su krediti od Zagrebačke banke d.d., Erste & Steiermärkische Bank d.d. i društva Agram Invest d.d. repo krediti osigurani obveznicama RH.
Na kredit Podravske banke nisu izdani instrumenti osiguranja, obzirom da se radi o prekonoćnom kreditu.

22. Ostale obveze

	31.12.2013.	31.12.2012.
Obračunate kamate	61.494	46.978
Obveze prema dobavljačima	5.363	2.488
Prihod budućeg razdoblja	67	10.697
Obveze po kartičnom poslovanju	876	218
Ostale obveze	6.537	9.618
Ukupno ostale obveze	**74.337**	**69.999**

23. Izdani podređeni instrumenti

U zadnjem tromjesečju 2013. godine primljena su oročena sredstva kao hibridni instrument u iznosu od 13 miliona kuna, te uključenje istog u Dopunski kapital I Jamstvenog kapitala Banke. Ukupno Dopunski kapital I iznosi 73 milijuna kuna po osnovi podređenih i hibridnih instrumenata, a jamstveni kapital Banke dodatno je povećan. Cilj izdanja je jačanje kapitalne baze daljnjeg poslovnog razvoja Banke. Hibridni instrumenti su sa godišnjom fiksnom kamatnom stopom od 5,5% i rokom dospijeća 29. listopada 2019. godine. Isplata kamate je na mjesečnoj osnovi za hibridne instrumente, te polugodišnjoj osnovi za podređene instrumente.

24. Dionički kapital

Odlukom Glavne skupštine datuma 30. lipnja 2008. godine i temeljem Rješenja HANFA-e o odobrenju prospekta o izdavanju dionica privatnom ponudom od 11. prosinca 2008. godine, izvršena je dokapitalizacija tijekom siječnja 2009. godine. Temeljni kapital je povećan izdavanjem 545.587 novih redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog nominalnog iznosa 100 kuna. Na taj je način temeljni kapital povećan s iznosa 131.994.500 kuna na iznos od 186.553.200 kuna i podijeljen na 1.865.532 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 100 kuna.

24. Dionički kapital (nastavak)

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine:

Dioničari	**Udio u dioničkom kapitalu (%)**	
	31.12.2013.	**31.12.2012.**
Euroherc osiguranje d.d.	17,86	17,79
Jadransko osiguranje d.d.	16,24	16,24
Agram životno osiguranje d.d.	17,86	17,86
Euroleasing d.o.o.	14,39	14,39
Euroagram Tis d.o.o.	4,85	4,85
Sunce osiguranje d.d.	4,38	3,58
Ostali	24,42	25,29
Ukupno temeljni kapital	**100,00**	**100,00**

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Zadnja cijena na Zagrebačkoj burzi u 2013. godini iznosila je 165 kuna po dionici (31.12.2012. godine.: 149 kuna).

Kapitalna dobit

Temeljem izdanja dionica u siječnju 2009. godine Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 44.743 tisuća kuna koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

Dividende

Glavna skupština u 2013. godini nije izglasala isplatu dividende dioničarima. Dobit nakon oporezivanja za 2012. godine raspoređena je u zadržanu dobit i rezerve.

24. Dionički kapital (nastavak)

Jamstveni kapital

Jamstveni kapital Banke izračunat u skladu sa zahtjevima HNB-a je kako slijedi:

	31.12.2013. HRK`000	31.12.2012. HRK`000
Osnovni kapital banke		
Dionički kapital	230.200	230.200
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	70.022	53.932
Odbici : Nematerijalna imovina (-)	(2.241)	(3.033)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.146)	(1.148)
Ukupno osnovni kapital	**294.835**	**279.951**
Dopunski kapital banke		
Hibridni instrumenti	13.000	-
Podređeni instrumenti	36.000	48.000
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke		-
Bruto dopunski kapital banke	**49.000**	**48.000**
Odbici		
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke koji se ne uključuju u dopunski kapital	-	-
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	**-**	**-**
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)		
Bruto jamstveni kapital	**343.835**	**327.951**
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	2.097.761	2.167.878
Ostala ponderirana aktiva	211.482	181.656
Ukupna ponderirana rizična aktiva	**2.309.243**	**2.349.534**
Stopa adekvatnosti kapitala	**14,89%**	**13,96%**

25. Zadržana dobit i pričuve

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina.

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

Odlukom Glavne skupštine od 14. lipnja 2013. godine odlučeno je da se dobit nakon oporezivanja iz 2012. godine u iznosu od 16.090 tisuću kuna rasporedi u zadržanu dobit (15.285 tisuće kuna), te u zakonske rezerve (805 tisuća kuna).

26. Zarada po dionici

Osnovna

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza koja je raspodijeljena redovnim dioničarima Banke.

	2013.	2012.
Dobit tekuće godine u HRK	4.505.918	16.089.757
Dobit koja pripada redovnim dioničarima u HRK	4.505.918	16.089.757
Prosječan broj redovnih dionica tijekom godine	1.865.532	1.865.532
Zarada po redovnoj dionici u HRK	**2,42**	**8,62**

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2013. i 2012. godinu ista je kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija ni u jednom od ta dva razdoblja.

27. Potencijalne i preuzete obveze

a) Sudski postupci u tijeku

Postoji određeni broj sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Banka provodi rezervacije sukladno Odluci HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije u ukupnom iznosu od 798 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2013. godine (31.12.2012.: 380 tisuća kuna).

b) Garancije i neiskorišteni krediti

Ukupan iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih kredita na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine bio je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Garancije u domaćoj valuti	78.857	88.511
Garancije u stranoj valuti	12.666	4.668
Akreditivi	7.785	5.543
Neiskorišteni okvirni krediti	108.394	110.570
Ukupno garancije i neiskorišteni okvirni krediti	**207.702**	**209.292**

c) Promjene rezerviranja

	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	**1.779**	**1.542**
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	3.178	590
Smanjenja (Bilješka 9)	(2.880)	(353)
Stanje 31. prosinca	**2.077**	**1.779**

28. Mandatni poslovi

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva po poslovima skrbništva. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka ne snosi nikakve obveze.

