

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015

do

31.12.2015

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtna izdavateljca: KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte: kbz-uprava@kbz.hr

Internet adresa: www.kbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 183

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Žilić Zorica

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01 6167303

Telefaks: 01 6116466

Adresa e-pošte: kbz-uprava@kbz.hr

Prezime i ime: Boris Zadro, Nataša Jakić Felić


(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja

u PDF formatu




(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

Financijska izvješća su sastavljena uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da, prema našem mišljenju, daju istinit i objektivan prikaz imovine i obveza, financijskog stanja i rezultata poslovanja Kreditne banke Zagreb d.d. za 31.12.2015. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Zagreb, 28. travnja 2016.

BILANCA

stanje na dan

31.12.2015

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	850.866.738	569.390.494
1.1. Gotovina	002	53.649.322	47.191.581
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	797.217.416	522.198.913
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	448.154.454	205.354.098
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	49.480.000	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.821.745	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	445.818.288	781.022.422
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	359.457.431	67.621.109
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.019.576	12.156.487
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	544.573	499.819
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	130.118.776	48.922.883
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.800.776.102	1.623.512.667
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	20.121.607	21.020.188
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	72.446.774	71.477.420
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	74.474.849	68.701.556
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	4.266.100.913	3.469.679.143
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	258.520.575	126.500.161
1.1. Kratkoročni krediti	019	174.200.000	2.800.000
1.2. Dugoročni krediti	020	84.320.575	123.700.161
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	3.590.791.944	2.898.809.353
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	402.239.026	241.318.083
2.2. Štedni depoziti	023	124.130.173	113.347.362
2.3. Oročeni depoziti	024	3.064.422.745	2.544.143.908
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	0	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	82.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	13.000.000	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	76.462.168	81.534.773
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.998.774.687	3.188.844.287
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-38.092.084	8.348.895
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	60.058.266	21.966.182
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.822.403	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	690.339	-7.149.706
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	267.326.226	280.834.856
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	4.266.100.913	3.469.679.143
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2015 do 31.12.2015 u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
1. Kamatni prihodi	048	215.355.558	167.272.295
2. Kamatni troškovi	049	139.261.329	110.372.917
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	76.094.229	56.899.378
4. Prihodi od provizija i naknada	051	28.307.628	27.299.672
5. Troškovi provizija i naknada	052	8.806.270	8.614.846
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	19.501.358	18.684.826
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	8.359.741	9.795.534
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	8.983	-6.260
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	19.576	136.911
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	15.739.767	2.491.629
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	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	1.100	1.140
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	890.681	-479.201
17. Ostali prihodi	064	7.416.187	216.736
18. Ostali troškovi	065	2.087.807	1.087.728
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	105.442.646	68.610.438
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	20.501.169	18.042.527
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	58.593.253	9.517.254
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-38.092.084	8.525.273
23. POREZ NA DOBIT	070	0	176.378
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-38.092.084	8.348.895
25. Zarada po dionici	072	0	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2015 do 31.12.2015 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	520.798	7.586.062
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-38.092.084	8.525.273
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	58.593.253	9.517.254
1.3. Amortizacija	004	36.352.296	6.599.151
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	19.576	136.911
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	105.072	93.728
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-56.457.315	-17.286.255
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-245.014.796	14.413.257
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	40.123.033	45.569.049
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	19.450.000	49.480.000
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	53.580.634	73.598.676
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-269.740.278	177.263.435
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-53.754	1.821.745
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-78.998.107	-338.151.975
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-12.019.576	-136.911
2.8. Ostala poslovna imovina	016	2.643.252	4.969.238
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	236.376.557	-686.909.987
3.1. Depoziti po viđenju	018	107.130.883	-160.920.943
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	133.924.158	-531.061.648
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-40.705	0
3.4. Ostale obveze	021	-4.637.779	5.072.604
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-8.117.441	-664.910.668
5. Plaćeni porez na dobit	023	-4.221.072	-49.772
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-12.338.513	-664.960.440
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	168.550.512	289.155.507
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-21.500.336	-5.629.797
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 dospijeha	028	190.049.748	294.784.164
7.4. Primljene dividende	029	1.100	1.140
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-32.056.278	-110.020.634
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-32.056.278	-132.020.414
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	9.000.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	12.999.780
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	124.155.721	-485.825.567
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	890.681	-479.201
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	125.046.402	-486.304.768
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	881.707.532	1.006.753.934
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	1.006.753.934	520.449.166

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2015		do		31.12.2015		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	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
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	14.469.545	60.058.266	-38.092.084	690.340	0	267.326.227
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	230.200.160	0	14.469.545	60.058.266	-38.092.084	690.340	0	267.326.227
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-7.840.046		-7.840.046
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-7.840.046	0	-7.840.046
Dobit / gubitak tekuće godine	009					8.348.895			8.348.895
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	8.348.895	-7.840.046	0	508.849
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	12.999.780							12.999.780
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014				-38.092.084	38.092.084			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-38.092.084	38.092.084	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706	0	280.834.856

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova)

Banka klasificira potraživanja sukladno odlukama HNB-a i internim propisima Banke, te poduzima sve potrebne mjere oko naplate dospjelih i nepodmirenih obveza. Ne postoje nikakve naznake o događajima koji bi mogli bitnije utjecati na poslovanje Banke.

Pripajanja i spajanja

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo pripajanja i spajanja.

Opis proizvoda ili usluga

Kreditno-garantni poslovi, depozitni poslovi, platni promet, bankomati, kartice (Maestro, Mastercard), Elektronsko bankarstvo za građane (Internet bankarstvo, KBZ SMS, Mobilno bankarstvo) te drugi bankarski poslovi u skladu su sa Zakonom o kreditnim institucijama

Likvidnost

U promatranom razdoblju Banka nije imala problema s likvidnošću niti se isti očekuju u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

**Bilješke uz godišnje financijske izvještaje
2015.**

1. Opći podaci

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

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

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

Uprava

Boris Zadro

Predsjednik Uprave od 19. veljače 2015.

Nataša Jakić Felić

Član Uprave od 19. veljače 2015.

Nadzorni odbor

Nadira Eror

Predsjednica Nadzornog odbora

Ankica Čeko

Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora od 13. veljače 2015.

Ivan Penić

Član Nadzornog odbora od 13. veljače 2015.

Irena Severin

Član Nadzornog odbora do 31.08.2015.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

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.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2014. godine.

3. 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.

Banka je tijekom godine usvojila nove kao i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU.

4. RAČUN DOBITI I GUBITKA

RAČUN DOBITI I GUBITKA	2015	2014	Index
Prihodi od kamata i slični prihodi	167.272	215.280	95
Rashodi od kamata i slični rashodi	(110.373)	(132.092)	90
Neto prihodi od kamata	56.899	83.188	104
Prihodi od naknada i provizija	27.300	28.308	106
Rashodi od naknada i provizija	(8.615)	(8.806)	98
Neto prihodi od naknada i provizija	18.685	19.501	110
Neto dobit od tečajnih razlika i prihodi od trgovanja	9.796	8.242	98
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	131	137	-570
Dobit/gubitak od fin.imovine raspoložive za prodaju	2.492	15.740	1.384
Dobit/gubitak od fin.imovine koja se drži do dospijeca	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	218	6.696	331
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	88.220	133.505	122
Troškovi poslovanja	(70.178)	(85.768)	107
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(9.517)	(87.452)	370
Dobit/gubitak prije oporezivanja	8.525	(39.716)	-654
Porez na dobit/gubitak	176	1.624	-104
Neto dobit/gubitak za godinu	8.349	(38.092)	-845

Ukupni prihodi Banke iznose 207 milijuna kuna, ukupni rashodi iznose 199 milijuna kuna.

Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

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

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

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

PRIHODI OD KAMATA	2015	2014	Index
Zajmovi poduzećima	94.860	101.996	93,00
Zajmovi stanovništvu	34.410	28.939	118,91
Plasmani drugim bankama	553	1.080	51,20
Dužničke vrijednosnice	30.461	71.772	42,44
Ostala društva	7.051	11.493	61,35
Ukupno prihodi od kamata	167.335	215.280	77,73

RASHODI OD KAMATA	2015	2014	Index
Stanovništvo	77.032	96.021	80,22
Poduzeća	11.473	12.360	92,82
Banke	2.601	3.581	72,63
Ostala društva	8.070	15.861	50,88
Ostala pozajmljena sredstva	4.067	4.269	95,27
Ukupno rashodi od kamata	103.243	132.092	78,16

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

Rashodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od provizija za usluge platnog prometa u zemlji, te od međubankovnih transakcija.

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2015	2014	Index
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	16.709	17.329	96,42
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	4.822	4.772	101,05
Prihodi od naknada i provizija od banaka	5.769	6.161	92,94
Ukupno prihodi od naknada i provizija	27.300	28.308	96,44

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2015	2014	Index
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	5.733	6.088	94,17
Ostale naknade i provizije	2.882	2.719	106
Prihodi od naknada i provizija od banaka	8.615	8.806	97,83

Prihod iz poslovanja

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

Porez na dobit

Porezni rashod s temelja 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 neoporezive u drugim godinama, kao i 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 datum bilance.

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

BILANCA STANJA

IMOVINA	2015	2014	Index
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	569.390	850.867	66,92
Plasmani drugim bankama	205.354	455.154	45,12
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.156	13.841	87,83
Zajmovi klijentima	1.672.935	1.924.439	86,93
Ulaganja koja se drže do dospijeća	67.621	359.458	18,81
Ulaganja raspoloživa za prodaju	781.022	495.298	157,69
Materijalna i nematerijalna imovina	97.802	100.498	97,32
Ostala imovina	63.399	66.546	95,27
Ukupno sredstva	3.469.679	4.266.101	81,33

OBVEZE	2015	2014	Index
Depoziti klijenata	2.905.692	3.596.388	80,79
Uzeti zajmovi	126.500	258.521	48,93
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	73.000	112,33
Ostale obveze	72.502	65.550	110,61
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.150	5.316	40,44
Ukupno obveze	3.188.844	3.998.775	79,75

DIONIČKA GLAVNICA	2015	2014	Index
Dionički kapital	193.775	186.553	103,87
Kapitalna dobit	50.541	44.763	112,91
Dobit / gubitak tekuće godine	8.349	(38.092)	(-21,92)
Rezerve i zadržana dobit	35.320	73.412	48,11
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(7.150)	690	(-1036)
Ukupno dionička glavnica	280.835	267.326	105,05
Ukupno dionička glavnica i obveze	3.469.679	4.266.101	81,33

PODREĐENI I HIBRIDNI INSTRUMENTI

Tijekom 2015. godine zamijenjeni su postojeći i izdani dodatni podređeni instrumenti kapitala koji se priznaju u Dopunskom kapitalu u iznosu od 22 milijuna kuna, te na 31.12.2015. godine ukupno iznose 82 milijuna kuna, amortizirani iznos prema krajnjem roku dospijeca instrumenta.

Podređeni instrumenti izdani/zamijenjeni su s novom kamatnom stopom od 6% i rokom dospijeca do 31. srpnja 2022. godine, dok su hibridni instrumenti/depoziti uplaćeni u dionički kapital. Isplata kamate za podređene obveznice je na polugodišnjoj osnovi.

Kapitalna dobit

Kapitalna dobit u 2015. godini povećana je za 5.778 tisuća kuna kroz uplaćene nove dionice iznosu od 7.222,1 tisuća kuna odnosno broj dionica 72.221 komada i odnosi se na premiju na izdane dionice koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

6. USKLADA STANDARDNIH I NESTANDARDNIH GODIŠNJIH IZVJEŠĆAUsklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2015.

Prilog 2

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2015. - 31.12.2015. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	167.335	Kamatni prihodi	167.272		Tečajne razlike u GFI BAN-u iskazuju se posebno, kao i troškovi po osnovi osigurane štednje koji su prikazani pod
Rashodi od kamata i slični rashodi	(103.243)	Kamatni troškovi	(110.373)	7.193	
Neto prihodi od kamata	64.092	Neto prihodi od kamata	56.899		
Prihodi od naknada i provizija	27.300	Prihodi od provizija i naknada	27.300		
Rashodi od naknada i provizija	(8.615)	Troškovi provizija i naknada	(8.615)	-	
Neto prihodi od naknada i provizija	18.685	Neto prihodi od naknada i provizija	18.685		
Neto dobit od trgovanja devizama	9.776	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	9.796	-	
		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	137		
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	156	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(6)		
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	2.492	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2.492	-	
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća		-	
Ostali prihodi iz poslovanja	1.296	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1		
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	96.497	Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(479)		
		Ostali prihodi	216	1.079	Osim ranije navedenih razlika a to su tečajne razlike i troškovi premija osiguranje štednje, u GFI BAN je Dobit/gubitak od ugrađenih derivata posebno iskazana,
		Ostali troškovi	(1.088)		
Troškovi poslovanja	(76.254)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(68.610)	(6.069)	
Troškovi umanjena vrijednosti i rezerviranja	(10.093)	Neto prihodi od poslovanja prije rezerviranja	18.041		
		Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(9.516)	(577)	U Godišnjem izvješću vrijednosno usklađenje materijalne i nematerijalne imovine iskazano je unutar Troškova umanjena vrijednosti i rezerviranja, dok u GFI BANu se oni iskazuju unutar pozicije Opći administrativni troškovi i amortizacija
Dobit prije oporezivanja	10.150		8.525		
Porez na dobit	1.801		176	1.625	U GFI BANu otpuštanje odgođene porezne imovine prikazano je unutar pozicije Opći administrativni troškovi i amortizacija
Neto dobit za godinu	8.349		8.349		

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

BILANCA NA DAN 31.12.2015. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI BAN	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
SREDSTVA		IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	569.390	Gotovina	47.191	-	U GFI-BAN izvještaju Gotovina i depoziti kod HNB-a su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije.
		Depoziti kod HNB-a	522.199	-	
		Depoziti kod bankarskih institucija			U Godišnjem izvješću su svi plasmani bankama prikazani u poziciji Plasmani drugim bankama, dok su u GFI-BAN-u posebno iskazani dani depoziti, a posebno dani krediti svim bankarskim institucijama, a ne samo bankama. Isto tako prekonoični krediti koji ulaze u novčane ekvivalente prikazuju se u godišnjem izvješću unutar pozicije Plasmani drugim bankama
Plasmani drugim bankama	205.354		205.354	-	
		Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a		-	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 dospelja	67.621	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	67.621	-	
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.156	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		-	
		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rdg	12.156	-	U GFI BAN izvještaju derivativna financijska imovina iskazana je u posebnoj poziciji, dok u Godišnjem izvješću se ona nalazi unutar pozicije vrednovanja po fer vrijednosti trgovanja
Ulaganja raspoloživa za prodaju	781.022	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	781.022	-	
Zajmovi klijentima	1.672.935	Kreditni financijskim institucijama	48.923	-	U GFI-BAN izvještaju Derivativna financijska imovina i Krediti ostalim komitentima su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Zajmovi
		Derivativna financijska imovina	499	-	
		Kreditni ostalim komitentima	1.623.513	-	
Nematerijalna imovina	26.789	Preuzeta imovina	21.020	-	U GFI BAN je preuzeta imovina i kamate, naknade i ostala imovina odvojeno prikazana dok su iste u godišnjim financijskim izvještajima prikazane unutar ostale imovine.
Materijalna imovina	71.013	Materijalna imovina (minus amortizacija)	71.479	-	
Ostala imovina	63.399	Kamate, naknade i ostala imovina	68.702	-	
UKUPNO SREDSTVA	3.469.679	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	3.469.679	-	

