KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2014. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Mišljenje neovisnog revizora	2-3
Financijski izvještaji	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2014. godine	4
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2014. godine	6
Izvještaj o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2014. godine	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8-67
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	68-73
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	74-79

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 109/07, 54/13 i 121/14), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni 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, 54/13 i 121/14). 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:

Boris Zadro
Predsjednik Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. 6 Zagreb

Nataša Jakić Felić
Član Uprave

Pero Bolotin
Član Uprave

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

29. travnja 2015. godine

pwc

Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Kreditna banka Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Kreditne banke Zagreb d.d. ("Banka") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala te novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2 - 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine, rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2 - 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja.

Isticanje pitanja

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, ukazujemo na bilješku 24 u kojoj su navedeni kapitalni zahtjevi od strane Hrvatske narodne banke koje Banka mora zadovoljiti tijekom 2015. godine.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka") Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 68 do 79, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2014., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom tijeku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2 - 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja prikazanim na stranicama od 4 do 67, te su prilagođena sukladno Odluci.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

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

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlašteni revizor

pwc
PricewaterhouseCoopers d.o.o.
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Posavskog 31

	Bilješka	2014.	2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	215.280	226.833
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(132.092)	(146.866)
Neto prihodi od kamata		**83.188**	**79.967**
Prihodi od naknada i provizija	6	28.308	26.739
Rashodi od naknada i provizija	6	(8.806)	(8.999)
Neto prihodi od naknada i provizija		**19.501**	**17.740**
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	8.242	8.418
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	137	(24)
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7	15.740	1.137
Dobitak/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća (u slučaju prodaje prije roka dospijeća)	7	-	372
Ostali prihodi iz poslovanja	7	6.696	2.019
Prihodi iz redovitog poslovanja		**133.505**	**109.629**
Troškovi poslovanja	8	(85.768)	(79.929)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	(87.452)	(23.634)
Rashodi iz redovitog poslovanja		**(173.220)**	**(103.563)**
Dobit prije oporezivanja		**(39.716)**	**6.066**
Porez na dobit	10	1.624	(1.560)
Neto dobit za godinu		**(38.092)**	**4.506**
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:			
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:			
Nerealizirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		3.152	(1.314)
Ostala sveobuhvatna dobit		**3.152**	(1.314)
Ukupna sveobuhvatna dobit		**(34.940)**	**3.192**
Dobit/(gubitak) po dionici	**26**	**(20,42)**	**2,42**

	Bilješka	31.12.2014.	31.12.2013.
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	850.867	779.415
Plasmani drugim bankama	12	455.154	430.360
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13	13.841	1.799
Zajmovi klijentima	14	1.924.439	1.719.577
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	15	359.458	553.138
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	495.298	432.119
Nematerijalna imovina	17	28.117	27.924
Materijalna imovina	18	72.381	87.004
Ostala imovina	19	66.546	65.384
Ukupno imovina		**4.266.101**	**4.096.720**
OBVEZE			
Depoziti drugih banaka	20	-	230
Depoziti klijenata	20	3.596.388	3.354.243
Uzeti zajmovi	21	258.521	290.577
Izdani podređeni instrumenti	23	73.000	73.000
Ostale obveze	22	65.550	74.327
Rezerviranja za potencijalne obveze	27	5.316	2.077
Ukupno obveze		**3.998.775**	**3.794.454**
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	24	186.553	186.553
Kapitalna dobit	24	44.763	44.763
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju		690	(2.462)
Zadržana dobit i pričuve	25	73.412	68.906
Dobit/(gubitak) tekuće godine		(38.092)	4.506
Ukupno dionička glavnica		**267.326**	**302.266**
Ukupno obveze i dionička glavnica		**4.266.101**	**4.096.720**

Izvještaj o promjenama na kapitalu

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit i pričuve	Dobit /gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2012. godine	**186.553**	**44.763**	**(1.148)**	**52.816**	**16.090**	**299.074**
Prijenos u rezerve	-	-	-	805	(805)	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	15.285	(15.285)	-
Ukupno transakcije s vlasnicima	-	-	-	*16.090*	*(16.090)*	-
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*
Stanje 31. prosinca 2013. godine	**186.553**	**44.763**	**(2.462)**	**68.906**	**4.506**	**302.266**
Prijenos u rezerve	-	-	-	225	(225)	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	4.281	(4.281)	-
Ukupno transakcije s vlasnicima	-	-	-	*4.506*	*(4.506)*	-
Neto gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(38.092)	(38.092)
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	3.152	-	-	3.152
Ukupan sveobuhvatni gubitak	**-**	**-**	***3.152***	**-**	***(38.092)***	***(34.940)***
Stanje 31. prosinca 2014. godine	**186.553**	**44.763**	**690**	**73.412**	**(38.092)**	**267.326**

	Bilješka	2014.	2013.
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		(38.092)	6.066
Usklade:			
Amortizacija i vrijednosno usklađenje		36.352	6.063
Ispravak vrijednosti ostale imovine		10.259	5.237
Ispravak vrijednosti danih kredita		47.051	14.475
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		(1.956)	3.625
(Smanjenje)/povećanje potencijalnih obveza		3.239	297
Ostali dobici / gubici		(52.095)	(2.873)
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		**4.758**	**32.890**
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a i drugih banaka		28.799	151.940
(Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima		(204.862)	81.990
Smanjenje depozita drugih banaka		-	11.218
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		241.916	747.974
Povećanje ostale imovine		3.059	(8.808)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		(8.778)	4.331
Plaćeni porez na dobit		(4.221)	(5.997)
Neto novčani tijek generiran iz / (korišten u) poslovnim aktivnostima		**55.913**	**982.648**
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine		(22.027)	(55.352)
Povećanje/ smanjenje vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(63.179)	(222.898)
Povećanje/smanjenje imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(12.042)	294
Povećanja /smanjenja imovine koja se drži do dospijeća		193.680	(324.268)
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		**96.432**	**(602.224)**
NOVČNI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Primici od uzetih zajmova		4.191.503	1.262.268
Izdaci za otplatu uzetih zajmova		(4.223.560)	(1.136.837)
Izdani podređeni/hibridni instrumenti		-	13.000
Neto novčani tijek (korišten u)/iz financijskih aktivnosti		**(32.056)**	**138.431**
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		**125.046**	**551.745**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	29	881.708	329.963
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	**1.006.754**	**881.708**

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, gdje posluje putem 26 poslovnica.

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

Boris Zadro	Predsjednik Uprave od 19. veljače 2015.
Nataša Jakić Felić	Član Uprave od 19. veljače 2015.
Pero Bolotin	Član Uprave od 19. veljače 2015.
Mirjana Bartoš	Predsjednica Uprave od 1.listopada 2014. do 18. veljače 2015.
Boris Zadro	Član Uprave od 19. veljače 2013. do 18.veljače 2015.
Ivan Dropulić	Zamjenik Predsjednika Uprave od 30. lipnja 2010. do 30. lipnja 2014.
Nadira Eror	Zamjenica člana Uprave od 1. srpnja 2014. do 30. rujna 2014.
Ante Gašparović	Predsjednik Uprave od 19. veljače 2013. do 18. veljače 2014.
Emil Mihalina	Prokurist Banke do 13. svibnja 2014.

Nadzorni odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora do 30. lipnja 2014. i ponovo od 1. listopada 2014.
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora do 22. lipnja 2014.i ponovo od 13. veljače 2015.
Irena Severin	Član Nadzornog odbora do 30. lipnja 2014., od 1. srpnja zamjenica Predsjednice nadzornog odbora, te od 13. veljače 2015. godine ponovo član Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora do 31. ožujka 2014.
Josip Rubić	Član Nadzornog odbora do 30. rujna 2014.
Ivan Penić	Član Nadzornog odbora od 13. veljače 2015.

Revizorski odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora
Irena Severin	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora

2. Osnove pripreme

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Hrvatskoj

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.

Računovodstveni propisi za banke u Republici hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB. 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 pripremljeni su u kunama (HRK), koja predstavljaju primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje (funkcionalna valuta), te su zaokruženi na najbližu tisuću.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS-om 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.

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

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

Banka je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijska izvještaje ili rezultat Banke, taj je utjecaj naveden.

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

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

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

Dodatak navodi informacije koje je potrebno objaviti vezano uz nadoknadivu vrijednost umanjene imovine ako je taj iznos temeljen na fer vrijednosti umanjenoj za trošak otuđenja. Dodatak nije imao značajnog utjecaja na financijske izvještaje Banke.