Neto sredstva i izvori po poslovima u ime i za račun trećih osoba prikazani su kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Sredstva		
Stanovništvo	22.608	26.083
Poduzeća	69.963	246.999
Ukupno sredstva	**92.571**	**273.082**
Izvori		
Stanovništvo	22.608	26.083
Poduzeća	69.963	246.999
Ukupno izvori	**92.571**	**273.082**

29. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem do najviše 90 dana:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 11)	371.559	12.774
Gotovina u blagajni (Bilješka 11)	71.709	78.460
Instrumenti u postupku naplate (Bilješka 11)	6	11
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 12)	438.434	238.718
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	**881.708**	**329.963**

Banka je formirala značajne rezerve primarne i sekundarne rezerve likvidnosti.

30. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje poslovodstvo koristi za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijaju se metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

a) Kreditni rizik

Odobravanjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospijeću. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca, odnosno po gospodarskim sektorima. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.
Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovitih analiza sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice, odnosno, prilagođavanjem kreditnih limita. Banka djelomično upravlja kreditnim rizikom i prihvaćanjem instrumenata osiguranja povrata kredita te jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Preuzete obveze kreditiranja
Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima.

Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koje su izdani.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u tri osnovne skupine:

- potpuno nadoknadivi plasmani – A skupina rizičnosti – mjere se na skupnoj osnovi
- djelomično nadoknadivi plasmani – B skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi, odnosno na skupnoj osnovi za plasmane iz „portfelja malih kredita“ koji nisu utuženi ili nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija
- potpuno nenadoknadivi plasmani – C skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi, odnosno na skupnoj osnovi za plasmane iz „portfelja malih kredita“ koji nisu utuženi ili nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija

Unutar svake skupine mogu se, a unutar djelomično nadoknadivih plasmana i trebaju, klasificirati u podskupine rizičnosti. U određenim slučajevima, sukladno politici Banke, prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zaloga, ulaganja, stambene ili poslovne hipoteke, mjenice, zadužnice ili drugih vrsta imovine.

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Preuzete obveze kreditiranja predstavljaju neiskorištene dijelove odobrenih kreditnih okvira, garancije ili akreditive. Obzirom na kreditni rizik povezan s preuzetim obvezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim sredstvima. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospijeća preuzetih obveza kreditiranja jer navedene dugoročne obveze općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

b) Rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonoćne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.
Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijeću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza kreditiranja na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.
Rizik likvidnosti prikazan je u okviru ročne analize imovine i obveza na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine (vidi Bilješku 32).

c) Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg poslovodstva o politici rizika.

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više poslovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Sektoru riznice.

d) Kamatni rizik

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekove. U tablici koja prikazuje osjetljivost na kamatnu neusklađenost sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Sredstva i obveze u tablici prikazana su u knjigovodstvenim iznosima, te razvrstana na temelju preostalog dospijeća ugovorene promjene kamate (vidi Bilješku 33).

e) Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu, te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanima po domaćoj i stranoj valuti (vidi Bilješku 34).

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.
Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

g) Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno rizik ugleda. U svrhu učinkovitog procjenjivanja i upravljanja operativnim rizikom na razini Banke, Banka razvija interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela. Osnovni ciljevi tog internog modela su: uvođenje i primjena metoda koje omogućuju detaljnu analizu oblika rizika Banke (količinski 'ex-post' i kvalitativni 'ex-ante' način procjene rizika); podrška procesu donošenja odluka kroz razvoj učinkovitih politika za Upravu i smanjenje operativnog rizika na razini Banke; prilagodba politike postavljanja cijena/rezervacija kroz objedinjenje očekivanih gubitaka i izdvajanje odgovarajućeg ekonomskog odnosno jamstvenog kapitala za neočekivane gubitke.

31. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 11)	779.415	-	-	779.415
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 12)	440.889	-	(10.529)	430.360
Imovina koja se drži do dospijeća (bilješka 15)	559.242	(517)	(5.587)	553.138
Zajmovi klijentima (bilješka 14)	1.805.104	(68.362)	(17.165)	1.719.577
- potpuno nadoknadivi	1.620.590	-	(17.165)	1.603.425
- djelomično nadoknadivi	146.346	(30.257)	-	116.089
- potpuno nenadoknadivi	38.168	(38.105)	-	63
Kamate, naknade i ostala aktiva	52.025	(20.019)	(289)	31.718
Ukupno bilančna izloženost	**3.636.675**	**(88.898)**	**(33.570)**	**3.514.208**
B. Izvanbilančna izloženost				
Ostale banke	-	-	-	-
Klijenti	207.702	(10)	(2.067)	205.625
- potpuno nadoknadivi	206.711	-	(2.067)	204.644
- djelomično nadoknadivi	991	(10)	-	981
- potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**207.702**	**(10)**	**(2.067)**	**205.625**
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**3.844.377**	**(88.908)**	**(35.637)**	**3.719.833**

31. Kreditni rizik (nastavak)

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	579.326	-	(4.257)	575.069
Plasmani kod drugih banaka	241.864	-	-	241.864
Imovina koja se drži do dospijeća	231.349	(517)	(1.962)	228.870
Zajmovi klijentima	1.886.974	(55.715)	(15.217)	1.816.042
- potpuno nadoknadivi	1.770.196	-	(15.217)	1.754.979
- djelomično nadoknadivi	82.653	(21.637)	-	61.016
- potpuno nenadoknadivi	34.125	(34.078)	-	47
Kamate, naknade i ostala aktiva	51.163	(18.814)	(251)	32.098
Ukupno bilančna izloženost	**2.990.676**	**(75.046)**	**(21.687)**	**2.893.943**
B. Izvanbilančna izloženost				
Ostale banke	-	-	-	-
Klijenti	209.292		(1.779)	207.513
- potpuno nadoknadivi	209.292	-	(1.779)	207.513
- djelomično nadoknadivi	-	-	-	-
- potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**209.292**	**-**	**(1.779)**	**207.513**
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**3.199.968**	**(75.046)**	**(23.466)**	**3.101.456**

31. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i nedospjele kamate te ostale prihode vezane uz glavnicu. Ostala dospjela potraživanja upravo iskazuju nenaplaćene i nedospjele kamate te otpisana potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u raspon dospjelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati.