OBVEZE		OBVEZE			
Uzeti zajmovi	126.500	Kratkoročni krediti od financijskih institucija	2.800	-	U GFI-BAN izvještaju Krediti od financijskih institucija, ostali krediti i derivativne financijske obveze su prikazani kao odvojene
		Dugoročni krediti od financijskih institucija	123.700		
Depoziti drugih banaka		Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	241.318		U Godišnjem izvješću u pozicijama Depozita prikazani su svi depoziti, dok u GFI-BANu su Ograničeni depoziti prikazani unutar pozicije Ostale obveze kao i derivatne financijske obveze.
Depoziti klijenata	2.905.692	Štedni depoziti	113.347	6.883	
		Oročeni depoziti	2.544.144		
Ostale obveze	72.502				
		Derivatne financijske obveze		-	
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	Izdani podređeni instrumenti	82.000	-	
		Kamate, naknade i ostale obveze	62.166		
		Izdani hibridni instrumenti	-		
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.150	Kamate, naknade i ostale obveze	81.535	(6.883)	
Ukupno obveze	3.188.844	B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	3.188.844	-	
DIONIČKA GLAVNICA		KAPITAL			
Dionički kapital	193.775	Dionički kapital	243.200	1.116	U GFI BAN su Zakonske rezerve, statutarne i ostale kapitalne rezerve prikazane pojedinačno dok se u Godišnjim financijskim izvješćima prikazane unutar Rezervi i zadržane dobiti. Također je premija na novo emi tirane dionice iskazane u Godišnjim financijskim izvještajima unutar Kapitalne dobiti dok je u GFI BAN prikazana zajedno s dioničkim kapitalom.
Kapital na dobit	50.541	Dobit (gubitak) tekuće godine	8.349	-	
Dobit tekuće godine	8.349	Zadržana dobit (gubitak)	21.966		
Rezerve i zadržana dobit	35.320	Zakonske rezerve	4.823	(1.116)	
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(7.150)	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647	-	
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(7.150)		
Ukupno vlasnička glavnica	280.835	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	280.835	-	
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	3.469.679	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	3.469.679	-	

7. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 25. veljače 2016. javno je objavljena informacija o imenovanju novog člana Nadzornog odbora Banke te je imenovan gosp. Silvije Orsag kao novi član Nadzornog odbora Banke s početkom mandata 24. veljače 2016.godine.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro

Član Uprave

Nataša Jakić Felić

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

**Financijski izvještaji za godinu završenu
31. prosinca 2015. godine
zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Mišljenje neovisnog revizora	2-3
Financijski izvještaji	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine	4
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine	6
Izvještaj o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2015. 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



Nataša Jakić Felić
Član Uprave



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

30. ožujka 2016. godine



Izvjешće 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 2015. 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 objektivni 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 objektivni 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.

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



Mišljenje


Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2015. 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.

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 2015., 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, 31. ožujka 2016.


Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor


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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine
 (Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	167.335	215.280
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	<u>(103.243)</u>	<u>(132.092)</u>
Neto prihodi od kamata		<u>64.092</u>	<u>83.188</u>
Prihodi od naknada i provizija	6	27.300	28.308
Rashodi od naknada i provizija	6	<u>(8.615)</u>	<u>(8.806)</u>
Neto prihodi od naknada i provizija		<u>18.685</u>	<u>19.501</u>
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	9.776	8.242
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	156	137
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7	2.492	15.740
Dobitak/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospjeća (u slučaju prodaje prije roka dospjeća)	7	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	7	<u>1.296</u>	<u>6.696</u>
Prihodi iz redovitog poslovanja		<u>96.497</u>	<u>133.505</u>
Troškovi poslovanja	8	<u>(76.254)</u>	<u>(85.768)</u>
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	<u>(10.093)</u>	<u>(87.452)</u>
Rashodi iz redovitog poslovanja		<u>(86.347)</u>	<u>(173.220)</u>
Dobit prije oporezivanja		<u>10.150</u>	<u>(39.716)</u>
Porez na dobit	10	<u>(1.801)</u>	<u>1.624</u>
Neto dobit za godinu		<u>8.349</u>	<u>(38.092)</u>
<i>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>			
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:			
Nerealizirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		<u>(7.840)</u>	<u>3.152</u>
Ostala sveobuhvatna dobit		<u>(7.840)</u>	<u>3.152</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit		<u>509</u>	<u>(34.940)</u>
Dobit/(gubitak) po dionici u kunama	26	<u>4,43</u>	<u>(20,42)</u>

Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2015. godine
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	569.390	850.867
Plasmani drugim bankama	12	205.354	455.154
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13	12.156	13.841
Zajmovi klijentima	14	1.672.935	1.924.439
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	15	67.621	359.458
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	781.022	495.298
Nematerijalna imovina	17	26.789	28.117
Materijalna imovina	18	71.013	72.381
Ostala imovina	19	63.399	66.546
Ukupno imovina		<u>3.469.679</u>	<u>4.266.101</u>
OBVEZE			
Depoziti drugih banaka	20		-
Depoziti klijenata	20	2.905.692	3.596.388
Uzeti zajmovi	21	126.500	258.521
Izdani podređeni instrumenti	23	82.000	73.000
Ostale obveze	22	72.502	65.550
Rezerviranja za potencijalne obveze	27	2.150	5.316
Ukupno obveze		<u>3.188.844</u>	<u>3.998.775</u>
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	24	193.775	186.553
Kapitalna dobit	24	50.541	44.763
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju		(7.150)	690
Zadržana dobit i pričuve	25	35.320	73.412
Dobit/(gubitak) tekuće godine		8.349	(38.092)
Ukupno dionička glavnica		<u>280.835</u>	<u>267.326</u>
Ukupno obveze i dionička glavnica		<u>3.469.679</u>	<u>4.266.101</u>

Izveštaj o promjenama na kapitalu
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.
 (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 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)	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	-	-	-	4.506	(4.506)	-
Neto gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(38.092)	(38.092)
Nerealizirana dobit 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
Uplaćene nove dionice	7.222	5.778	-	-	-	13.000
Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	(38.092)	38.092	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	7.222	5.778	-	(38.092)	38.092	13.000
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.349	8.349
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(7.840)	-	-	(7.840)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(7.840)	-	8.349	509
Stanje 31. prosinca 2015. godine	193.775	50.541	(7.150)	35.320	8.349	280.835