MSFI 10 Konsolidirana financijska izvješća (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Cilj MSFI-ja 10 je utvrditi načela za prezentiranje i pripremu konsolidiranih financijskih izvješća kada subjekt kontrolira jedan ili više drugih subjekata, kako bi prezentirao konsolidirana financijska izvješća. Određuje načela kontrole, te utvrđuje kontrole kao osnovu za konsolidaciju. Navodi kako primijeniti načelo kontrole u utvrđivanju kontrolira li ulagač subjekt u koji ulaže te mora li ga stoga konsolidirati. Navodi računovodstvene zahtjeve za pripremu konsolidiranih financijskih izvješća. Ovaj dodatak nije imo utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

MSFI 11 Zajednički aranžmani (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MSFI 11 realističnije odražava zajedničke aranžmane usredotočujući se na prava i obveze aranžmana, a ne na njegov pravni oblik. Postoje dvije vrste zajedničkih aranžmana: zajedničko poslovanje i zajednički pothvati. Zajedničko poslovanje postoji kada zajednički upravitelj ima prava na imovinu i obveze u svezi s aranžmanom te stoga evidentira svoje udjele u imovini, obvezama, prihodima i rashodima. Zajednički pothvati nastaju zajednički upravitelj ima prava na neto imovinu aranžmana te stoga svoje udjele evidentira po metodi udjela. Proporcionalna konsolidacija zajedničkih pothvata više nije dozvoljena. Ovaj dodatak nije imao utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1.siječnja 2014. godine)

MSFI 12 uključuje zahtjeve za objavljivanjem za sve oblike udjela u drugim subjektima, uključujući i zajedničke aranžmane, pridružena društva, društva s posebnom namjenom i druga vanbilančna ulaganja. Ovaj dodatak nije imao utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

Ostali standardi, dodaci i tumačenja koja su na snazi za financijsku godinu koja počinje 1. siječnja 2014. nisu relevantna za financijske izvještaje Banke.

Standardi i tumačenja koji su objavljeni, ali još nisu na snazi:

Nekoliko novih standarda i dodataka MSFI-jevima i smjernice Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) na snazi su za godišnja razdoblja nakon 1. siječnja 2014. godine, a nisu primijenjeni kod pripreme ovih financijskih izvještaja.

IFRIC 21, 'Nameti' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine)

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

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

Ovo je konvergirani standard o priznavanju prihoda. Zamjenjuje MRS 11, 'Ugovori o izgradnji', MRS 18, 'Prihodi' i povezana tumačenja. Prihodi se priznaju kada kupac stječe kontrolu nad robom ili uslugama. Kupac preuzima kontrolu kada ima mogućnost usmjeriti korištenje i dobiti koristi od robe ili usluga. Temeljno načelo MSFI-ja 15 je to da subjekt priznaje prihode za potrebe prikaza prijenosa obećane robe ili usluga korisnicima u iznosu koji odražava naknadu na koju subjekt smatra da ima pravo u zamjenu za tu robu ili usluge. Subjekt priznaje prihode u skladu s tim temeljnim načelom primjenom sljedećih koraka:

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

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

Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka na financijska izvješća, ali ne očekuje nikakve utjecaje. Banka namjerava usvojiti dodatak s datumom stupanja na snagu.

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

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

Cjelovita verzija MSFI-ja 9 zamjenjuje većinu smjernica u MRS-u 39. MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje tri primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak, fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i fer vrijednost u računu dobiti i gubitka. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i karakteristikama ugovorenog novčanog toka financijske imovine. Ulaganja u vlasničke instrumente moraju se mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uz neopozivu opciju na početku da se promjene u fer vrijednosti iskažu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Sada postoji novi model očekivanih kreditnih gubitaka koji zamjenjuje model nastalih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji se koristi u MRS-u 39. Za financijske obveze nije bilo promjena u klasifikaciji i mjerenju osim za priznavanje promjena u vlastitom kreditnom riziku u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, za obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. MSFI 9 ublažava zahtjeve za učinkovitošću zaštite primjenom novih jasno definiranih testova učinkovitosti zaštite. Navedeno zahtijeva ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite, te da 'zaštićeni omjer' bude jednak onome koji Uprava zapravo koristi za potrebe upravljanja rizicima. Adekvatna dokumentacija je još uvijek potrebna, ali se razlikuje od one koja se trenutno priprema prema MRS-u 39. Banka planira usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu te usvajanja od strane EU. Banka još uvijek razmatra učinak ovog standarda.

Nema drugih MSFI standarda ili IFRIC tumačenja koja još nisu na snazi, a za koje se očekuje da bi mogla imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

2. Osnove pripreme (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.

Gospodarsko okruženje

Okolnosti poslovanja Banke su u bitnome nepromijenjene u odnosu na prethodna izvještajna razdoblja. Naime, posljedično sveprisutnim gospodarskim okolnostima, na koje Banka (banke) nažalost vrlo teško može utjecati, i dalje je vrlo izražen trend nepostojanja kreditne potražnje, osobito one koja bi za Banku predstavljala prihvatljivu razinu rizika. Opisani trend još je snažnije izražen u poslovanju sa fizičkim osobama te je Banka morala poduzeti cijeli niz mjera kako bi njegove efekte svela na prihvatljivu razinu, odnosno zadržala prihvatljivu razinu (ne)profitabilnosti poslovanja.

Najintenzivnije i najefektnije mjere poduzete su u dijelu upravljanja visinom pasivnih stopa. Naime, prateći prisutni trend sniženja pasivnih stopa Banka je višekratno reducirala stope u ponudi kako u dijelu pravnih tako i u dijelu poslovanja sa fizičkim osobama. U toku poslovne 2014. godine Banka je snizila prosječnu stopu svog financiranja za cca 20%, pri čemu nije zabilježen pad baze oročenih depozita. Dapače ostvaren je minimalan rast oročene štednje (i pravnih i fizičkih osoba).

U strukturi izvora, ali i kamatonosne aktivne i dalje je zadržan visoki udio kratkoročnih plasmana odnosno depozita, sve s ciljem lakšeg upravljanja te bržih i značajnijih efekata eventualno potrebnih radnji kako na strani upravljanja pasivom ili aktivom.

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 rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka po efektivnim kamatnim stopama, a koje uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Naknade za odobrenje kredita se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode, odnosno rashode 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 i rashoda 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.

3.3. Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u hrvatske kune po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna 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.

3.4. 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:

		2014.	**2013.**
Doprinos za mirovinsko osiguranje		20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	od 1.travnja. 2014	15%	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.

3.5. 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.

3.6. 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 izvornim 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.

3.7. 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.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak

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 vlasničke 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.

Financijska imovina 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)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska 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 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 nastale 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 računa 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 po efektivnoj kamatnoj stopi.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8. 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:

	2014.	2013.
Opis	**%**	**%**
Građevinski objekti	3,03 / 2,50	3,03
Računalni hardware	15	15
Namještaj i oprema	10	10
Motorna vozila	20	20
Računalni software	10	10
Ulaganja na tuđoj imovini	10	10

Zemljište se ne amortizira.
Uprava periodički provjerava da li je došlo do okolnosti koje ukazuju na umanjenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah ju se 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.

3.9. 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 2013.	1 EUR = 7,637643 kn	1 USD = 5,549000 kn
31. prosinca 2014.	1 EUR = 7,661471kn	1 USD = 6,302107 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)

3.10. 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.

3.11. 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 te ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki i iskustva, razmatrajući sve bitne faktore.

3.12. 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 također uključuju i ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom, kojima je referentni tečaj datum plasmana i 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. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.13. 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).

3.14. 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.

Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu („repo ugovori“) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Banka reklasificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru stavke „Uzeti zajmovi“.

3.15. 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.

3.16. Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija. Inicijalna fer vrijednost amortizira se tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u dobiti ili gubitku.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.17. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, 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 procjene i pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu značajno razlikovati od ovakvih procjena. Ključne procjene i pretpostavke 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

	2014.	2013.
Zajmovi poduzećima	101.996	122.736
Zajmovi stanovništvu	28.939	24.482
Plasmani drugim bankama	1.080	3.573
Hrvatska narodna banka	-	118
Dužnički vrijednosni papiri	71.772	59.049
Ostala društva	11.493	16.875
	215.280	**226.833**

a) Analiza prema produktu

	2014.	2013.
Zajmovi klijentima	142.428	164.093
Plasmani bankama	1.080	3.691
Dužnički vrijednosni papiri	71.772	59.049
	215.280	**226.833**

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	2014.	2013.
Stanovništvo	96.021	99.359
Poduzeća	12.360	15.512
Banke	3.581	3.364
Ostala društva	15.861	24.308
Ostala pozajmljena sredstva	4.269	4.323
	132.092	**146.866**

a) Analiza prema produktu

	2014.	2013.
Depoziti	128.161	142.460
Uzeti zajmovi	3.931	4.406
	132.092	**146.866**

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2014.	2013.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	17.329	15.212
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	4.772	4.323
Prihodi od provizija od banaka	6.161	7.086
Prihodi od provizija od nerezidenata	46	118
	28.308	**26.739**
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(6.088)	(6.309)
Ostale naknade i provizije	(2.719)	(2.690)
	(8.806)	**(8.999)**

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	2014.	2013.
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	8.242	8.418
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	137	(24)
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	15.740	1.137
Dobitak/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća (u slučaju prodaje prije roka dospijeća)	-	372
Ostali prihodi iz poslovanja	5.792	2.019
	30.815	**11.922**

8. Troškovi poslovanja

	2014.	2013.
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	25.641	25.259
Materijal i usluge	36.835	39.684
Amortizacija imovine (Bilješka 17. i 18.)	7.493	6.063
Troškovi administracije i marketinga	4.860	1.672
Premije osiguranja	7.097	4.999
Porezi i doprinosi	448	393
Ostali troškovi	3.395	1.859
	85.768	**79.929**

8.1. Troškovi osoblja

	2014.	2013.
Neto plaće zaposlenih	14.060	13.984
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	6.875	6.896
Troškovi doprinosa na plaće	3.540	3.139
Ostali troškovi zaposlenih	1.166	1.240
	25.641	**25.259**

Banka je na dan 31. prosinca 2014. imala 195 zaposlenika (31. prosinca 2013.: 200).

9. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Bilješka	2014.	2013.
Zajmovi klijentima	14	(96.654)	(65.581)
Kamate	19	(5.352)	(4.168)
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (do dospijeća)		(17.034)	(9.528)
Ostala imovina	19	(41.995)	(17.780)
Vrijednosno usklađenje materijalne imovine		(28.859)	-
Sudski sporovi protiv Banke		(3.176)	(417)
Potencijalne obveze	27	(11.728)	(3.178)
		(204.797)	**(100.652)**
Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi			
Zajmovi klijentima	14	49.603	51.106
Kamate	19	2.395	3.246
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (do dospijeća)		18.990	5.904
Ostala imovina	19	37.868	13.882
Potencijalne obveze	27	8.489	2.880
Ukupno		**(87.452)**	**(23.634)**

10. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2013. godini 20%).

Usklađenje poreza na dobit:

	2014.	2013.
Tekući porez na dobit	-	(1.515)
Učinak odgođenog poreza	1.624	(45)
	1.624	**(1.560)**

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:

	2014.	2013.
Računovodstvena dobit/(gubitak) prije poreza	(39.716)	6.066
Porez po stopi od 20%	7.943	(1.213)
Porezni učinak neoporezivog prihoda	15	16
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	(6.334)	(363)
Porez na dobit	**1.624**	**(1.560)**
Efektivna porezna stopa	**-**	**25,72%**

Banka je priznala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 1.624 tisuće kuna na ime prenesenog poreznog gubitka iz 2014. godine.

Porezno nepriznati troškovi najviše se odnose na vrijednosno usklađenje dugotrajne imovine, troškove reprezentacije, troškova za osobni prijevoz, otpise potraživanja, nepriznate troškove procjena nekretnina i ostale porezno nepriznate rashode.

11. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2014.	31.12.2013.
Gotovina u blagajni	53.642	71.709
Instrumenti u postupku naplate	7	6
Ukupno gotovina	**53.649**	**71.715**
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	501.200	371.559
Obvezna rezerva u kunama	247.980	251.222
Obvezna rezerva u stranoj valuti	34.875	34.385
Ostali depoziti u HNB-u	13.163	50.534
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	**797.218**	**707.700**
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	**850.867**	**779.415**

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 2014. godini iznosila je 12% , dok je tijekom 2013. godine bila 13% do 28.11.2013. godine, kada je smanjena na 12%.

Na datum 31. prosinca 2014. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (31. prosinca 2013.: 70%), dok se preostalih 30% (31. prosinca 2013.: 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 (31. prosinca 2013.: 60%) izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (31. prosinca 2013.: 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

	31.12.2014.	31.12.2013.
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	443.657	342.529
Krediti i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	17.083	2.457
- denominirani u kunama	7.000	95.903
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	**467.740**	**440.889**
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(12.586)	(10.529)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	**455.154**	**430.360**

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.250 tisuće kuna odnosi se na jamstveni depozit kod Erste banke s izvornim dospijećem dužim od 3 mjeseca.

Zemljopisna analiza:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Njemačka	131.714	59.532
Italija	50.433	5.511
Hrvatska	28.387	99.609
Švedska	-	220
Danska	-	59.393
Nizozemska	-	44.326
Austrija	85.524	64.594
Sjedinjene Američke Države	47.642	40.778
Španjolska	58.754	66.923
Belgija	65.281	-
Norveška	5	3
	467.740	**440.889**

Svi inozemni plasmani nalaze se u bankama sa kreditnim rejtingom od A+ do BBB+.

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	31.12.2014.	31.12.2013.
Udjeli u investicijskim fondovima	13.841	1.768
Pozitivna fer vrijednost valutnih swap ugovora	-	31
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobiti i gubitak	**13.841**	**1.799**

Banka u portfelju vrednovanja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuje pojedine udjele u investicijskim fondovima te valutne swap ugovore.

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza kreditnog portfelja

	31.12.2014.	31.12.2013.
Stanovništvo	452.459	329.541
Poduzeća	1.420.568	1.226.618
Ostala društva	61.034	60.923
Financijske institucije	123.119	188.022
Bruto zajmovi	**2.057.180**	**1.805.104**
Umanjeni za vrijednosna usklađenja	(132.741)	(85.527)
Ukupno zajmovi klijentima	**1.924.439**	**1.719.577**

Zajmovi su osigurani posebnim osiguranjima 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 2014. do 31. prosinca 2014. godine (2013.: od 5% do 12,9%), odnosno za zajmove stanovništvu od 2,70% do 12% (2013.: od 2,6% do 10,99%).

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

b) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2014.		2013.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**	**Djelomično nadoknadivi zajmovi**	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**
Stanje 1. siječnja	**146.347**	**38.168**	**82.653**	**34.125**
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	121.806	349	75.818	1.248
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	389	-	83	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	23.691	-	5.733
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(17.685)	(597)	(2.112)	(1.103)
Prijenos u potpuno nenadoknadive zajmove	(23.691)	-	(5.733)	-
Prijenos u djelomično nadoknadive zajmove	-	(389)	-	(83)
Naplata	(9.458)	(82)	(2.442)	(804)
Otpisi	-	(42)	-	(101)
Ostala povećanja	1.485	195	2.747	332
Ostala smanjenja	(7.009)	(738)	(4.667)	(1.179)
Stanje 31. prosinca	**212.184**	**60.555**	**146.347**	**38.168**

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 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**
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	54.347	42.306	96.653
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(8.046)	(41.556)	(49.602)
Otpis	42	-	42
Tečajne razlike	121	-	121
Stanje 31. prosinca 2014.	**114.826**	**17.915**	**132.741**

d) Odgođen prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa

	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	**7.033**	**8.678**
Naplaćene i odgođene naknade	(7.740)	(13.285)
Priznavanje naknada	8.409	11.640
Stanje 31. prosinca	**7.702**	**7.033**

15. Financijska imovina koja se drži do dospijeća

	31.12.2014.	31.12.2013.
Mjenice poduzeća	240.045	559.242
Obveznice	123.561	-
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(4.148)	(6.104)
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijeća	**359.458**	**553.138**

Mjenice su izdane od strane različitih pravnih osoba iz Republike Hrvatske uz kamatnu stopu od 7,00% do 9,90%, s krajnjim rokom dospijeća na 18. svibnja 2015. godine. Navedene mjenice ne kotiraju na aktivnim tržištima.
Sve izloženosti po poslovima eskonta mjenica su osigurane operativnim instrumentima osiguranja korisnika eskonta, kao i izdavatelja mjenica.

Mjenice su iskazane po amortiziranom trošku umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti. Na dan 31. prosinca 2014. godine od ukupnog iznosa ulaganja u mjenice, 517 tisuća kuna je dospjelo (31. prosinca 2013.:1.325 tisuće kuna). Rezervacije na skupnoj osnovi za financijsku imovinu koja se drži do dospijeća na dan 31.prosinca 2014. godine iznose 3.631 tisuću kuna.

16. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2014.	31.12.2013.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	450.791	366.844
Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	44.507	65.275
	495.298	**432.119**

Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	31.12.2014.	31.12.2013.
Trezorski zapisi MF	49.480	68.930
Obveznice /i/	372.699	292.902
Dužnički vrijednosni papiri (faktoring i forfaiting)	-	1.365
Komercijalni zapisi	28.612	3.647
	450.791	**366.844**
Izlistane na burzi	450.791	365.479
Nisu izlistane na burzi	-	1.365

Trezorski zapisi MF u ukupnom iznosu od 119 milijuna kuna su instrumenti osiguranja za repo kredite od Privredne banke Zagreb i Zagrebačke banke, te u iznosu od 6.750 tisuća kuna za repo kredite od društva Locusta Invest. Obveznice banaka u iznosu od 10 milijuna kuna su instrument osiguranja za primljeni repo kredit od Erste&Steiermarkische banke.

16. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

/i/ Obveznice

	31.12.2014.	31.12.2013.
Obveznice Republike Hrvatske	227.636	222.539
Obveznice državnih trgovačkih društava	13.275	10.614
Obveznice banaka	91.117	59.749
Obveznice stranih država	40.670	-
	372.699	**292.902**
Izlistane na burzi	372.699	292.902

Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	31.12.2014.	31.12.2013.
Ulaganja u investicijske fondove	44.085	64.877
Vrijednosni papiri koji su izlistani na burzi	74	49
Vrijednosni papiri koji nisu izlistani na burzi	348	349
	44.507	**65.275**

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.