Na dan 31. prosinca 2013. godine	**Dospjelo do 30 dana**	**Dospjelo 31 - 90 dana**	**Dospjelo 91 – 180 dana**	**Dospjelo 181– 365 dana**	**Dospjelo 1 do 2 godine**	**Dospjelo 2 do 3 godine**	**Dospjelo preko 3 godine**
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	690.848	255.125	44.410	20.545	26.873	10.821	65.956
Imovina koja se drži do dospijeća	816	48	14	-	-	-	517
Imovina koja je raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	11.216	6.034	1.848	567	1.546	1.291	14.651
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**702.880**	**261.207**	**46.272**	**21.112**	**28.419**	**12.112**	**81.124**

Na dan 31. prosinca 2012. godine	**Dospjelo do 30 dana**	**Dospjelo 31 - 90 dana**	**Dospjelo 91 – 180 dana**	**Dospjelo 181– 365 dana**	**Dospjelo 1 do 2 godine**	**Dospjelo 2 do 3 godine**	**Dospjelo preko 3 godine**
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	
Zajmovi klijentima	1.012.506	239.960	11.139	21.404	7.939	22.357	49.186
Imovina koja se drži do dospijeća	100	-	-	-	-	94	423
Imovina koja je raspoloživa za prodaju	8.122	42.524	4.073	6.910	623	-	-
Ostala dospjela potraživanja	10.619	6.263	890	1.078	1.124	2.749	12.559
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**1.031.347**	**288.747**	**16.102**	**29.392**	**9.686**	**25.200**	**62.169**

31. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2013. Godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	707.700
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	440.889
Zajmovi klijentima	111.880	186.998	450.036	1.056.190	-
Imovina koja se drži do dospijeća	69.455	-	-	489.787	-
Ostala imovina	3.082	-	-	48.943	-
Ukupno bilančna izloženost	**184.417**	**186.998**	**450.036**	**1.594.920**	**1.148.589**
B. Izvanbilančna izloženost					
Ostale banke	-	-	-	-	-
Klijenti	9.094	5.878	8.206	184.523	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**9.094**	**5.878**	**8.206**	**184.523**	**-**
Ukupna izloženost (A+B)	**193.511**	**192.876**	**458.242**	**1.779.443**	**1.148.589**

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	500.855
Derivatna financijska imovina	-	-	-	359	-
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	241.864
Zajmovi klijentima	164.047	170.160	505.628	1.094.942	-
Imovina koja se drži do dospijeća	62.066	-	-	169.283	-
Ostala imovina	3.000	-	-		-
Ukupno bilančna izloženost	**229.113**	**170.160**	**505.628**	**1.264.584**	**742.719**
B. Izvanbilančna izloženost					
Ostale banke	-	-	-	-	-
Klijenti	11.152	9.944	4.932	183.265	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**11.152**	**9.944**	**4.932**	**183.265**	**-**
Ukupna izloženost (A+B)	**240.265**	**180.104**	**510.560**	**1.447.849**	**742.719**

d) Udio rezervi u zajmovima klijentima

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	94,16	1,00	95,21	0,85
Djelomično nadoknadivi	4,44	24,67	3,26	32,17
Potpuno nenadoknadivi	1,40	100,00	1,53	100,00
Ukupno	**100**		**100**	

32. Rizik likvidnosti

Iznos ukupnih sredstava i obveza analiziran je prema najrazboritijoj procjeni preostalog dospijeća od dana Bilance do ugovornog dospijeća.

Na dan 31. prosinca 2013. godine	**0- 30 dana**	**1-3 mj.**	**3-12 mj.**	**1 - 2 god.**	**2 - 3 god.**	**Preko 3 god.**	**Ukupno**
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	506.222	49.945	164.790	12.658	32.585	13.215	779.415
Plasmani drugim bankama	430.360	-	-	-	-	-	430.360
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	31	-	-	-	-	1.768	1.799
Zajmovi klijentima	405.003	128.311	368.210	166.071	123.477	528.505	1.719.577
Ulaganja koja se drže do dospijeća	217.621	142.002	193.515	-	-	-	553.138
Ulaganja raspoloživa za prodaju	-	23.430	67.309	83.747	24.116	233.517	432.119
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	27.924	27.924
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	87.004	87.004
Ostala imovina	37.129	-	-	-	-	28.255	65.384
Ukupno sredstva	**1.596.366**	**343.688**	**793.824**	**262.476**	**180.178**	**920.188**	**4.096.720**
Obveze							
Depoziti banaka	230	-	-	-	-	-	230
Depoziti klijenata	702.253	498.959	1.641.015	123.465	327.765	60.786	3.354.243
Uzeti zajmovi	180.448	6.008	25.087	4.518	1.693	72.823	290.577
Ostale obveze	19.691	14.920	27.945	3.961	3.295	4.515	74.327
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	73.000	73.000
Rezerviranja za ostale obveze	1.164	157	437	287	25	7	2.077
Ukupno obveze	**903.786**	**520.044**	**1.694.484**	**132.231**	**332.778**	**211.131**	**3.794.454**
Neusklađenost ročne strukture	**692.580**	**(176.356)**	**(900.660)**	**130.245**	**(152.600)**	**709.057**	**302.266**

32. Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	406.089	30.499	112.917	16.787	8.279	4.755	579.326
Plasmani drugim bankama	238.718	-	3.146	-	-	-	241.864
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	2.093	-	-	-	-	-	2.093
Zajmovi klijentima	273.166	331.677	588.344	120.394	127.767	374.694	1.816.042
Ulaganja koja se drže do dospijeća	5.121	90.559	133.190	-	-	-	228.870
Ulaganja raspoloživa za prodaju	72.068	19.632	52.050	26.033	13.287	29.776	212.846
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	25.409	25.409
Materijalna imovina	-	-	-	-	244	39.986	40.230
Ostala imovina	26.293	4.636	3.874	15.779	1.650	3.584	55.816
Ukupno sredstva	**1.023.548**	**477.003**	**893.521**	**178.993**	**151.227**	**478.204**	**3.202.496**
Obveze							
Depoziti banaka	58.597	-	-	-	-	-	58.597
Depoziti klijenata	630.353	336.788	1.250.496	185.916	91.690	52.659	2.547.902
Uzeti zajmovi	93.520	6.911	3.979	6.686	11.126	42.923	165.145
Ostale obveze	28.636	10.726	25.835	1.240	1.035	2.527	69.999
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	60.000	60.000
Rezerviranja za ostale obveze	1.030	142	524	78	1	4	1.779
Ukupno obveze	**812.136**	**354.567**	**1.280.834**	**193.920**	**103.852**	**158.113**	**2.903.422**
Neusklađenost ročne strukture	**211.412**	**122.436**	**(387.313)**	**(14.927)**	**47.375**	**320.091**	**299.074**

33. Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine. Tablicom je pokazana određena osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će utjecati i valutna struktura aktive i pasive.