Izveštaj o novčanom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		10.150	(39.716)
<i>Usklade:</i>			
Amortizacija i vrijednosno usklađenje		6.599	36.352
Ispravak vrijednosti ostale imovine		(6.362)	10.259
Ispravak vrijednosti danih kredita		21.983	47.051
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		(2.948)	(1.956)
(Smanjenje)/povećanje potencijalnih obveza		(3.156)	3.239
Porez na dobit		1.801	(1.624)
Ostali dobici / gubici		(24.032)	(48.847)
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		4.035	4.758
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a i drugih banaka		38.206	28.799
(Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima		251.504	(204.862)
Smanjenje depozita drugih banaka		6.766	-
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(690.696)	241.916
Povećanje ostale imovine		3.197	3.059
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		6.952	(8.778)
Plaćeni porez na dobit		(50)	(4.221)
Neto novčani tijek generiran iz / (korišten u) poslovnim aktivnostima		(384.121)	55.913
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine		(3.997)	(22.027)
Povećanje/ smanjenje vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(285.724)	(63.179)
Povećanje/smanjenje imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		1.685	(12.042)
Povećanja /smanjenja imovine koja se drži do dospijeca		291.837	193.680
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		3.801	96.432
NOVČNI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Neto primici/(izdaci) od uzetih zajmova		(132.020)	(32.056)
Povećanje dioničkog kapitala		13.000	-
Izdani/vraćeni podređeni/hibridni instrumenti		9.000	-
Neto novčani tijek (korišten u)/iz financijskih aktivnosti		(110.020)	(32.056)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(486.305)	125.046
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	29	1.006.754	881.708
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	520.449	1.006.754

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., član Uprave od 19. veljače 2013. do 18. veljače 2015.
Nataša Jakić Felić	Član Uprave od 19. veljače 2015.
Pero Bolotin	Član Uprave od 19. veljače 2015. do 11.08.2015.
Mirjana Bartoš	Predsjednica Uprave od 1. listopada 2014. do 18. veljače 2015.

Nadzorni odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog od 1. listopada 2014.
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora od 13. veljače 2015.
Irena Severin	Član Nadzornog odbora od 13. veljače 2015. do 31. kolovoza 2015.
Ivan Penić	Član Nadzornog odbora od 13. veljače 2015.

Revizorski odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog od 1. listopada 2014.
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora od 13. veljače 2015.
Ivan Penić	Član Nadzornog odbora od 13. veljače 2015.

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 (osim financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti) 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.

Standardi i tumačenja koji su objavljeni i na snazi:

Banka je za svoje izvještajno razdoblje koje započinje 1. siječnja 2015. godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je koje je odobrila Europska unija i koji su relevantni za financijske izvještaje Banke:

- Godišnja poboljšanja za izvještajni ciklus od 2010. do 2012. godine se sastoje od promjena na sedam standarda (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16 i MRS 28 te MRS 24).
- Godišnja poboljšanja za izvještajni ciklus od 2011. do 2013. godine se sastoje od promjena na četiri standarda (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 13 te MRS 40).
- Planovi definiranih primanja: doprinosi zaposlenika - dodaci MRS-u 19

Usvajanje ovih poboljšanja imalo utjecaja na tekuće razdoblje kao ni na prethodna razdoblja te vjerojatno neće imati utjecaja na buduća razdoblja.

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

Objavljeno je nekoliko novih standarda i dodataka MSFI-vima te smjernica Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) koji još nisu na snazi za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2015. godine i koje Banka nije ranije usvojila. Ne očekuje se da će ove promjene imati značajan utjecaj na buduće financijske izvještaje Banke, osim sljedećih standarda:

- *MSFI 9 Financijski instrumenti i povezani dodaci raznim drugim standardima (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.

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

- *MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i povezani dodaci raznim drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)*

Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde izdao je novi standard za priznavanje prihoda. On će zamijeniti MRS 18 koji pokriva ugovore za robu i usluge i MRS 11 koji pokriva ugovore o izgradnji.

Novi standard temelji se na načelu da se prihodi priznaju kada se kontrola nad dobrima ili uslugama prenosi na kupca – tako da pojam kontrole zamjenjuje postojeći pojam rizika i koristi.

Neke ključne promjene u odnosu na sadašnju praksu su sljedeće:

- Svi paketi roba ili usluga koje se razlikuju trebaju se zasebno priznavati, te je sve popuste i rabate na ugovornu cijenu potrebno alocirati na zasebne elemente
- Prihodi se mogu priznati ranije nego prema sadašnjim standardima ako naknada varira iz bilo kojeg razloga (kao npr. za poticaje, rabate, naknade za dobro izvođenje posla, autorske naknade, postizanje željenog ishoda itd.)
- Trenutak u kojem se prihodi mogu priznavati može se promijeniti: dio prihoda koji se priznaje u trenutku kada je ugovor pri završetku možda će se morati priznavati tijekom trajanja ugovora i obrnuto
- Postoje nova posebna pravila o licencama, jamstvima, nepovratnim naknadama koje se unaprijed plaćaju i konsignacijskim aranžmanima, te
- Postoji povećani opseg objava.

Subjekti će moći birati između potpune retroaktivne primjene ili buduće primjene s dodatnim objavama. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodatka na financijska izvješća, ali ne očekuje nikakve utjecaje. Banka namjerava usvojiti dodatak s datumom stupanja na snagu.

- *MSFI 16 Najmovi (objavljen u siječnju 2016. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine)*

Novim se standardom utvrđuju pravila priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objave najмова. Kod svih najмова najmoprimac ostvaruje pravo na upotrebu imovine na početku najma, kao i pravo na financiranje ako se najamnina plaća u ratama. Stoga se MSFI-jem 16 ukida klasificiranje najмова u operativne ili financijske najmove, kao što se zahtijevalo MRS-om 17, i umjesto toga uvodi se jedinstveni model računovodstva najmoprimca. Najmoprimci će u računu dobiti i gubitka morati priznati: a) imovinu i obveze za sve najmove duže od 12 mjeseci, osim u slučaju niske vrijednosti odnosno imovine, i b) amortizaciju unajmljene imovine odvojeno od kamate obračunate na obveze za najam. U MSFI-ju 16 u značajnoj se mjeri preuzimaju računovodstveni zahtjevi za najmodavce iz MRS-a 17. Stoga će najmodavci i dalje klasificirati svoje najmove u operativne ili financijske najmove te svaku od te dvije vrste najma iskazuju na drugačiji način. Banka trenutačno procjenjuje utjecaj izmjena na svoje financijske izvještaje.

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.

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.

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

3.3 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:

	2015.		2014.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%		20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	15%	od 1.travnja 2014.	15%
Doprinos za Zavod za zapošljavanje	1,7%		1,7%
Ozljeđe 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)

3.5 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 dospijanjem 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 dospijanja“, „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)

3.7 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 dospijea

Ulaganja koja se drže do dospijea su financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijea, a koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospijea. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja koja se drže do dospijea 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 dospijea. 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)

3.7 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 dospijeca 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 dobiti 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)

3.7 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 trenutnoj 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 dospijeca 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:

Opis	2015.	2014.
	%	%
Građevinski objekti	3,03 / 2,50	3,03 / 2,50
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. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 2015.	1 EUR = 7,635047kn	1 USD = 6,991801 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.

3.10. 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 rezerviranja 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. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.12. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju termenske 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.

Derivativni 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 bilanci 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, dobiti 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'.