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	**65.275**	**59.221**
Promjena fer vrijednosti dionica	(36)	-
Kupnja udjela u fondovima	2.000	15.000
Prodaja portfelja udjela u fondu	(20.586)	(8.804)
Promjena fer vrijednosti udjela	(2.030)	(142)
Tečajne razlike	(116)	-
Stanje 31. prosinca	**44.507**	**65.275**

17. Nematerijalna imovina

	Vanjski software i ostala prava	Interno razvijeni software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2012. godine	**21.246**	**-**	**15.847**	**37.093**
Povećanja	444		4.034	4.478
Prijenos s investicija u tijeku	-		(443)	(443)
Stanje 31. prosinca 2013. godine	**21.690**	**-**	**19.438**	**41.128**
Povećanja	89		3.066	3.155
Prijenos s investicija u tijeku	2.351	13.983	(16.334)	-
Stanje 31. prosinca 2014. godine	**24.130**	**13.983**	**6.170**	**44.283**
Amortizacija				
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**
Trošak za godinu	1.564	1.398	-	2.962
Rashod				
Stanje 31. prosinca 2014. godine	**14.768**	**1.398**	**-**	**16.166**
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2013. godine	**8.486**	**-**	**19.439**	**27.924**
Na dan 31. prosinca 2014. godine	**9.362**	**12.585**	**6.170**	**28.117**

18. Materijalna imovina

	Zemljišta	Građevinski objekti	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Vozila	Investicije u tijeku	Ukupno
Nabavna vrijednost							
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**	**702**	**129.759**
Povećanje	15.130	-	-	-		18.868	33.998
Prijenos sa investicija u tijeku	**-**	1.283	536	884	-	(2.703)	-
Prijenos imovine	**-**	(15.130)	-	-	-	-	(15.130)
Prodaja/otpis imovine		-	(823)	(119)	(289)	-	(1.231)
Stanje 31. prosinca 2014. godine	**15.130**	**86.669**	**4.419**	**22.138**	**2.173**	**16.867**	**147.397**
Amortizacija							
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**
Trošak za godinu	**-**	2.173	293	1.519	545		4.530
Vrijednosno usklađenje	**-**	21.894	-	-	-	6.965	28.859
Isknjiženje - prodaja	**-**	-	(823)	(119)	(187)		(1.129)
Stanje 31. prosinca 2014. godine	**-**	**49.472**	**1.962**	**14.732**	**1.884**	**6.965**	**75.015**
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2013. godine	**-**	**75.111**	**2.214**	**8.041**	**936**	**702**	**87.004**
31. prosinca 2014. godine	**15.130**	**37.197**	**2.457**	**7.406**	**289**	**9.902**	**72.381**

18. Materijalna imovina (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2014. godine nad poslovnom zgradom nema upisanog tereta od strane financijskih institucija, a od 1. siječnja 2014. godine obračunava se amortizacija po stopi od 2,50% umjesto prethodne stope koja je iznosila 3,03%.

Banka je tijekom 2014. godine promijenila procijenjeni vijek upotrebe građevinskog objekta te posljedično tome i amortizacijsku stopu kao što je gore navedeno. Da nije došlo do promjene, trošak amortizacije razdoblja bio bi veći za 450 tisuća kuna.

Banka je tijekom 2014. godine napravila test umanjenja na temelju kojeg je provela vrijednosno usklađenje poslovne zgrade u kojoj posluje Direkcija Banke u Zagrebu u iznosu od 21.894 tisuća kuna, te građevinskog objekta u pripremi u Osijeku u iznosu od 6.965 tisuća kuna.

19. Ostala imovina

	31.12.2014.	31.12.2013.
Nefinancijska imovina		
Obračunate kamate	17.788	20.762
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	20.122	16.779
Ukupno nefinancijska imovina	**37.910**	**37.541**
Financijska imovina		
Provizije i naknade	1.385	1.256
Potraživanja po kartičnom poslovanju	2.947	3.065
Plaćeni troškovi te odgođena imovina budućeg razdoblja	11.099	12.495
Jamčevine	2.177	982
Ostala potraživanja	16.736	14.028
Ukupno financijska imovina	**32.719**	**31.826**
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	**72.254**	**69.367**
Umanjeno za ispravke vrijednosti:	(5.708)	(3.983)
Ukupno ostala imovina	**66.546**	**65.384**

Obračunati prihodi po kamatama i naknadama iskazani su u neto iznosima već umanjenim za ispravke vrijednosti a koji iznose od 19.622 tis kn (31.12.2013.: 16.325 tis kn), dok su ispravci vrijednosti ostale imovine iskazani u tablici i iznose 5.708 tis kn. (31.12.2013.: 3.983 tis kn).

Sva navedena sredstva dospijevaju u roku od godine dana.

19. Ostala imovina (nastavak)

Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti

	Kamate i naknade	Ostala sredstva
Stanje 31. prosinca 2012. godine	**14.940**	**4.912**
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	-	(39)
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	4.764	975
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(3.414)	(1.880)
Otpisano	35	15
Stanje 31. prosinca 2013. godine	**16.325**	**3.983**
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	-	(13)
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	6.172	2.590
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(2.917)	(852)
Otpisano	42	-
Stanje 31. prosinca 2014. godine	**19.622**	**5.708**

U ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene ušla su ostala potraživanja od klijenata po osnovi izdanih računa, naknada i plaćenih troškova za klijenta, izuzev obračunatih kamata koje se prema Klasifikaciji plasmana ispravljaju u stopostotnom iznosu na pojedinačnoj osnovi.

20. Depoziti banaka i klijenata

	31.12.2014.	31.12.2013.
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	133.049	119.105
Stanovništvo	143.245	123.302
Poduzeća	251.890	159.682
Ostala društva	3.780	4.335
Ukupno depoziti po viđenju	**531.964**	**406.424**
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	201.169	290.362
Stanovništvo	2.452.606	2.349.850
Poduzeća	371.228	267.776
Ostala društva	39.421	40.061
Ukupno oročeni depoziti	**3.064.424**	**2.948.049**
Ukupno obveze prema klijentima	**3.596.388**	**3.354.473**

Kamatna stopa na depozite po viđenju kretala se od 0,10% do 0,20% tijekom 2014. godine (2013.: od 0,10% do 0,20%).

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,10% do 7,00% tijekom razdoblja od 1. siječnja do 30 rujna 2014. godine, odnosno od 0,10% do 7,5% tijekom 2013. godine, dok za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2014.godini bilo je od 0,70% do 5,50%(tijekom 2013.godine od 1,0% do 7,0%).

21. Uzeti zajmovi

	31.12.2014.	31.12.2013.
Dugoročni zajmovi	84.321	84.937
Kratkoročni zajmovi	10.000	40.000
Repo zajmovi	164.200	165.640
Ukupno uzeti zajmovi	**258.521**	**290.577**

	31.12.2014.	31.12.2013.
Denominirani u kunama	258.521	290.577
Denominirani u stranoj valuti	-	-
Ukupno uzeti zajmovi	**258.521**	**290.577**

21. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	31.12.2014.	31.12.2013.
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	71.400	80.100
HBOR	94.321	109.937
ZAGREBAČKA BANKA d.d.	80.500	42.500
PODRAVSKA BANKA d.d.	-	15.000
LOCUSTA INVEST	2.800	2.800
AGRAM INVEST d.d.	-	1.740
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.	9.500	38.500
	258.521	**290.577**

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. Kamatna stopa na primljene kredite u kunama od HBOR-a kretala se u rasponu od 0% do 5%, dok za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 1% do 7% tijekom 2014. godine, što je isto kao i tijekom 2013.godine.

Instrumenti osiguranja

Krediti od Privredne banke i Zagrebačke banke su primljeni repo krediti gdje su instrumenti osiguranja trezorski zapisi Ministarstva financija u ukupnom iznosu od 119 milijuna kuna. Primljeni kredit od Erste&Steiermarkische Bank d.d. je primljeni repo kredit gdje je instrument osiguranja je obveznica RIBA u iznosu od 10 milijuna kuna. Od društva Locusta invest d.o.o je primljen repo krediti, gdje je instrument osiguranja trezorski zapisi RH u iznosu od 6,7 milijuna kuna.

22. Ostale obveze

	31.12.2014.	31.12.2013.
Obračunate obveze:		
Obračunate kamate	57.737	61.494
Prihod budućeg razdoblja	68	67
Ukupno obračunate obveze	**57.805**	**61.561**
Financijske obveze:		
Obveze prema dobavljačima	2.362	5.363
Obveze po kartičnom poslovanju	1.521	876
Ostale obveze	3.862	6.537
Ukupno financijske obveze	**7.745**	**12.776**
Ukupno ostale obveze	**65.550**	**74.337**

23. Izdani podređeni instrumenti

	31.12.2014.	31.12.2013.
Podređene obveznice	60.000	60.000
Hibridni depoziti	13.000	13.000
	73.000	**73.000**

Izdani podređeni instrumenti kapitala koji se priznaju u Dopunskom kapitalu na 31.12.2014 ukupno iznose 43.537 tisuća kuna, amortizirani iznos prema krajnjem roku dospijeća instrumenta.

Podređeni instrumenti izdani su s rokom dospijeća 30. lipnja 2017.godine, dok su hibridni instrumenti s rokom dospijeća 29. listopada 2019. godine. Isplata kamate je na mjesečnoj osnovi za hibridne instrumente, te polugodišnjoj osnovi za podređene instrumente.

24. Kapital

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine iznosi 186.553.200 kuna i podijeljen na 1.865.532 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 100 kuna.