Na dan 31. prosinca 2013. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska-matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	707.700	-	-	-	-	71.715	779.415
Plasmani drugim bankama	430.360	-	-	-	-	-	430.360
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	1.799	1.799
Zajmovi klijentima	1.579.424	47.736	34.988	35.428	22.001	-	1.719.577
Ulaganja raspoloživa za prodaju	96.602	142.002	193.515	-	-	-	432.119
Ulaganja koja se drže do dospijeća	486.095	-	-	-	-	67.043	553.138
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	114.928	114.928
Ostala imovina	-	-	-	-	-	65.384	65.384
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	412.033	189.738	228.503	35.428	22.001	-	887.703
Ukupno sredstva	**3.300.181**	**189.738**	**228.503**	**35.428**	**22.001**	**320.869**	**4.096.720**
Obveze							
Depoziti banaka	230	-	-	-	-	-	230
Depoziti klijenata	1.364.936	442.523	1.433.639	95.121	18.024	-	3.354.243
Uzeti zajmovi	290.577	-	-	-	-	-	290.577
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	73.000	-	73.000
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.077	-	-	-	-	-	2.077
Ostale obveze						74.327	74.327
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	490.977	442.523	1.433.639	95.121	91.024	-	2.553.284
Ukupne obveze	**1.657.820**	**442.523**	**1.433.639**	**95.121**	**91.024**	**74.327**	**3.794.454**

33. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska-matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	500.855	-	-	-	-	78.471	579.326
Plasmani drugim bankama	241.864	-	-	-	-	-	241.864
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	2.093	2.093
Zajmovi klijentima	1.800.042	-	16.000	-	-	-	1.816.042
Ulaganja raspoloživa za prodaju	154.022	-		-	-	58.824	212.846
Ulaganja koja se drže do dospijeća	7.083	90.559	131.228	-	-	-	228.870
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	65.639	65.639
Ostala imovina	-	-	-	-	-	55.816	55.816
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	86.576	90.559	147.228	-	-	-	324.363
Ukupno sredstva	**2.703.866**	**90.559**	**147.228**	**-**	**-**	**260.843**	**3.202.496**
Obveze							
Depoziti banaka	58.597	-	-	-	-	-	58.597
Depoziti klijenata	1.182.267	223.586	983.702	124.334	34.013	-	2.547.902
Uzeti zajmovi	149.145	-	16.000	-	-	-	165.145
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	60.000	-	60.000
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.029	142	524	80	4	-	1.779
Ostale obveze	-	-	-	-	-	69.999	69.999
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	409.523	223.586	999.702	124.334	94.013	-	1.851.158
Ukupne obveze	**1.391.038**	**223.728**	**1.000.226**	**124.414**	**94.017**	**69.999**	**2.903.422**

Koncentracija imovine kao i višestruko pokriće obveza na kraćem dospijeću sugerira otpornost na eventualne šokove iz okruženja kao i mogućnost rekalibracije trajanja portfelja pri iznenadnim promjenama krivulje prinosa.

33. Kamatni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku sumira učinke pojedinačnih ponderiranih kamatnih stopa za najvažnije valute na financijske instrumente.

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Kune %	Devize %	Kune %	Devize %
Imovina				
Gotovina i sredstva kod HNB-a	-	-	-	-
Plasmani drugim bankama	0,89	-	1,00	0,04
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	7,44	6,28	8,20	9,50
Ulaganja raspoloživa za prodaju	5,91	2,82	7,91	-
Ulaganja koja se drže do dospijeća	8,25	-	10,49	5,11
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	7,19	2,82	2,90	5,11
Ukupno imovina	**7,36**	**1,08**	**6,57**	**0,46**
Obveze				
Depoziti banaka	-	0,20	-	0,62
Depoziti klijenata	2,36	3,76	3,97	4,78
Uzeti zajmovi	1,45	-	2,42	1,70
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	7,14	-	7,50	-
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	4,13	4,76	5,01	4,93
Ukupne obveze	**2,40**	**3,76**	**3,82**	**4,65**

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenjivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Za izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka Banka je kao pretpostavku uzela porast kamatne stope za 1% izuzev na sredstva kod Hrvatske narodne banke i ostalu aktivu. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni prihod u istom iznosu.

	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2013. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2012. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-%	-	-
Plasmani kod drugih banaka	1,00%	4.365	4.493
Zajmovi klijentima	1,00%	15.639	18.311
Ostala aktiva	1,00%	8.496	-
Obveze			
Obveze prema bankama	1,00%	502	430
Obveze prema klijentima	1,00%	20.236	18.375
Ostala pozajmljena sredstva	1,00%	2.439	1.651
Utjecaj na neto kamatne prihode		**5.323**	**2.348**

34. Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2013. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	40.556	1.304	1.542	43.402	736.013	779.415
Plasmani drugim bankama	245.959	74.968	24.059	344.986	85.374	430.360
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	1.768	-	-	1.768	31	1.799
Zajmovi klijentima	1.136.027	1.283	1	1.137.311	582.266	1.719.577
Ulaganja koja se drže do dospijeća	385.752	-	-	385.752	167.386	553.138
Ulaganja raspoloživa za prodaju	144.073	39.946	459	184.478	247.641	432.119
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	27.924	27.924
Materijalna imovina	-	-	-	-	87.004	87.004
Ostala imovina	13.718	228	1	13.947	51.437	65.384
Ukupno imovina	**1.967.853**	**117.729**	**26.062**	**2.111.644**	**1.985.076**	**4.096.720**
Obveze						
Depoziti banaka	229	-	-	229	1	230
Depoziti klijenata	1.920.826	113.473	24.898	2.059.197	1.295.046	3.354.243
Uzeti zajmovi	37.253	-	-	37.253	253.324	290.577
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	73.000	73.000
Ostale obveze	41.314	1.669	245	43.228	31.099	74.327
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	2.077	2.077
Ukupne obveze	**1.999.622**	**115.142**	**25.143**	**2.139.907**	**1.654.547**	**3.794.454**
Neto devizna pozicija	**(31.769)**	**2.587**	**919**	**(28.263)**	**330.529**	**302.266**
Potencijalne i preuzete obveze	27.311	4.382	-	31.693	176.009	207.702