3.13. 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. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 dospijeca

Sukladno smjernicama MRS-a 39, Banka klasificira nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom kao Imovinu koja se drži do dospijeca. Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospijeca. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospijeca, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospijeca koji je blizu datuma dospijeca) 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

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Zajmovi poduzećima	94.860	101.996
Zajmovi stanovništvu	34.410	28.939
Plasmani drugim bankama	553	1.080
Dužnički vrijednosni papiri	30.461	71.772
Ostala društva	7.051	11.493
	<u>167.335</u>	<u>215.280</u>

a) Analiza prema produktu

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Zajmovi klijentima	136.321	142.428
Plasmani bankama	553	1.080
Dužnički vrijednosni papiri	30.461	71.772
	<u>167.335</u>	<u>215.280</u>

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanovništvo	77.032	96.021
Poduzeća	11.473	12.360
Banke	2.601	3.581
Ostala društva	8.070	15.861
Nerezidenti	4.067	4.269
	<u>103.243</u>	<u>132.092</u>

a) Analiza prema produktu

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Depoziti	100.599	128.161
Uzeti zajmovi	2.644	3.931
	<u>103.243</u>	<u>132.092</u>

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	16.709	17.329
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	4.822	4.772
Prihodi od provizija od banaka	5.657	6.161
Prihodi od provizija od nerezidenata	112	46
	<u>27.300</u>	<u>28.308</u>
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(5.733)	(6.088)
Ostale naknade i provizije	(2.882)	(2.719)
	<u>(8.615)</u>	<u>(8.806)</u>

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	9.231	8.242
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	156	137
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	2.492	15.740
Ostali prihodi iz poslovanja	1.841	5.792
	<u>13.720</u>	<u>30.815</u>

8. Troškovi poslovanja

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	25.301	25.641
Materijal i usluge	34.056	36.835
Amortizacija imovine (Bilješka 17. i 18.)	6.023	7.493
Troškovi administracije i marketinga	1.194	4.860
Premije osiguranja	7.131	7.097
Porezi i doprinosi	830	448
Ostali troškovi	1.719	3.395
	<u>76.254</u>	<u>85.768</u>

8.1. Troškovi osoblja

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Neto plaće zaposlenih	14.217	14.060
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	6.379	6.875
Troškovi doprinosa na plaće	3.582	3.540
Ostali troškovi zaposlenih	1.123	1.166
	<u>25.301</u>	<u>25.641</u>

Banka je na dan 31. prosinca 2015. imala 183 zaposlenika (31. prosinca 2014.: 195).

9. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Zajmovi klijentima	14	(59.614)	(96.654)
Kamate	19	(3.459)	(5.352)
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (do dospijeca)		(2.191)	(17.034)
Ostala imovina	19	(32.587)	(41.995)
Vrijednosno usklađenje materijalne imovine		(576)	(28.859)
Sudski sporovi protiv Banke		(146)	(3.176)
Potencijalne obveze	27	(5.270)	(11.728)
		<u>(103.842)</u>	<u>(204.797)</u>
<i>Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi</i>			
Zajmovi klijentima	14	37.631	49.603
Kamate	19	4.773	2.395
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (do dospijeca)		5.139	18.990
Ostala imovina	19	37.781	37.868
Potencijalne obveze	27	8.426	8.489
Ukupno		<u>(10.093)</u>	<u>(87.452)</u>

10. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2014. godini 20%).

Usklađenje poreza na dobit:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Tekući porez na dobit	(177)	-
Učinak odgođenog poreza	<u>(1.624)</u>	<u>1.624</u>
	<u>(1.801)</u>	<u>1.624</u>

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 izvještajima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi.

Usklađenje tekućeg poreza:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Računovodstvena dobit/(gubitak) prije poreza	<u>8.525</u>	<u>(39.716)</u>
Porez po stopi od 20%	1.705	7.943
Porezni učinak neoporezivog prihoda	293	15
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	<u>(772)</u>	<u>(6.334)</u>
Porezni dobitak / gubitak	<u>9.004</u>	<u>(8.122)</u>
Iskorištenje prenesenih poreznih gubitaka	<u>(8.122)</u>	<u>-</u>
Osnovica poreza na dobit za godinu	<u>882</u>	<u>(8.122)</u>
Tekući porez na dobit	<u>(177)</u>	<u>1.624</u>
Efektivna porezna stopa	<u>2,07%</u>	<u>-</u>

Banka je iskoristila odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 1.624 tisuće kuna iz 2014. na ime prenesenog poreznog gubitka, te za porezni gubitak prethodne godine umanjila poreza na dobit u 2015.g.

Porezno nepriznati troškovi najviše se odnose na 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

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Gotovina u blagajni	47.191	53.642
Instrumenti u postupku naplate	-	7
Ukupno gotovina	<u>47.191</u>	<u>53.649</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	264.387	501.200
Obvezna rezerva u kunama	224.554	247.980
Obvezna rezerva u stranoj valuti	33.258	34.875
Ostali depoziti u HNB-u	-	13.163
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	<u>522.199</u>	<u>797.218</u>
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	<u>569.390</u>	<u>850.867</u>

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 2015. godini iznosila je 12%, kao i tijekom 2014. godine .

Na datum 31. prosinca 2015. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (31. prosinca 2014.: 70%), dok se preostalih 30% (31. prosinca 2014.: 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 2014.: 60%) izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (31. prosinca 2014.: 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

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	195.085	443.657
Kredit i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	17.633	17.083
- denominirani u kunama	-	7.000
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	<u>212.718</u>	<u>467.740</u>
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(7.364)	(12.586)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	<u>205.354</u>	<u>455.154</u>

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 4.190 tisuće kuna odnosi se na jamstveni depozit kod Erste banke s izvornim dospijecom dužim od 3 mjeseca.

Zemljopisna analiza:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Njemačka	78.581	131.714
Italija	16.203	50.433
Hrvatska	24.240	28.387
Austrija	35.335	85.524
Sjedinjene Američke Države	20.905	47.642
Španjolska	33.961	58.754
Belgija	3.342	65.281
Norveška	150	5
	<u>212.718</u>	<u>467.740</u>

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

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Udjeli u investicijskim fondovima	12.156	13.841
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobiti i gubitak	12.156	13.841

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

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza kreditnog portfelja

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Stanovništvo	465.888	452.459
Poduzeća	1.219.418	1.420.568
Ostala društva	93.206	61.034
Financijske institucije	48.923	123.119
Bruto zajmovi	1.827.435	2.057.180
Umanjeni za vrijednosna usklađenja	(154.499)	(132.741)
Ukupno zajmovi klijentima	1.672.936	1.924.439

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% do 12,90 % u razdoblju od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015. godine (2014.: od 5% do 12,9%), na zajmove stanovništvu od 2,6% do 10,05% (2014.: od 2,7% do 12%), dok za financijske institucije kamatne stope iznosile su od 0,25% do 5% tijekom 2015. godine.