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine:

Dioničari	**Udio u dioničkom kapitalu (%)**	
	31.12.2014.	**31.12.2013.**
Euroherc osiguranje d.d.	17,86	17,86
Jadransko osiguranje d.d.	16,24	16,24
Agram životno osiguranje d.d.	17,86	17,86
Euroleasing d.o.o.	10,04	12,06
Agram Invest d.o.o	5,54	9,68
Ostali	32,46	26,30
Ukupno temeljni kapital	**100,00**	**100,00**

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Zadnja cijena na Zagrebačkoj burzi u 2014. godini iznosila je 116 kuna po dionici (31.12.2013. godine.: 165 kuna).

Kapitalna dobit

Kapitalna dobit u iznosu od 44.743 tisuća kuna odnosi se na premiju na izdane dionice koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

Dividende

Glavna skupština u 2014. godini nije izglasala isplatu dividende dioničarima. Dobit nakon oporezivanja za 2013. godine raspoređena je u zadržanu dobit i rezerve.

24. Kapital (nastavak)

Regulatorni kapital 31.12.2014 / Jamstveni kapital 31.12.2013

Sukladno novim zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datum 31. prosinca 2014, dok je za 2013.godinu regulatgorni kapital Banke izračunat u skladu sa zahtjevima HNB-a a za usporedivost podataka prikazano je kako slijedi :

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Regulatorni kapital banke		
Redovni osnovni kapital	231.316	231.316
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	73.413	68.906
Priznata dobit ili gubitak	(38.092)	
Odbici : Nematerijalna imovina (-)	(28.117)	(2.241)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.464)	(3.146)
Ukupno osnovni kapital	**235.056**	**294.835**
Dopunski kapital banke		
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti		
Podređeni instrumenti	30.986	36.000
Hibridni instrumenti	12.551	13.000
Bruto dopunski kapital banke	**43.537**	**49.000**
Odbici		
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	-	-
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)		
Bruto regulatorni / jamstveni kapital	**278.593**	**343.835**
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	2.153.293	2.097.761
Ostala ponderirana aktiva	221.890	211.482
Ukupna ponderirana rizična aktiva	**2.375.192**	**2.309.243**
Stopa adekvatnosti kapitala	**11,73%**	**14,89%**

Mjerama Regulatora iz veljače 2015. godine je Banci naloženo povećanje regulatornog kapitala kako bi održavala stopu ukupnog regulatornog kapitala u visini od 16,18% do sljedeće SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) procjene. Ovu mjeru Banka planira ispuniti dokapitalizacijom putem konverzije postojećih podređenih instrumenata.

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 6. lipnja 2014. godine odlučeno je da se dobit nakon oporezivanja iz 2013. godine u iznosu od 4.506 tisuća kuna rasporedi u zadržanu dobit (4.281 tisuću kuna), te u zakonske rezerve (225 tisuća kuna).

26. Dobit/(gubitak) 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.

	2014.	2013.
Dobit /(gubitak) tekuće godine u HRK	(38.092.083)	4.505.918
Prosječan broj redovnih dionica tijekom godine	1.865.532	1.865.532
Dobit/(gubitak) po redovnoj dionici u HRK	**(20,42)**	**2,42**

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 3,5 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. godine (31.12.2013.: 798 tisuća kuna). Krajem 2014.godine jedan od najvećih sporova koji su vođeni protiv Banke riješen je u korist Banke, dok se po neriješenim sporovima koji se još vode ne očekuju gubici.

b) Garancije i neiskorišteni krediti

Ukupan iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih kredita bio je kako slijedi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Garancije u domaćoj valuti	138.552	78.857
Garancije u stranoj valuti	18.663	12.666
Akreditivi	8.127	7.785
Neiskorišteni okvirni krediti	168.518	108.394
Ukupno garancije i neiskorišteni okvirni krediti	**333.860**	**207.702**

c) Promjene rezerviranja

	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	**2.077**	**1.779**
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	11.728	3.178
Smanjenja (Bilješka 9)	(8.489)	(2.880)
Stanje 31. prosinca	**5.316**	**2.077**

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:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Sredstva		
Stanovništvo	4.846	22.608
Poduzeća	68.504	69.963
Financijske institucije	113.576	-
Ukupno sredstva	**186.926**	**92.571**
Izvori		
Stanovništvo	4.846	22.608
Poduzeća	68.504	69.963
Financijske institucije	113.576	-
Ukupno izvori	**186.926**	**92.571**

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:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 11)	501.200	371.559
Gotovina u blagajni (Bilješka 11)	53.642	71.709
Instrumenti u postupku naplate (Bilješka 11)	7	6
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 12)	451.905	438.434
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	**1.006.754**	**881.708**

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. Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobravanju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika. Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije prolazi reviziju kontrolne funkcije rizika.

Pored navedenog Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke, omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika. Također, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

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.

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

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.

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.

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijeća aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu. Također, Banka prati i analizira kretanja minimalnog koeficijenta likvidnosti (tjedni i mjesečni) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju da pojedini pokazatelj minimalnog koeficijenta likvidnosti padne ispod interno propisanih limita Odjel kontrole i upravljanja rizicima obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

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 2014. i 31. prosinca 2013. 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.

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. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole i upravljanja rizicima kao drugu razinu kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika obavještava o istome Upravu Banke.

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).

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologija koja je propisana podzakonskim propisima i prema kojoj se kamatni rizik u knjizi banke promatra kao promjena vrijednosti knjige banke u odnosu na njen regulatorni kapital. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole i upravljanja rizicima te u slučaju prekoračenja istih obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke.

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

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.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika temeljem testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke, a u pripremi je i praćenje putem metodologije VAR pokazatelja.

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. 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.

31. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna

Na dan 31. prosinca 2014. 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)	797.218	-	-	797.218
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 12)	467.740	-	(12.586)	455.154
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 16)	495.646	(347)	-	495.298
Financijska imovina koja se drži do dospijeća (bilješka 15)	363.606	(517)	(3.631)	359.458
Zajmovi klijentima (bilješka 14)	2.057.180	(114.826)	(17.915)	1.924.439
- potpuno nadoknadivi	1.784.441	-	(17.915)	1.766.526
- djelomično nadoknadivi	212.184	(54.338)	-	157.845
- potpuno nenadoknadivi	60.555	(60.488)	-	67
Kamate, naknade i ostala aktiva	56.312	(25.054)	(275)	30.983
Ukupno bilančna izloženost	**4.237.702**	**(140.744)**	**(34.407)**	**4.062.551**
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	325.082	-	(3.251)	321.831
- djelomično nadoknadivi	8.758	(2.045)	-	6.713
- potpuno nenadoknadivi	20	(20)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**333.860**	**(2.065)**	**(3.251)**	**328.544**
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**4.571.562**	**(142.809)**	**(37.658)**	**4.391.094**

31. Kreditni rizik (nastavak)

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

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
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 16)	432.467	(347)	-	432.119
Financijska 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	**4.069.142**	**(89.245)**	**(33.570)**	**3.946.327**
B. Izvanbilančna izloženost				
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)	**4.276.844**	**(89.255)**	**(35.637)**	**4.151.952**

31. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju ukupne bruto iznose plasmana po starosti 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. U izvještaj nisu uključeni ispravci vrijednosti plasmana i ostalih potraživanja.

Na dan 31. prosinca 2014. 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**
Zajmovi klijentima	863.333	275.469	70.295	21.464	49.012	20.790	74.682
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-	517
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	7.197	4.912	2.989	881	5.308	1.404	19.902
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**870.530**	**280.381**	**73.285**	**22.345**	**54.320**	**22.194**	**95.102**

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**
Zajmovi klijentima	690.848	255.125	44.410	20.545	26.873	10.821	65.956
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	816	48	14	-	-	-	517
Financijska 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**

31. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2014. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	797.218
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	467.740
Zajmovi klijentima	224.213	44.923	517.585	1.270.458	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	17.400	-	119.102	227.104	-
Ostala imovina	3.000	-	-	53.312	
Ukupno bilančna izloženost	**244.613**	**44.923**	**636.687**	**1.550.874**	**1.264.959**
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	55.621	8.013	40.860	216.875	-
Akreditivi	-	-	724	172	-
Neiskorišteni krediti	1.693	-	9.885	17	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**57.314**	**8.013**	**51.469**	**217.064**	**-**
Ukupna izloženost (A+B)	**301.928**	**52.936**	**688.156**	**1.767.938**	**1.264.959**

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	-
Financijska 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					
Garancije	3.983	5.878	5.356	175.267	-
Akreditivi	230	-	2.850	146	
Neiskorišteni krediti	4.881	-	-	9.110	-
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**

d) Udio rezervi u zajmovima klijentima

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	86,14	1,00	94,16	1,00
Djelomično nadoknadivi	10,57	28,78	4,44	24,67
Potpuno nenadoknadivi	3,29	100,00	1,40	100,00
Ukupno	**100,00**		**100,00**	