34. Valutni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2012. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	29.307	-	-	29.307	550.019	579.326
Plasmani drugim bankama	131.062	72.242	18.560	221.864	20.000	241.864
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	1.688	-	-	1.688	405	2.093
Zajmovi klijentima	1.080.506	1.649	-	1.082.155	733.887	1.816.042
Ulaganja koja se drže do dospijeća	172.312	-	-	172.312	56.558	228.870
Ulaganja raspoloživa za prodaju	163.923	-	-	163.923	48.923	212.846
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	25.409	25.409
Materijalna imovina	-	-	-	-	40.230	40.230
Ostala imovina	10.458	15	-	10.473	45.343	55.816
Ukupno imovina	**1.589.256**	**73.906**	**18.560**	**1.681.722**	**1.520.774**	**3.202.496**
Obveze						
Depoziti banaka	58.597	-	-	58.597	-	58.597
Depoziti klijenata	1.419.418	74.807	17.951	1.512.176	1.035.726	2.547.902
Uzeti zajmovi	65.292	-	-	65.292	99.853	165.145
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	60.000	60.000
Ostale obveze	32.035	1.742	110	33.887	36.112	69.999
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	1.779	1.779
Ukupne obveze	**1.575.342**	**76.549**	**18.061**	**1.669.952**	**1.233.470**	**2.903.422**
Neto devizna pozicija	**13.914**	**(2.643)**	**499**	**11.770**	**287.304**	**299.074**
Potencijalne i preuzete obveze	51.603	4.654	-	56.257	153.035	209.292

34. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobit i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovani za 2013. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2013. godine	**Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**
		Imovina Banke	**Obveze Banke**	**Neto**
EUR	0,27%	5.277	3.354	1.923
USD	1,65%	1.834	1.811	23
Ostale valute		366	378	(12)

Valuta na dan 31. prosinca 2012. godine	**Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**
		Imovina Banke	**Obveze Banke**	**Neto**
EUR	0,26%	3.949	4.087	(138)
USD	1,80%	1.316	1.376	(60)
Ostale valute		356	341	15

35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se može razmijeniti neko sredstvo ili podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih zainteresiranih i dobro obaviještenih strana u transakciji pred pogodbom, bez prisile.

Financijski instrumenti koji su iskazani po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u trgovačkom portfelju i koji su raspoloživi za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka i imovina koja se drži do dospijeća mjere se po amortiziranom trošku, a poslovodstvo ocjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost tih instrumenata ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih gotovinskih tokova temeljem glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile slične kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budući novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka kada su zajmovi odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospijećem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenljivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke ima promjenjivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

36. Transakcije s povezanim stranama

U odabiru metodologije za izdvajanje transakcija s povezanim osobama uvažavajući odredbe MSFI i Zakona o kreditnim institucijama u nastavku su prikazane transakcije osoba u posebnom odnosu s Bankom :

	Uprava		Povezana društva	
Vrsta transakcije	**2013.**	**2012.**	**2013.**	**2012.**
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	**1.957**	**2.755**	-	-
Povećanja	746	-	-	-
Otplate zajmova	(1.931)	(798)	-	-
Stanje zajmova na kraju godine	**772**	**1.957**	**-**	**-**
Ostvareni kamatni prihod	124	129	314	22
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje depozita i kredita na početku godine	**600**	**123**	**184.360**	**185.715**
Primljeni novi depoziti i krediti	306	1.404	597.478	1.705.882
Vraćeni depoziti i krediti	(409)	(927)	(572.522)	(1.707.237)
Stanje depozita i kredita na kraju godine	**497**	**600**	**209.316**	**184.360**
Ostvareni kamatni rashod	17	4	10.833	15.423
Prihodi po naknadama i ostali prihodi	33	-	4.800	4.683
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	-	1	7.226	11
Trošak isplaćenih plaća i naknada	(1.418)	(1.290)	-	-
Ukupno prihodi	**157**	**129**	**5.114**	**4.705**
Ukupno rashodi	**(17)**	**(5)**	**(18.059)**	**(15.434)**
Isplaćene dividende	**-**	**-**	**-**	**-**
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	**4**	**8**	**2.788**	**12.732**
Potraživanja po kamatama i naknadama	4	8	356	875
Potraživanja za otkup potraživanja	-	-	1.829	11.802
Ostala potraživanja	-	-	603	55
Obveze	**10**		**4.903**	**1210**
Obveze po kamatama	10	-	1.492	-
Obveze prema dobavljačima	**-**	**-**	2.884	1.208
Obveze po kartičnom poslovanju	**-**	**-**	527	2
Izvanbilančne potencijalne stavke	**142**	**51**	**3.203**	**5.931**
Izdane garancije	-	-	1.220	4.171
Okvirni krediti	142	51	1.983	1.760

U 2013. godini isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 443 tisuća kuna (2012.: 376 tisuća kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka ima sklopljena 3 ugovora o najmu vozila i opreme (2012.: 3 ugovora o najmu). Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	2013.	2012.
Unutar jedne godine	253	251
Od dvije do pet godina	242	491
	495	**742**

38. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka ima sklopljen 23 ugovora o najmu poslovnog prostora (31.12.2012.: 23 ugovora o najmu). Obveze po osnovi najma poslovnog prostora su kako slijedi:

	2013.	2012.
Unutar jedne godine	9.227	11.290
Od dvije do pet godina	36.909	44.769
Od pet do deset godina	46.137	55.799
	92.273	**111.858**

39. Mjere Regulatora

U prethodnim razdobljima poslovanje Banke je bilo predmetom izravnog nadzora Hrvatske narodne banke koji je, između ostaloga, obuhvaćao procjenu adekvatnosti jamstvenog kapitala, kvalitete aktive i upravljanja kreditnim rizikom te profitabilnosti poslovanja. Na području koncentracije kreditnog portfelja, osim kriterija koje Banka primjenjuje u identifikaciji i praćenju grupa povezanih osoba u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija, Hrvatska narodna banka je definirala i dodatne kriterije prema kojima je utvrdila dodatne izloženosti prema navedenim grupama povezanih osoba temeljem gospodarsko-financijske povezanosti.