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

b) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2015.		2014.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje 1. siječnja	212.184	60.555	146.347	38.168
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	61.845	933	121.806	349
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	2.321	-	389	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	8.533	-	23.691
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(16.410)	(1.359)	(17.685)	(597)
Prijenos u potpuno nenadoknadive zajmove	(8.533)	-	(23.691)	-
Prijenos u djelomično nadoknadive zajmove	-	(2.321)	-	(389)
Naplata	(22.390)	(934)	(9.458)	(82)
Otpisi	-	(79)	-	(42)
Ostala povećanja	3.463	236	1.485	195
Ostala smanjenja	(1.608)	(303)	(7.009)	(738)
Stanje 31. prosinca	230.872	65.261	212.184	60.555

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Kretanje u rezervacijama za umanjene vrijednosti zajmova klijenata:

	Posebne rezervacije	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Ukupno
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
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	36.969	22.645	59.614
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(12.378)	(25.252)	(37.630)
Otpis	(79)	-	(79)
Tečajne razlike	(147)	-	(147)
Stanje 31. prosinca 2015.	139.191	15.308	154.499

d) Odgođen prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa

	2015.	2014.
Stanje 1. siječnja	7.702	7.033
Naplaćene i odgođene naknade	(6.800)	(7.740)
Priznavanje naknada	6.601	8.409
Stanje 31. prosinca	7.503	7.702

15. Financijska imovina koja se drži do dospelja

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Mjenice poduzeća	517	240.045
Obveznice	68.304	123.561
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	<u>(1.200)</u>	<u>(4.148)</u>
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospelja	<u>67.621</u>	<u>359.458</u>

Mjenice su sve dospjele i naplaćene tijekom 2015. godine, u portfelju su ostale samo nenaplaćene mjenice iz ranijih godina za koje je proveden ispravak vrijednosti u cijelosti.

U portfelju se nalaze devizne dolarske obveznice HEP-a s kamatnom stopom od 6% i dospeljem 2017.godine, devizne EUR obveznice HBOR-a s kam. stopom od 5% i dospeljem 2017.godine i kam. stopom od 6% i dospeljem 2020. godine.

Rezervacije na skupnoj osnovi za financijsku imovinu koja se drži do dospelja na dan 31. prosinca 2015. godine iznose 683 tisuće kuna.

16. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	736.713	450.791
Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	<u>44.309</u>	<u>44.507</u>
	<u>781.022</u>	<u>495.298</u>

Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Trezorski zapisi MF	79.339	49.480
Obveznice /i/	657.374	372.699
Komercijalni zapisi	<u>-</u>	<u>28.612</u>
	<u>736.713</u>	<u>450.791</u>
Izlistane na burzi	736.713	450.791
Nisu izlistane na burzi	<u>-</u>	<u>-</u>

Obveznica RHMF-O-167A5 u iznosu od 6,5 milijuna kuna instrument je osiguranja za primljeni repo kredit od KD Locusta fondovi.

16. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

/i/ Obveznice

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Obveznice Republike Hrvatske	435.532	227.636
Obveznice državnih trgovačkih društava	13.390	13.275
Obveznice ostalih trgovačkih društava	14.976	-
Obveznice banaka	112.470	91.117
Obveznice stranih država	81.006	40.670
	<u>657.374</u>	<u>372.699</u>
Izlistane na burzi	<u>657.374</u>	<u>372.699</u>

Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Ulaganja u investicijske fondove	43.695	44.085
Vrijednosni papiri koji su izlistani na burzi	93	74
Vrijednosni papiri koji nisu izlistani na burzi	521	348
	<u>44.309</u>	<u>44.507</u>

Vlasnički vrijednosni papiri koji nisu izlistani na burzi sadrže veći broj manjih individualnih ulaganja prikazanih po trošku stjecanja umanjenom za umanjena vrijednosti. Za ta ulaganja ne postoji tržište i iznose manje od 1% dioničkog kapitala istih.

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanje 1. siječnja	44.507	65.275
Promjena fer vrijednosti dionica	19	(36)
Kupnja udjela u fondovima	-	2.000
Prodaja portfelja udjela u fondu	-	(20.586)
Promjena fer vrijednosti udjela	180	(2.030)
Tečajne razlike	(396)	(116)
Stanje 31. prosinca	44.309	44.507

17. Nematerijalna imovina

	Vanjski software i ostala prava	Interno razvijeni software	Nematerijal na imovina u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2014. 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
Povećanja	327	1.547	581	2.455
Prijenos s investicija u tijeku	(533)		(327)	(860)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	23.924	15.530	6.424	45.878
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2014. 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
Trošak za godinu	2.923	-	-	2.923
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2015. godine	17.691	1.398	-	19.089
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2014. godine	9.362	12.585	6.170	28.117
Na dan 31. prosinca 2015. godine	6.233	14.132	6.424	26.789

18. Materijalna imovina

	<u>Zemljišta</u>	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Kompjuteri</u>	<u>Namještaj i oprema</u>	<u>Vozila</u>	<u>Investicije u tijeku</u>	<u>Ukupno</u>
Nabavna vrijednost							
Stanje 1. siječnja 2014. 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
Povećanje	-	-	-	25	-	1.239	1.264
Prijenos sa investicija u tijeku	-	-	777	243	660	(1.244)	436
Prijenos imovine	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja/otpis imovine	-	-	-	-	(281)	-	(281)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	15.130	86.669	5.196	22.406	2.552	16.862	148.816
Amortizacija							
Stanje 1. siječnja 2014. 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
Trošak za godinu	-	1.628	536	1.502	256	-	3.922
Vrijednosno usklađenje	-	(823)	-	-	-	-	(823)
Isknjiženje - prodaja	-	-	-	(30)	(281)	-	(311)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	15.130	50.277	2.498	16.204	1.859	6.965	77.803
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2014. godine	15.130	37.197	2.457	7.406	289	9.902	72.381
31. prosinca 2015. godine	15.130	36.392	2.699	6.202	693	9.897	71.013

18. Materijalna imovina (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2015. godine nad poslovnom zgradom nema upisanog tereta od strane financijskih institucija, a obračunava se amortizacija po stopi od 3,03%.

19. Ostala imovina

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Nefinancijska imovina		
Obračunate kamate	24.653	17.788
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	<u>21.020</u>	<u>20.122</u>
Ukupno nefinancijska imovina	45.673	37.910
Financijska imovina		
Provizije i naknade	1.311	1.385
Potraživanja po kartičnom poslovanju	2.768	2.947
Plaćeni troškovi te odgođena imovina budućeg razdoblja	9.381	11.099
Jamčevine	2.541	2.177
Ostala potraživanja	<u>7.347</u>	<u>16.736</u>
Ukupno financijska imovina	23.348	32.719
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	<u>69.021</u>	<u>72.254</u>
Umanjeno za ispravke vrijednosti:	(5.623)	(5.708)
Ukupno ostala imovina	<u>63.398</u>	<u>66.546</u>

Obračunati prihodi po kamatama i naknadama iskazani su u neto iznosima već umanjenim za ispravke vrijednosti a koji iznose od 18.356 tis kn (31.12.2014.: 19.622 tis kn), dok su ispravci vrijednosti ostale imovine iskazani u tablici i iznose 5.623 tis kn. (31.12.2014.: 5.708 tis kn).

Sva navedena sredstva dospijevaju u roku od godine dana.

19. Ostala imovina (nastavak)

Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti

	<u>Kamate i naknade</u>	<u>Ostala sredstva</u>
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
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	-	(57)
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	4.292	1.124
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(5.537)	(1.150)
Otpisano	(21)	(2)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	18.356	5.623

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

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	90.563	133.049
Stanovništvo	154.649	143.245
Poduzeća	111.959	251.890
Ostala društva	4.377	3.780
Ukupno depoziti po viđenju	<u>361.548</u>	<u>531.964</u>
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	79.686	201.169
Stanovništvo	2.233.653	2.452.606
Poduzeća	197.025	371.228
Ostala društva	33.780	39.421
Ukupno oročeni depoziti	<u>2.544.144</u>	<u>3.064.424</u>
Ukupno obveze prema klijentima	<u>2.905.692</u>	<u>3.596.388</u>

Kamatna stopa na depozite po viđenju kretala se od 0,10% do 0,20% tijekom 2015. godine (2014.: od 0,10% do 0,20%).