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 2014. 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	638.704	30.478	101.355	34.002	29.296	17.032	850.867
Plasmani drugim bankama	455.154	-	-	-	-	-	455.154
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	13.841	13.841
Zajmovi klijentima	354.280	133.451	422.383	186.709	193.228	634.387	1.924.439
Fin. imovina koja se drži do dospijeća	10.552	195.380	153.526	-	-	-	359.458
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	-	45.733	138.920	64.935	90.623	155.086	495.298
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	28.117	28.117
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	72.381	72.381
Ostala imovina	31.646	713	6.090	426	857	26.814	66.546
Ukupno sredstva	**1.490.336**	**405.754**	**822.275**	**286.072**	**314.004**	**947.659**	**4.266.101**
Obveze							
Depoziti banaka	-						-
Depoziti klijenata	775.783	407.084	1.353.769	454.145	391.243	214.364	3.596.388
Uzeti zajmovi	164.058	-	11.219	3	17.175	66.065	258.521
Ostale obveze	14.975	8.391	19.154	12.864	4.011	6.154	65.550
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	60.000	13.000	73.000
Rezerviranja za ostale obveze	3.929	403	498	244	219	23	5.316
Ukupno obveze	**958.746**	**415.878**	**1.384.641**	**467.256**	**472.648**	**299.605**	**3.998.775**
Neusklađenost ročne strukture	**531.590**	**(10.124)**	**(562.366)**	**(181.184)**	**(158.644)**	**648.053**	**267.326**

32. Rizik likvidnosti (nastavak)

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
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	31	-	-	-	-	1.768	1.799
Zajmovi klijentima	405.003	128.311	368.210	166.071	123.477	528.505	1.719.577
Fin. imovina koja se drži do dospijeća	217.621	142.002	193.515	-	-	-	553.138
Fin. imovina 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**

33. Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. 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 2014. 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	797.218	-	-	-	-	53.649	850.867
Plasmani drugim bankama	455.154	-	-	-	-	-	455.154
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	13.841	13.841
Zajmovi klijentima	1.871.345	-	-	53.094	-	-	1.924.439
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	450.791	-	-	-	-	44.507	495.298
Fin. imovina koja se drži do dospijeća	359.458	-	-	-	-	-	359.458
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-		-	100.498	100.498
Ostala imovina	-	-	-	-	-	64.081	64.081
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	1.853.038	-	-	-	-	-	1.853.038
Ukupno sredstva	**3.933.966**	**-**	**-**	**53.094**	**-**	**279.042**	**4.266.101**
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	3.596.388	-	-	-	-	-	3.596.388
Uzeti zajmovi	258.521	-	-	-	-	-	258.521
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	73.000	-	73.000
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	-	5.316	5.316
Ostale obveze	-	-	-	-	-	65.550	65.550
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	2.088.430	-	-	-	73.000	-	2.161.430
Ukupne obveze	**3.854.909**	**-**	**-**	**-**	**73.000**	**70.866**	**3.998.775**

33. Kamatni rizik (nastavak)

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
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	1.799	1.799
Zajmovi klijentima	1.579.424	47.736	34.988	35.428	22.001	-	1.719.577
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	96.602	142.002	193.515	-	-	-	432.119
Fin. imovina koja se drži 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**

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.

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Kune	Devize	Kune	Devize
	%	%	%	%
Imovina				
Gotovina i sredstva kod HNB-a	-	-	-	-
Plasmani drugim bankama	0,60	0,02	0,89	-
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	7,39	6,53	7,44	6,28
Ulaganja raspoloživa za prodaju	4,88	5,16	5,91	2,82
Ulaganja koja se drže do dospijeća	7,69	-	8,25	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	6,48	2,74	7,19	2,82
Ukupno imovina	**6,57**	**2,74**	**7,36**	**1,08**
Obveze				
Depoziti banaka	-	0,20	-	0,20
Depoziti klijenata	2,13	3,32	2,36	3,76
Uzeti zajmovi	1,46	-	1,45	-
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	7,14	-	7,14	-
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	3,90	3,60	4,13	4,76
Ukupne obveze	**2,27**	**3,33**	**2,40**	**3,76**

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 2014. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2013. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%		-
Dani depoziti	1,00%	4.562	3.417
Krediti i potraživanja	1,00%	19.576	18.432
Ostala aktiva	1,00%	8.724	9.898
Obveze			
Obveze s osnove depozita	1,00%	31.200	30.074
Primljeni krediti	1,00%	2.587	2.908
Ostala pasiva	1,00%	-	-
Utjecaj na neto kamatne prihode		**(925)**	**(1.235)**

34. Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2014. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	45.707	1.141	995	47.843	803.024	850.867
Plasmani drugim bankama	374.945	56.702	23.507	455.154	-	455.154
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	1.822	-	-	1.822	12.019	13.841
Zajmovi klijentima	1.390.745	1.136	-	1.391.881	532.558	1.924.439
Ulaganja koja se drže do dospijeća	192.900	-	-	192.900	166.558	359.458
Ulaganja raspoloživa za prodaju	168.929	70.222	-	239.151	256.147	495.298
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	28.117	28.117
Materijalna imovina	-	-	-	-	72.381	72.381
Ostala imovina	9.729	1.053	-	10.782	55.764	66.546
Ukupno imovina	**2.184.777**	**130.254**	**34.502**	**2.339.533**	**1.926.568**	**4.266.101**
Obveze						
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	2.124.223	126.946	29.481	2.280.650	1.315.738	3.596.388
Uzeti zajmovi	29.656	-	-	29.656	228.865	258.521
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	73.000	73.000
Ostale obveze	38.680	1.768	411	40.859	24.691	65.550
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	5.316	5.316
Ukupne obveze	**2.192.559**	**128.714**	**29.892**	**2.351.165**	**1.647.610**	**3.998.775**
Neto devizna pozicija	**(7.782)**	**1.540**	**(5.390)**	**(11.632)**	**278.958**	**267.326**
Potencijalne i preuzete obveze	50.893	4.629	55.522	111.044	222.816	333.860

34. Valutni rizik (nastavak)

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)

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 2014. 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	0,18%	15.698	18.540	(2.842)
USD	0,92%	211	316	(105)
Ostale valute		274	451	(177)

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)

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.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti. Banka kategorizira mjerenja fer vrijednosti po razinama u skladu sa sljedećom hijerarhijom:

- Kotirane cijene (nekorigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze (razina 1).
- Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena) (razina 2).
- Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (tj. nevidljivi inputi) (razina 3).

Sljedeća tablica predstavlja imovinu koja se mjere po fer vrijednosti na dan:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31. prosinca 2014.				
Imovina				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13.841	-	-	13.841
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	495.298	-	-	495.298
Ukupno	**509.139**	**-**	**-**	**509.139**
31. prosinca 2013.				
Imovina				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	1.799	-	-	1.799
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	432.119	-	-	432.119
Ukupno	**433.918**	**-**	**-**	**433.918**

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

35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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 u nastavku su prikazane transakcije povezanih osoba temeljem vlasničke i gospodarske povezanosti s Bankom, a povezanu grupu čine društva Euroherc osiguranje d.d., Jadransko osiguranje d.d., Sunce osiguranje d.d, Agram life osiguranje d.d., Euroleasing d.o.o, Eurodom d.o.o, Euroduhan d.d., Euro Daus d.d., Automehanika servisi d.d., Agram Invest d.d., Agram Yachting d.o.o., Auto-Dubrovnik d.d., Euroagram TIS d.o.o, Agram brokeri d.d., Autocentar Vrbovec d.o.o, Poliklinika Sunce d.d., Auctor d.o.o., Locusta fond Value IV, Autoslavonija d.d., Istratrans STP d.o.o, Ustraj d.o.o, Lider press d.d. i Automehanika servisi zastupanje d.o.o.

Tablica u nastavku prikazuje transakcije sa navedenim povezanim stranama i Upravom banke:

	Uprava		Povezana društva	
Vrsta transakcije	**2014.**	**2013.**	**2014.**	**2013.**
Dani zajmovi				
Stanje danih zajmova na 1. siječnja	**772**	**1.957**	**183.428**	**230.295**
Povećanja	-	-	210.535	57.958
Otplate zajmova	(329))	(1.185)	(136.475)	(104.825)
Stanje danih zajmova na 31. prosinca	**443**	**772**	**257.488**	**183.428**
Ostvareni kamatni prihod	12	124	20.178	29.620
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja	**497**	**600**	**225.021**	**224.127**
Primljeni novi depoziti	445	306	493.941	645.048
Vraćeni depoziti	(100)	(409)	(550.553)	(644.154)
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	**842**	**497**	**168.409**	**225.021**
Ostvareni kamatni rashod	1	17	7.373	12.585
Prihodi po naknadama i ostali prihodi	6	33	7.151	6.340
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	-	-	37.951	69.486
Trošak isplaćenih plaća i naknada	(694)	(1.418)	-	-
Ukupno prihodi	**18**	**157**	**27.329**	**35.960**
Ukupno rashodi	**(1)**	**(17)**	**45.324**	**82.071**
Isplaćene dividende	**-**	**-**	**-**	**-**
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	**-**	**4**	**8.451**	**7.436**
Potraživanja po kamatama i naknadama	-	4	3.026	429
Potraživanja za otkup potraživanja	-	-	594	743
Ostala potraživanja	-	-	4.831	6.264
Obveze	**7**	**10**	**2.669**	**2.333**
Obveze po kamatama	-	10	1.205	1.122
Obveze prema dobavljačima	**-**	**-**	880	426
Obveze po kartičnom poslovanju	7	**-**	584	785
Izvanbilančne potencijalne stavke	**49**	**142**	**16.177**	**10.466**
Izdane garancije	-	-	10.034	7.396
Okvirni krediti	49	142	6.143	3.070

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 315 tisuća kuna (2013. godina: 443 tisuća kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka ima sklopljena 4 ugovora o najmu vozila i opreme (2013.: 3 ugovora o najmu). Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Unutar jedne godine	257	253
Od dvije do pet godina	70	242
	327	**495**

38. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka ima sklopljen 22 ugovora o najmu poslovnog prostora (31.12.2013.: 23 ugovora o najmu). Obveze po osnovi najma poslovnog prostora su kako slijedi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Unutar jedne godine	8.571	9.227
Od dvije do pet godina	32.844	36.909
Od pet do deset godina	41.055	46.137
	82.470	**92.273**

39. Mjere Regulatora

U prethodnom razdoblju poslovanje Banke je bilo predmetom izravnog nadzora Hrvatske narodne banke. Mjere koje je Regulator odredio Banka planira ispuniti u cijelosti u propisanim rokovima.