Rješenjima HNB-a Banci je naloženo, između ostaloga, unaprjeđenje procesa raspoređivanja plasmana, kontinuirano revidiranje članica navedenih grupa povezanih osoba te unaprjeđenja sustava internog izvješćivanja i sustava internih kontrola. Banci se također nalaže kontinuirano smanjenje izloženosti prema društvu Euroherc d.d. i s njim povezanim osobama te prema društvu Agrokor d.d. i s njim povezanim osobama, dinamikom kojom bi se izloženost prema navedenim skupinama povezanih osoba do 31. prosinca 2014. godine svela u regulatorne okvire, odnosno do najviše 25% jamstvenog kapitala Banke. Banka provodi mjere dekoncentracije iz Rješenja i planira u potpunosti izvršiti naložene mjere do definiranog roka. Banka je udovoljila cenzusu maksimalno dopuštene izloženosti na dan 31. prosinca 2013. godine.

40. Događaji nakon datuma bilance

Na sjednici Nadzornog odbora banke, dana 18. veljače 2014. godine g. Ante Gašparović prestaje biti predsjednik Uprave Banke.

Dana 04.04.2014.g. održana je Izvanredna Glavna skupština Banke gdje su donesene slijedeće Odluke :

1. Odluka o donošenju Politike za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke
2. Odluka o primjerenosti članova nadzornog odbora Banke
3. Odluka o izboru kandidata za člana Nadzornog odbora Banke

41. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava dana 31. ožujka 2014. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Zamjenik Predsjednika Uprave

Ivan Dropulić

Prokurist

Emil Mihalina

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2013. godine i za godinu tada završenu.

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

BILANCA

stanje na dan 31.12.2013.

Obrazac **BAN-BIL**

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IMOVINA				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001		579.326.276	779.415.374
1.1.Gotovina	002		78.471.118	71.715.376
1.2.Depoziti kod HNB-a	003		500.855.158	707.699.998
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		221.864.555	334.457.838
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		2.978.220	68.930.000
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		1.687.583	1.767.991
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		209.867.555	363.189.299
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		228.870.344	553.138.062
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		764.513	549.614
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		227.432.436	283.924.022
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		1.608.250.569	1.531.035.824
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014		14.256.544	16.778.801
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		41.061.549	87.298.734
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		66.136.171	76.234.792
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		3.202.496.315	4.096.720.351
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		127.416.663	290.576.853
1.1. Kratkoročni krediti	019		55.435.000	205.640.000
1.2. Dugoročni krediti	020		71.981.663	84.936.853
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		2.599.112.846	3.349.736.902
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		286.877.013	295.108.142
2.2. Štedni depoziti	023		82.772.341	106.579.681
2.3. Oročeni depoziti	024		2.229.463.492	2.948.049.079
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		37.728.120	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		37.728.120	0
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		381.345	40.705
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		60.000.000	60.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		0	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		78.783.178	81.099.948
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		2.903.422.152	3.794.454.408
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		16.089.757	4.505.918
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		40.492.375	55.777.644
4. ZAKONSKE REZERVE	039		3.792.619	4.597.107
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041		-1.147.890	-2.462.028
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		299.074.163	302.265.943
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		3.202.496.315	4.096.720.351
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046			
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0	0

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac **BAN-RDG**

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		194.833.259	226.945.081
2. Kamatni troškovi	049		117.611.081	152.158.143
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		77.222.178	74.786.938
4. Prihodi od provizija i naknada	051		25.055.884	26.739.251
5. Troškovi provizija i naknada	052		8.938.163	8.999.109
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		16.117.721	17.740.142
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		9.327.898	8.394.139
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		8.473	-737.091
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		-2.060.449	1.137.253
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059		0	371.958
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		0	407
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		4.774.145	1.821.317
17. Ostali prihodi	064		5.216.085	1.114.513
18. Ostali troškovi	065		479.986	544.382
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		74.091.222	74.384.904
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		36.034.843	29.700.290
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		15.345.799	23.634.035
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		20.689.044	6.066.255
23. POREZ NA DOBIT	070		4.599.286	1.560.337
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		16.089.758	4.505.918
25. Zarada po dionici	072		9	2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac **BAN-PK**

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	**001**		230.200.160	0	13.439.761	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	299.074.163
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	**002**									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	**003**		230.200.160	0	13.439.761	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	299.074.163
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	**004**									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	**005**							-1.314.138		-1.314.138
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	**006**									
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	**007**									
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	**008**		0	0	0	0	0	-1.314.138	0	-1.314.138
Dobit / gubitak tekuće godine	**009**						4.505.918			4.505.918
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	**010**		0	0	0	0	4.505.918	-1.314.138	0	3.191.780
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	**011**									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	**012**									
Ostale promjene	**013**									
Prijenos u rezerve	**014**				804.487	15.285.270	-16.089.757			
Isplata dividende	**015**									
Raspodjela dobiti (014+015)	**016**		0	0	804.487	15.285.270	-16.089.757	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**017**		230.200.160	0	14.244.248	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac **BAN-NTI**

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	**001**		19.090.736	7.433.888
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	**002**		20.689.043	6.066.255
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	**003**		15.345.799	23.634.035
1.3. Amortizacija	**004**		5.065.138	6.063.331
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	**005**		0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	**006**		0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	**007**		-22.009.244	-28.329.733
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	**008**		-312.252.564	34.022.126
2.1. Depoziti kod HNB-a	**009**		-280.192.249	151.940.303
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	**010**		52.864.488	-65.951.780
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	**011**		-154.703.875	30.629.317
2.4. Krediti ostalim komitentima	**012**		-46.234.395	77.214.745
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	**013**		54.185.490	-80.407
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	**014**		56.577.514	-153.321.744
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	**015**		0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	**016**		5.250.463	-6.408.308
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	**017**		547.474.709	752.600.187
3.1. Depoziti po viđenju	**018**		22.980.376	8.231.129
3.2. Štedni i oročeni depoziti	**019**		511.147.613	742.392.927
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	**020**		-3.270.433	-340.640
3.4. Ostale obveze	**021**		16.617.153	2.316.771
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	**022**		254.312.881	794.056.201
5. Plaćeni porez na dobit	**023**		-2.469.926	-5.997.672
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	**024**		251.842.955	788.058.529
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	**025**		-179.220.855	-376.567.827
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	**026**		-12.745.625	-52.300.516
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	**027**		0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	**028**		-166.475.230	-324.267.718
7.4. Primljene dividende	**029**		0	407
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	**030**		0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	**031**		-69.228.950	138.432.070
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	**032**		-78.728.950	125.432.070
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	**033**		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	**034**		9.500.000	13.000.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	**035**		0	0
8.5. Isplaćena dividenda	**036**		0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	**037**		0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	**038**		3.393.150	549.922.772
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	**039**		4.774.145	1.821.317
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	**040**		8.167.295	551.744.089
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**041**		321.796.148	329.963.443
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	**042**		329.963.443	881.707.532