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,10% do 7,0% tijekom 2015. godine, odnosno od 0,10% do 7,0% tijekom 2014. godine, dok je za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2015. godini bilo od 0,20% do 3,15% (tijekom 2014. godine od 0,7% do 5,5%), te za financijske institucije kretala se od 0,10% do 5,56% tijekom 2015. godine.

21. Uzeti zajmovi

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Dugoročni zajmovi	123.700	84.321
Kratkoročni zajmovi	-	10.000
Repo zajmovi	2.800	164.200
Ukupno uzeti zajmovi	<u>126.500</u>	<u>258.521</u>
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Denominirani u kunama	126.500	258.521
Denominirani u stranoj valuti	-	-
Ukupno uzeti zajmovi	<u>126.500</u>	<u>258.521</u>

21. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	-	71.400
HBOR	123.700	94.321
ZAGREBAČKA BANKA d.d.	-	80.500
KD LOCUSTA FONDOVI (LOCUSTA INVEST)	2.800	2.800
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.	-	9.500
	<u>126.500</u>	<u>258.521</u>

Kreditni 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 2015. godine, što je isto kao i tijekom 2014. godine.

Instrumenti osiguranja

Na 31.12.2015. banka ima primljeni repo kredit od KD Locusta fondovi d.o.o. za Locusta Value IV AIF gdje je instrument osiguranja obveznica RHMF-O-167A5 u iznosu od 6,5 milijuna kuna.

22. Ostale obveze

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Obračunate obveze:		
Obračunate kamate	63.084	57.737
Prihod budućeg razdoblja	112	68
Ukupno obračunate obveze	63.196	57.805
Financijske obveze:		
Obveze prema dobavljačima	4.706	2.362
Obveze po kartičnom poslovanju	450	1.521
Ostale obveze	4.150	3.862
Ukupno financijske obveze	9.306	7.745
Ukupno ostale obveze	72.502	65.550

23. Izdani podređeni instrumenti

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Podređene obveznice	82.000	60.000
Hibridni depoziti	-	13.000
	82.000	73.000

Tijekom 2015. godine zamijenjeni su postojeći i izdani dodatni podređeni instrumenti kapitala koji se priznaju u Dopunskom kapitalu u iznosu od 22 milijuna kuna, te na 31.12.2015 ukupno iznose 82 milijuna kuna, amortizirani iznos prema krajnjem roku dospjeća instrumenta.

Podređeni instrumenti izdani/zamijenjeni su s novom kamatnom stopom od 6% i rokom dospjeća do 31. srpnja 2022. godine, dok su hibridni instrumenti/depoziti uplaćeni u dionički kapital. Isplata kamate za podređene obveznice su na polugodišnjoj osnovi.

24. Kapital

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 193.775.300 kuna (2014. godina iznosi 186.553.200 kuna) i podijeljen na 1.937.753 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 100 kuna (2014. godina 1.865.532).

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine:

Dioničari	Udio u dioničkom kapitalu (%)	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Euroherc osiguranje d.d.	19,98	17,86
Jadransko osiguranje d.d.	19,97	16,24
Agram životno osiguranje d.d.	19,86	17,86
Euroleasing d.o.o.	7,42	10,04
Podravska banka	5,47	-
Varaždinska banka	5,16	-
Agram Invest d.o.o	4,37	5,54
Ostali	<u>17,77</u>	<u>32,46</u>
Ukupno temeljni kapital	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Kapitalna dobit

Kapitalna dobit u 2015. godini povećana je za 5.778 tisuća kuna kroz uplaćene nove dionice iznosu od 7.222 tisuća kuna odnosno broj dionica 72.221 komada i odnosi se na premiju na izdane dionice koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

Dividende

Ostvaren gubitak iz 2014. godine Odlukom Glavne skupštine pokriven je iz zadržane dobiti tijekom 2015. godine.

24. Kapital (nastavak)

Regulatorni kapital 31.12.2015 / 31.12.2014

Sukladno zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datume 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine kako slijedi:

	31.12.2015.	31.12.2014.
	HRK'000	HRK'000
Regulatorni kapital banke		
Redovni osnovni kapital	244.316	231.316
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	35.321	73.413
Priznata dobit ili gubitak	-	(38.092)
Odbici : Nematerijalna imovina (-)	(26.789)	(28.117)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(12.335)	(3.464)
Ukupno osnovni kapital	240.512	235.056
Dopunski kapital banke		
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti		
Podređeni instrumenti	82.000	30.986
Hibridni instrumenti	-	12.551
Bruto dopunski kapital banke	82.000	43.537
Odbici	-	-
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala		-
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	82.000	-
Bruto regulatorni / jamstveni kapital	322.512	278.593
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	1.728.985	2.153.293
Ostala ponderirana aktiva	207.400	221.890
Ukupna ponderirana rizična aktiva	1.936.385	2.375.192
Stopa adekvatnosti kapitala	16,66%	11,73%

Rješenjem Regulatora iz veljače 2015. godine Banci je, temeljem SREP procjene (engl. Supervisory Review and Evaluation Process), utvrđeno zahtjev za dodatnom stopom ukupnog regulatornog kapitala od 4,18% te je Banka bila dužna, do slijedeće SREP procjene, održavati stopu ukupnog regulatornog kapitala u visini najmanje 12,18%. Uključivanjem zahtjeva za zaštitne slojeve za očuvanje kapitala i sistemski rizik, najmanja stopa ukupnog kapitala koju je Banka trebala održavati u skladu sa zakonskim propisima i zahtjevima iz Glave VII. Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim propisima, a kako bi izbjegla ograničavanje raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom, bila je 16,18%. Ovu mjeru Banka je ispunila dokapitalizacijom putem konverzije postojećih hibridnih instrumenata kao i konverzijom i dodatnim izdavanjem instrumenata dopunskog kapitala.

Dana 29. veljače.2016. godine Banka je zaprimila Rješenje Regulatora, temeljem nove SREP procjene, kojim je utvrđena nova stopa. Novim rješenjem Banci je, za 2016. godinu, utvrđena dodatna stopa od 3,26% temeljem čega Banka, tijekom 2016. godine, treba održavati stopu ukupnog regulatornog kapitala od najmanje 11,26%. Uključivanjem kombiniranog zaštitnog sloj kapitala (uključuje zaštitni sloj za očuvanje kapitala, zaštitni sloj za sistemski rizik te protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za Banku), Banka u 2016. godini, do nove SREP procjene, treba održavati stopu ukupnog kapitala od najmanje 15,26%, kako bi izbjegla ograničavanje raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom propisano zahtjevima iz Glave VII. Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih propisa.

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 19. lipnja 2015. godine odlučeno je da se gubitak ostvaren 2014. godine u cijelosti pokrije iz zadržane dobiti prethodnih godina.

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.