40. Događaji nakon datuma bilance

Dana 13. veljače 2015. godine održana je Izvanredna Glavna skupština Banke na kojoj su za članove Nadzornog odbora Banke imenovani Ankica Čeko i Ivan Penić sa početkom mandata od dana 13.veljače 2015. godine.

Na sjednici Nadzornog odbora banke, dana 18. veljače 2015. godine odlučeno je da Mirjana Bartoš prestaje biti predsjednik Uprave Banke.

Na istoj sjednici u Upravu Banke, sa početkom mandata od dana 19. veljače 2015. godine imenovani su:

- Boris Zadro, predsjednik Uprave
- Nataša Jakić Felić , član Uprave
- Pero Bolotin , član Uprave

Dana 2. travnja 2015. godine Banka je javno objavila pokretanje pripremnih radnji u cilju korporativnog povezivanja s Podravskom bankom d.d. Uprave dviju banaka imenovale su savjetničke timove i započele su s razradom procedura potrebnih za provođenje planirane korporativne akcije.

41. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 29. travnja 2015. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave
Boris Zadro

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. 1 Zagreb

Član Uprave
Nataša Jakić Felić

Član Uprave
Pero Bolotin

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 31.12.2014.

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		779.415.374	850.866.738
1.1.Gotovina	002		71.715.376	53.649.322
1.2.Depoziti kod HNB-a	003		707.699.998	797.217.416
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		334.457.838	448.154.454
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		68.930.000	49.480.000
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		1.767.991	1.821.745
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		363.189.299	445.818.288
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		553.138.062	359.457.431
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0	12.019.576
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		549.614	544.573
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		283.924.022	130.118.777
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		1.531.035.824	1.800.776.102
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014		16.778.801	20.121.607
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		87.298.734	72.446.774
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		76.234.792	74.474.848
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		4.096.720.351	4.266.100.913
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		290.576.853	258.520.575
1.1. Kratkoročni krediti	019		205.640.000	174.200.000
1.2. Dugoročni krediti	020		84.936.853	84.320.575
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		3.349.736.902	3.590.791.944
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		295.108.142	402.239.026
2.2. Štedni depoziti	023		106.579.681	124.130.173
2.3. Oročeni depoziti	024		2.948.049.079	3.064.422.745
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		0	0
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		40.705	0
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		13.000.000	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		81.099.948	76.462.168
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		3.794.454.408	3.998.774.687
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		4.505.918	-38.092.084
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		55.777.644	60.058.266
4. ZAKONSKE REZERVE	039		4.597.107	4.822.403
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		-2.462.028	690.339
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		302.265.943	267.326.226
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		4.096.720.351	4.266.100.913
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 01.01.2014. do 31.12.2014.

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		226.945.081	215.355.558
2. Kamatni troškovi	049		152.158.143	139.261.329
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		74.786.938	76.094.229
4. Prihodi od provizija i naknada	051		26.739.251	28.307.628
5. Troškovi provizija i naknada	052		8.999.109	8.806.270
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		17.740.142	19.501.358
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		8.394.139	8.359.741
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		-737.091	8.983
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	19.576
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		1.137.253	15.739.767
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059		371.958	0
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		407	1.100
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		1.821.317	890.681
17. Ostali prihodi	064		1.114.513	7.416.187
18. Ostali troškovi	065		544.382	2.087.807
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		74.384.904	105.442.646
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		29.700.290	20.501.169
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		23.634.035	58.593.253
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		6.066.255	-38.092.084
23. POREZ NA DOBIT	070		1.560.337	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		4.505.918	-38.092.084
25. Zarada po dionici	072		2	0
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 01.01.2014. do 31.12.2014.

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	14.244.248	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	**002**									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	**003**		230.200.160	0	14.244.248	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	**004**							-15.739.767		-15.739.767
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	**005**							3.152.368		3.152.368
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	**006**							15.739.767		15.739.767
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	3.152.368	0	3.152.368
Dobit / gubitak tekuće godine	**009**						-38.092.084			-38.092.084
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	**010**		0	0	0	0	-38.092.084	3.152.368	0	-34.939.716
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	**011**									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	**012**									
Ostale promjene	**013**									
Prijenos u rezerve	**014**				225.296	4.280.622	-4.505.918			0
Isplata dividende	**015**									
Raspodjela dobiti (014+015)	**016**		0	0	225.296	4.280.622	-4.505.918	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**017**		230.200.160	0	14.469.544	60.058.266	-38.092.084	690.340	0	267.326.227

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 01.01.2014. do 31.12.2014.

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**		7.433.888	520.798
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	**002**		6.066.255	-38.092.084
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	**003**		23.634.035	58.593.253
1.3. Amortizacija	**004**		6.063.331	36.352.296
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	**005**		0	19.576
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	**006**		0	105.072
1.6. Ostali dobici / gubici	**007**		-28.329.733	-56.457.315
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	**008**		34.022.126	-248.645.679
2.1. Depoziti kod HNB-a	**009**		151.940.303	40.123.033
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	**010**		-65.951.780	19.450.000
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	**011**		30.629.317	53.580.634
2.4. Krediti ostalim komitentima	**012**		77.214.745	-269.740.278
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	**013**		-80.407	-53.754
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	**014**		-153.321.744	-82.628.990
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	**015**		0	-12.019.576
2.8. Ostala poslovna imovina	**016**		-6.408.308	2.643.252
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	**017**		752.600.187	236.376.557
3.1. Depoziti po viđenju	**018**		8.231.129	107.130.883
3.2. Štedni i oročeni depoziti	**019**		742.392.927	133.924.158
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	**020**		-340.640	-40.705
3.4. Ostale obveze	**021**		2.316.771	-4.637.779
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	**022**		794.056.201	-11.748.324
5. Plaćeni porez na dobit	**023**		-5.997.672	-4.221.072
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	**024**		788.058.529	-15.969.396
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	**025**		-376.567.827	172.181.395
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	**026**		-52.300.516	-21.500.336
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**		-324.267.718	193.680.631
7.4. Primljene dividende	**029**		407	1.100
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	**030**		0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	**031**		138.432.070	-32.056.278
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	**032**		125.432.070	-32.056.278
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	**033**		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	**034**		13.000.000	0
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**		549.922.772	124.155.721
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	**039**		1.821.317	890.681
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	**040**		551.744.089	125.046.402
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**041**		329.963.443	881.707.532
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	**042**		881.707.532	1.006.753.934

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke:

Registrirana djelatnost Banke definirana je člankom 4. važećeg Statuta Banke:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove, ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
    - instrumentima tržišta novca,
    - prenosivim vrijednosnim papirima,
    - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
    - financijskim ročnicama i opcijama,
    - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
    - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
    - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
    - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- obavljanje poslova vezanih za prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Svoju djelatnost Banka obavlja putem mreže poslovnica i ispostava i to:

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1,
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17 A
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17a
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63
- Poslovnica Split, Varaždinska 54,
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1,
- Poslovnica Split, Domovinskog rata 60,
- Poslovnica Split, Dubrovačka ulica 15,
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15a
- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5
- Poslovnica Rijeka,Riva 8
- Poslovnica Poreč,Mate Vlašića 20
- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Osijek, Hrvatske Republike 12
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1a
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 6 i
- Poslovnica Dubrovnik, Dr Ante Starčevića 20.
- Ispostava Sinj, Splitska 1
- Ispostava Opuzen, Tisno bb
- Ispostava Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1.

Ukupni prihodi koje je Kreditna banka Zagreb d.d. ostvarila u 2014. godini iznose 276.099.221 kuna.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je 175 zaposlenih.

Bruto gubitak za poslovnu godinu 2014. iznosi 38.092.083,70 kuna, a porez na dobit odnosi se na učinke odgođenog poreza u iznosu od 1.560.337,00 kuna.

Banka tijekom 2014. godine nije bila primatelj javnih subvencija.

Kreditna banka Zagreb d.d. nema podružnice u državama članicama ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.