BILANCA NA DAN 31.12.2013. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI - BAN	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
SREDSTVA		**IMOVINA**			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	779.415	Gotovina	71.715	-	U GFI-BAN izvještaju Gotovina i depoziti kod HNB-a su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije.
		Depoziti kod HNB-a	707.700	-	
Plasmani drugim bankama	430.360	Depoziti kod bankarskih institucija	334.458	95.902	U Godišnjem izvješću su svi plasmani bankama prikazani u poziciji Plasmani drugim bankama , dok su u GFI BAN-u posebno iskazani dani depoziti , a posebno dani krediti svim bankarskim institucijama, a ne samo bankama.
		Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	68.930	-	U GFI BAN izvještaju su trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a iskazani u posebnoj poziciji, dok su u godišnjim financijskim izvješćima iskazani u portfelju imovine raspoložive za prodaju u koji su razvrstani prilikom kupnje
Ulaganja koja se drže do dospijeća	553.138	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	553.138	-	
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.799	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.768	31	U GFI BAN izvještaju derivativna financijska imovina iskazana je u posebnoj poziciji, dok u Godišnjem izvješću se ona nalazi unutar pozicije vrednovanja po fer vrijednosti trgovanja
Ulaganja raspoloživa za prodaju	432.119	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	363.189	-	
Zajmovi klijentima	1.719.577	Krediti financijskim institucijama	283.924		
		Derivativna financijska imovina	549		U GFI-BAN izvještaju Derivativna financijska imovina i Krediti ostalim komitentima su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Zajmovi klijentima umanjeni za rezervacije na skupnoj osnovi, te posebno iskazane pozicije Plasmani drugim bankama.
		Krediti ostalim komitentima	1.531.036	(95.932)	
Nematerijalna imovina	27.924	Preuzeta imovina	16.779		
Materijalna imovina	87.004	Materijalna imovina (minus amortizacija)	87.299	(1)	U GFI BAN je preuzeta imovina i kamate, naknade i ostala imovina odvojeno prikazana dok su iste u godišnjim financijskim izvještajima prikazane unutar ostale imovine.
Ostala imovina	65.384	Kamate, naknade i ostala imovina	76.235		
UKUPNO SREDSTVA	**4.096.720**	**A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)**	**4.096.720**	**-**	

OBVEZE		**OBVEZE**			
Uzeti zajmovi	290.577	Kratkoročni krediti od financijskih institucija	205.640	-	U GFI-BAN izvještaju Krediti od financijskih institucija, ostali krediti i derivativne financijske obveze su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Uzeti zajmovi.
		Dugoročni krediti od financijskih institucija	84.937		
Depoziti drugih banaka	230	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	295.108	4.737	U Godišnjem izvješću u pozicijama Depozita prikazani su svi depoziti , dok u GFI-BANu su Ograničeni depoziti prikazani unutar pozicije Ostale obveze kao i derivatne financijske obveze.
Depoziti klijenata	3.354.243	Štedni depoziti	106.579		
		Oročeni depoziti	2.948.049		
Ostale obveze	74.327				
		Derivatne financijske obveze	41	(41)	
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	73.000	Izdani podređeni instrumenti	60.000	-	
		Kamate, naknade i ostale obveze	62.166		
		Izdani hibridni instrumenti	13.000		
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.077	Kamate, naknade i ostale obveze	81.100	(4.696)	
Ukupno obveze	**3.794.454**	**B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)**	**3.794.454**	**-**	
DIONIČKA GLAVNICA		**KAPITAL**			
Dionički kapital	186.553	Dionički kapital	230.200	1.116	
Kapitalna dobit	44.763	Dobit (gubitak) tekuće godine	4.506	-	
Dobit tekuće godine	4.506	Zadržana dobit (gubitak)	55.778		
Rezerve i zadržana dobit	68.906	Zakonske rezerve	4.597		U GFI BAN su Zakonske rezerve, statutarne i ostale kapitalne rezerve prikazane pojedinačno dok se u Godišnjim financijskim izvješćima prikazane unutar Rezervi i zadržane dobiti. Također je premija na novo emitirane dionice iskazane u Godišnjim financijskim izvještajima unutar Kapitalne dobiti dok je u GFI BAN prikazana zajedno s dioničkim kapitalom.
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(2.462)	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647	(1.116)	
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(2.462)	-	
Ukupno vlasnička glavnica	**302.266**	**C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)**	**302.266**	**-**	
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	**4.096.720**	**D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)**	**4.096.720**	**-**	

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2013. - 31.12.2013. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis kuna	GFI - BAN	u tis kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	226.833	Kamatni prihodi	226.945		Tečajne razlike su u GFI-BAN-u posebno iskazane, a troškovi po osnovi osigurane štednje je prikazana pod ostalim troškovima.
Rashodi od kamata i slični rashodi	(146.866)	Kamatni troškovi	(152.158)	5.180	
Neto prihodi od kamata	**79.967**	**Neto prihodi od kamata**	**74.787**		
Prihodi od naknada i provizija	26.739	Prihodi od provizija i naknada	26.739		
Rashodi od naknada i provizija	(8.999)	Troškovi provizija i naknada	(8.999)	-	
Neto prihodi od naknada i provizija	**17.740**	**Neto prihodi od naknada i provizija**	**17.740**		
Neto dobit od trgovanja devizama	8.418	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	8.394	-	
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	(24)	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(737)		
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	1.137	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.137	-	
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća	372	Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća	372	-	
Ostali prihodi iz poslovanja	2.019	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0		
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	**109.629**	Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	1.821		
		Ostali prihodi	1.115	(917)	Osim ranije navedenih razlika i to tečajne razlike i troškovi premija osiguranje štednje, u GFI-BANu je Dobit/gubitak od ugrađenih derivata posebno iskazana, dok u Godišnjem izvješću je unutar pozicija Troškova poslovanja.
		Ostali troškovi	(544)		
Troškovi poslovanja	(79.929)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(74.385)	(4.263)	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(23.634)	**Neto prihodi od poslovanja prije rezerviranja**	**29.700**		
		Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(23.634)	-	
Dobit prije oporezivanja	**6.066**		**6.066**		
Porez na dobit	(1.560)		(1.560)		
Neto dobit za godinu	**4.506**		**4.506**	**-**	