BILANCA NA DAN 31.12.2014. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI KI	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
SREDSTVA		**IMOVINA**			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	850.867	Gotovina	53.649	-	U GFI-KI 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	797.217	(0)	
Plasmani drugim bankama	455.154	Depoziti kod bankarskih institucija	448.154	7.000	U Godišnjem izvješću su svi plasmani bankama prikazani u poziciji Plasmani drugim bankama , dok su u GFI-KI-u posebno iskazani dani depoziti , a posebno dani krediti svim bankarskim institucijama, a ne samo bankama.Isto tako prekonoćni krediti koji ulaze u novčane ekvivalente prikazuju se u godišnjem izvješću unutar pozicije Plasmani drugim bankama
		Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	49.480	-	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	359.458	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	359.458	-	
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13.841	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.822	-	U GFI KI izvještaju derivativna financijska imovina iskazana je u posebnoj poziciji, dok u Godišnjem izvješću se ona nalazi unutar pozicije vrednovanja po fer vrijednosti trgovanja
		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rdg	12.019		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	495.298	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	445.818	-	
Zajmovi klijentima	1.924.439	Krediti financijskim institucijama	130.119	(7.000)	U GFI-KI 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, također prekonoćni krediti su posebno iskazani u poziciji Plasmani drugim bankama.
		Derivativna financijska imovina	544		
		Krediti ostalim komitentima	1.800.776		
Nematerijalna imovina	28.117	Preuzeta imovina	20.122	-	U GFI KI je preuzeta imovina i kamate, naknade i ostala imovina odvojeno prikazana dok su iste u godišnjim financijskim izvještajima prikazane unutar ostale imovine.
Materijalna imovina	72.381	Materijalna imovina (minus amortizacija)	72.447		
Ostala imovina	66.546	Kamate, naknade i ostala imovina	74.475		
UKUPNO SREDSTVA	**4.266.101**	**A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)**	**4.266.101**	**(0)**	

OBVEZE		**OBVEZE**			
Uzeti zajmovi	258.521	Kratkoročni krediti od financijskih	174.200		U GFI-KI 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	84.321	-	
Depoziti drugih banaka	-	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	402.239	5.596	U Godišnjem izvješću u pozicijama Depozita prikazani su svi depoziti , dok u GFI-KIu su Ograničeni depoziti prikazani unutar pozicije Ostale obveze kao i derivatne financijske obveze.
Depoziti klijenata	3.596.388	Štedni depoziti	124.130		
		Oročeni depoziti	3.064.423		
Ostale obveze	65.550				
		Derivatne financijske obveze		-	
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	73.000	Izdani podređeni instrumenti	60.000	-	
		Izdani hibridni instrumenti	13.000		
Rezerviranja za potencijalne obveze	5.316	Kamate, naknade i ostale obveze	76.462	(5.596)	
Ukupno obveze	**3.998.775**	**B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)**	**3.998.775**	**-**	
DIONIČKA GLAVNICA		**KAPITAL**			
Dionički kapital	186.553	Dionički kapital	230.200	1.116	U GFI KI 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 emi tirane dionice iskazane u Godišnjim financijskim izvještajima unutar Kapitalne dobiti dok je u GFI BAN prikazana zajedno s dioničkim kapitalom.
Kapitalna dobit	44.763	Dobit (gubitak) tekuće godine	(38.092)	-	
Dobit tekuće godine	(38.092)	Zadržana dobit (gubitak)	60.058	(1.116)	
Rezerve i zadržana dobit	73.412	Zakonske rezerve	4.823		
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	690	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647		
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	690	-	
Ukupno vlasnička glavnica	**267.326**	**C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)**	**267.326**	**-**	
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	**4.266.101**	**D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)**	**4.266.101**	**-**	

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2014. - 31.12.2014. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - KI	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	215.280	Kamatni prihodi	215.356		Tečajne razlike su u GFI KI-u posebno iskazane, a troškovi po osnovi osigurane
Rashodi od kamata i slični rashodi	(132.092)	Kamatni troškovi	(139.261)	7.093	štednje je prikazana pod ostalim troškovima.
Neto prihodi od kamata	**83.188**	**Neto prihodi od kamata**	**76.095**		
Prihodi od naknada i provizija	28.307	Prihodi od provizija i naknada	28.307		
Rashodi od naknada i provizija	(8.806)	Troškovi provizija i naknada	(8.806)	-	
Neto prihodi od naknada i provizija	**19.501**	**Neto prihodi od naknada i provizija**	**19.501**		
Neto dobit od trgovanja devizama	8.242	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	8.360	(2)	
		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	20		
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	137	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	9		
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	15.740	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	15.740	-	
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća		-	
Ostali prihodi iz poslovanja	8.320	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1		
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	**135.128**	Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	891		
		Ostali prihodi	7.416	13	Osim ranije navedenih razlika i to tečajne razlike i troškovi premija osiguranje štednje, u GFI KI je Dobit/gubitak od ugrađenih derivata posebno iskazana, dok u Godišnjem izvješću je unutar pozicija Troškova poslovanja.
		Ostali troškovi	(2.088)		
Troškovi poslovanja	(114.627)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(105.443)	(7.104)	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(58.593)	**Neto prihodi od poslovanja prije rezerviranja**	**20.501**		
		Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(58.593)	-	
Dobit prije oporezivanja	**(38.092)**		**(38.092)**		
Porez na dobit	-		-		
Neto dobit za godinu	**(38.092)**		**(38.092)**	**-**	

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2014. - 31.12.2014. U HRK

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	-	14.244	55.778	4.506	(2.462)	-	302.266
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	230.200	-	14.244	55.778	4.506	(2.462)	-	302.266
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(15.739)	-	(15.739)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	3.152	-	3.152
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	15.739	-	15.739
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	-	-	-	-		3.152	-	3.152
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(38.092)	-	-	(38.092)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	-	-	-	-	(38.092)	3.152	-	(34.940)
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	225	4.280	(4.506)	-	-	(0)
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti (014+015)	-	-	225	4.280	(4.506)	-	-	(0)
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**230.200**	**-**	**14.469**	**60.058**	**(38.092)**	**690**	**-**	**267.326**

Razlika između GFI-KI-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-KI-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 01.01.2014. - 31.12.2014. godine	GFI KI	Godišnjo financijsko izvješće	Razlika	Obrazloženje
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	**521**	**4.756**	**(4.235)**	
Dobit / gubitak prije oporezivanja	(38.092)	(38.092)	-	
Amortizacija	36.352	36.352	-	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	58.593		-	
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		10.259		
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		47.051	-	
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		(1.956)		
Smanjenje/povećanje potencijalnih obaveza		3.239		
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	20	137	(117)	
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	105	105	-	
Ostali dobici / gubici	(56.457)	(52.339)	(4.118)	Razlika je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u Godišnjem izvješću prikazana u ovim pozicijama, a u GFI KIu 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	**(248.646)**	**68.912**	**(317.558)**	Razlika u ovoj skupini je u prikazu učinaka promjene tečaja koji su iskazani u zasebnoj poziciji u GFI KI-u, dok su u godišnjem izvješću unutar ove skupine
Depoziti kod HNB-a	40.123	28.799	11.324	
Smanjenje/povećanje potraživanja od drugih banaka	-	241.916	(188.335)	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	53.581			
Krediti ostalim komitentima	(269.740)	(204.862)	(64.878)	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(54)		(54)	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(82.629)		(82.629)	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.
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.450		19.450	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rdg	(12.020)		(12.020)	
Ostala poslovna imovina	2.643		(416)	Razlika je u prikazu stavke nematerijane imovine, koja se u GI prikazuje pod imovinom, a u izvješću GFI KI 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		3.059		

Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	**236.374**	**(8.778)**	**245.152**	
Depoziti po viđenju	107.131			
Štedni i oročeni depoziti	133.924			
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(41)			U godišnjem izvješću derivati su iskazani unutar pozicije Ostale obveze, dok su u GFI KI iskazane u posebnoj poziciji, te razlika za ograničene depozite koji se iskazuju u depozitima klijenata.
Ostale obveze	(4.640)	(8.778)	4.097	
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata			241.055	Razlika se odnosi na Ograičene depozite koji u Godišnjem izvješću idu u Ostale obveze
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	**(11.751)**	**64.890**	**(76.641)**	
Plaćeni porez na dobit	(4.221)	(4.221)	-	
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	**(15.970)**	**60.669**	(76.639)	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	**172.182**	**96.434**	**75.748**	
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(21.500)	(22.027)	527	U GFI KI 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	193.681	193.681	-	
Primljene dividende	1	1	-	
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	(63.179)	63.179	
Prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(12.042)	12.042	Stavke neto smanjenja/povećanja financijskih instrumenata koji su raspoloživi za proodaju i imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti u GFI-KI je iskazana unutar pozicija Poslovnih aktivnosti, a u Godišnjem izvješću unutar ulagačkih aktivnosti
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**(32.056)**	**(32.056)**	**-**	
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(32.056)		(32.056)	
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava		4.191.504	32.056	
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava		(4.223.560)		
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira				
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata				
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	**124.156**	**125.047**		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	891	-		U Godišnjem izvješću nisu iskazani učinci promjene tečaja posebno, nego su sadržani u pozicijama financijskih aktivnosti, dok u GFI KI-u postoji zasebna pozicija za utjecaj tečajeva
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**125.047**	**125.047**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**881.707**	**881.707**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	**1.006.754**	**1.006.754**		