Napomena: Za potrebe ove usporedbe neto rashodi/troškovi u GFI - BAN-u prikazani su sa negativnim predznakom.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2013. - 31.12.2013. U TIS KUNA

Naziv pozicije	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	230.200	-	13.440	40.492	16.090	(1.148)	-	299.074
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	230.200	-	13.440	40.492	16.090	(1.148)	-	299.074
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(1.314)	-	(1.314)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	-	-	-	-		(1.314)	-	(1.314)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	4.506	-	-	4.506
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	-	-	-	-	4.506	(1.314)	-	3.192
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	804	15.285	(16.090)	-	-	(0)
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti (014+015)	-	-	804	15.285	(16.090)	-	-	(0)
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**230.200**	**-**	**14.244**	**55.778**	**4.506**	**(2.462)**	**-**	**302.266**

Razlika između GFI - BAN-a i godišnjeg izvješća sastoji se u tome što su u godišnjem izvješću iznosi prikazani u tisućama kuna (zbog čega postoji razlika u zaokruživanju u poziciji "Ukupno kapital i rezerve") i po tome što je premija na emitirane dionice prikazana unutar Kapitalni dobitka dok su rezerve prikazane zajedno s zadržanom dobiti. Također u GFI BAN-u su zasebno prikazane pozicije Zakonske, statutarne i ostale rezerve, te Zadržana dobit/gubitak, dok su u Godišnjem izvješću te pozicije zajedno u poziciji Zadržana dobit i pričuve

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2013. - 31.12.2013. godine	**GFI-BAN**	**Godišnje financijsko izvješće**	**Razlika**	**Obrazloženje**
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	**7.433**	**32.889**	**(25.456)**	
Dobit / gubitak prije oporezivanja	6.066	6.066	-	
Amortizacija	6.063	6.063	-	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	23.634	-	-	
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		5.237		
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		14.475	-	
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		3.625		
Smanjenje/povećanje potencijalnih obaveza		297		
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	
Ostali dobici / gubici	(28.330)	(2.874)	(25.456)	Razlika je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u Godišnjem izvješću prikazana u ovim pozicijama, a u GFI-BANu prikazuju se u pozicijama na koje se rezervacije odnose, a isto se odnosi i na tečajne razlike koje su u posebnoj poziciji.
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	**34.022**	**236.340**	**(202.318)**	Razlika u ovoj skupini je u prikazu učinaka promjene tečaja koji su iskazani u zasebnoj poziciji u GFI BAN-u, dok su u godišnjem izvješću unutar ove skupine
Depoziti kod HNB-a	151.940	151.940	-	
Smanjenje/povećanje potraživanja od drugih banaka	-	11.218	19.411	Razlika je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u godišnjem izvješću prikazana zasebno u pozicijama unutar poslovnih aktivnosti, a u GFI izvještaju prikazuju se u ovim pozicijama.
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	30.629			
Krediti ostalim komitentima	77.215	81.990	(4.775)	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(81)		(81)	Stavke su vrednovane u portfelju raspoloživo za prodaju, te su promjene iskazane unutar ulagačkih aktivnosti, te su razlike i u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u godišnjem izvješću prikazana zasebno u pozicijama unutar poslovnih aktivnosti, a u GFI izvještaju prikazuju se u ovim pozicijama.
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(153.321)		(153.321)	
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(65.952)		(65.952)	
Ostala poslovna imovina	(6.408)	(8.808)	2.400	Razlika je u prikazu stavke nematerijalne imovine, koja se u GI prikazuje pod imovinom, a u izvješću GFI BAN ulazi u poziciju ostale poslovne imovine, te su razlike i u prikazu stavaka rezerviranja koja su u godišnjem izvješću prikazana zasebno u pozicijama unutar poslovnih aktivnosti, a u GFI izvještaju prikazuju se u ovim pozicijama.
Povećanje/smanjenje ostale imovine			-	
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	**752.600**	**752.305**	**295**	
Depoziti po viđenju	8.231			
Štedni i oročeni depoziti	742.392			
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(341)			U godišnjem izvješću derivati su iskazani unutar pozicije Ostale

Ostale obveze	2.318	4.331	(2.354)	obveze, dok su u GFI BAN-u iskazane u posebnoj poziciji, te razlika za ograničene depozite koji se iskazuju u depozitima klijenata.
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		747.974	2.649	Razlika se odnosi na Ograničene depozite koji u Godišnjem izvješću idu u Ostale obveze
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	**794.055**	**1.021.534**	**(227.479)**	
Plaćeni porez na dobit	(5.998)	(5.998)	-	
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	**788.059**	**1.015.536**	(227.477)	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	**(376.568)**	**(602.224)**	**225.656**	
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(52.300)	(55.352)	3.052	U GFI BAN-u su stavke povećanja/smanjenja nematerijalne imovine iskazane unutar povećanja/smanjenja ostale imovine
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(324.268)	(324.268)	-	
Primljene dividende	0	-	0	
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	(222.898)	222.898	Stavke neto smanjenja/povećanja financijskih instrumenata koji su raspoloživi za prodaju i imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti u GFI-BAN-u je iskazana unutar pozicija Poslovnih aktivnosti, a u Godišnjem izvješću unutar ulagačkih aktivnosti
Prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		294	(294)	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**138.432**	**138.432**	**-**	
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	125.432	125.432	-	
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava			-	
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava				
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira				
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	13.000	13.000		
Primici od emitiranja dioničkog kapitala				
Dokapitalizacija temeljnog kapitala	-	-		
Premija na emitirane dionica	-	-		
Isplaćena dividenda	-	-	-	
Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	-	-		
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava	-	-		
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava	-	-		
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**549.923**	**551.744**		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	1.821	-		U Godišnjem izvješću nisu iskazani učinci promjene tečaja posebno, nego su sadržani u pozicijama financijskih aktivnosti, dok u GFI BAN-u postoji zasebna pozicija za utjecaj tečajeva
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**551.744**	**551.744**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**329.963**	**329.963**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	**881.707**	**881.707**		