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Dobit /(gubitak) tekuće godine u kunama	8.348.895	(38.092.083)
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	<u>1.885.516</u>	<u>1.865.532</u>
Dobit/(gubitak) po redovnoj dionici u kunama	4,43	(20,42)

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 149 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015. godine (31.12.2014.: 3,5 tisuća kuna). Po neriješenim sporovima koji se još vode ne očekuju se značajniji gubici.

b) Garancije i neiskorišteni krediti

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

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Garancije u domaćoj valuti	77.600	138.552
Garancije u stranoj valuti	21.027	18.663
Akreditivi	2.760	8.127
Neiskorišteni okvirni krediti	<u>110.266</u>	<u>168.518</u>
Ukupno garancije i neiskorišteni okvirni krediti	<u>211.653</u>	<u>333.860</u>

c) Promjene rezerviranja

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Stanje 1. siječnja	5.316	2.077
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	5.346	11.728
Smanjenja (Bilješka 9)	<u>(8.512)</u>	<u>(8.489)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>2.150</u>	<u>5.316</u>

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 nalagodavca, a Banka ne snosi obveze.

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

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Sredstva		
Stanovništvo	3.367	4.846
Poduzeća	43.891	68.504
Financijske institucije	<u>124.125</u>	<u>113.576</u>
Ukupno sredstva	<u>171.383</u>	<u>186.926</u>
Izvori		
Stanovništvo	3.367	4.846
Poduzeća	43.891	68.504
Financijske institucije	<u>124.125</u>	<u>113.576</u>
Ukupno izvori	<u>171.383</u>	<u>186.926</u>

29. Novac i novčani ekvivalenti

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

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 11)	264.387	501.200
Gotovina u blagajni (Bilješka 11)	47.192	53.642
Instrumenti u postupku naplate (Bilješka 11)	-	7
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 12)	<u>208.871</u>	<u>451.905</u>
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	<u>520.449</u>	<u>1.006.754</u>

Banka je ima formirane 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

Odobranjem 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 odobranja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobranju 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, zalogu, 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 dospijeca 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 prekonodne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeca 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.

Dospijeca imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijecu 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 dospjeća 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 2015. i 31. prosinca 2014. 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 posloводства o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, 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 dospjeća 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 prekončne 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 2015. i 31. prosinca 2014. 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 2015. 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)	522.199	-	-	522.199
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 12)	212.718	-	7.363	205.355
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 16)	781.022	-	-	781.022
Financijska imovina koja se drži do dospijeca (bilješka 15)	68.821	517	683	67.621
Zajmovi klijentima (bilješka 14)	1.827.434	139.193	15.307	1.672.935
- potpuno nadoknadivi	1.530.634	-	15.307	1.515.327
- djelomično nadoknadivi	231.540	73.994	-	157.546
- potpuno nenadoknadivi	65.261	65.198	-	63
Kamate, naknade i ostala aktiva	45.820	23.760	220	21.840
Ukupno bilančna izloženost	2.676.992	163.470	23.573	2.489.950
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti	211.653	63	2.087	209.503
- potpuno nadoknadivi	208.691	-	2.087	206.604
- djelomično nadoknadivi	2.942	43	-	2.899
- potpuno nenadoknadivi	20	20	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	211.653	63	2.087	209.503
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	2.888.645	163.533	25.671	2.699.441

31. Kreditni rizik (nastavak)

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

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 dospijeca (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)

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 glavicu. 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 dospelosti 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 2015. 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	671.346	282.635	13.107	12.123	38.121	42.622	92.097
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-	517
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	5.312	6.574	678	250	1.776	3.724	17.489
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	676.658	289.208	13.785	12.373	39.897	46.346	110.102

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

31. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2015. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	522.199
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	212.718
Zajmovi klijentima	118.962	63.106	600.053	1.045.313	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	68.821	-
Ostala imovina	-	-	-	45.820	-
Ukupno bilančna izloženost	118.962	63.106	600.053	1.159.954	734.917
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	8.438	-	22.897	99.116	-
Akreditivi	-	-	769	1.990	-
Neiskorišteni krediti	-	-	-	78.442	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	8.438	-	23.667	179.548	-
Ukupna izloženost (A+B)	127.400	63.106	623.720	1.339.502	734.917
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 dospijeca	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

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	83,76	1,00	86,14	1,00
Djelomično nadoknadivi	12,67	53,16	10,57	28,78
Potpuno nenadoknadivi	3,57	100,00	3,29	100,00
Ukupno	100,00		100,00	

32. Rizik likvidnosti

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

Na dan 31. prosinca 2015. 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	358.452	27.639	119.579	40.180	13.703	9.838	569.390
Plasmani drugim bankama	191.582	6.772	7.000	-	-	-	205.354
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.156	12.156
Zajmovi klijentima	252.867	98.475	187.156	261.156	185.896	686.655	1.672.935
Fin. imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	67.621	-	-	67.621
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	-	749	142.625	213.473	43.261	380.913	781.022
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	26.789	26.789
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	71.013	71.013
Ostala imovina	35.132	-	-	-	-	28.262	63.395
Ukupno sredstva	838.033	133.634	456.359	583.161	242.860	1.215.628	3.469.675
Obveze							
Depoziti klijenata	528.300	311.506	1.347.720	452.852	154.436	110.877	2.905.692
Uzeti zajmovi	2.802	-	15.050	16.419	24.976	67.252	126.500
Ostale obveze	72.324	-	178	-	-	-	72.502
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	82.000	82.000
Rezerviranja za ostale obveze	1.197	246	336	312	19	40	2.150
Ukupno obveze	604.622	311.752	1.363.285	469.585	179.431	260.169	3.188.844
Neusklađenost ročne strukture	233.415	(178.118)	(906.925)	113.576	63.429	955.458	280.835

32. Rizik likvidnosti (nastavak)

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 dospjeća	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

33. Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. 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 2015. 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	522.199	-	-	-	-	47.192	569.930
Plasmani drugim bankama	191.582	6.772	7.000	-	-	-	205.354
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.156	12.156
Zajmovi klijentima	1.591.851	-	-	43.291	37.793	-	1.672.935
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	736.713	-	-	-	-	44.309	781.022
Fin. imovina koja se drži do dospjeća	67.621	-	-	-	-	-	67.621
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	97.803	97.803
Ostala imovina	-	-	-	-	-	63.395	63.395
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.487.337</u>	-	-	-	-	-	<u>1.487.337</u>
Ukupno sredstva	<u>3.109.966</u>	<u>6.772</u>	<u>7.000</u>	<u>43.291</u>	<u>37.793</u>	<u>264.854</u>	<u>3.469.675</u>
Obveze							
Depoziti klijenata	2.905.692	-	-	-	-	-	2.905.692
Uzeti zajmovi	126.500	-	-	-	-	-	126.500
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	82.000	-	82.000
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	-	2.150	2.150
Ostale obveze	<u>72.326</u>	-	-	-	-	-	<u>72.326</u>
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.652.393</u>	-	-	-	82.000	-	<u>1.734.393</u>
Ukupne obveze	<u>3.104.518</u>	-	-	-	<u>82.000</u>	<u>2.150</u>	<u>3.188.668</u>

33. Kamatni rizik (nastavak)

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 dospjeća	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	<u>1.853.038</u>	-	-	-	-	-	<u>1.853.038</u>
Ukupno sredstva	<u>3.933.966</u>	-	-	53.094	-	279.042	<u>4.266.101</u>
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	<u>2.088.430</u>	-	-	-	73.000	-	<u>2.161.430</u>
Ukupne obveze	<u>3.854.909</u>	-	-	-	73.000	70.866	<u>3.998.775</u>

Koncentracija imovine kao i višestruko pokriće obveza na kraćem dospjeću sugerira otpornost na eventualne šokove iz okruženja kao i mogućnost rekalkibracije 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.

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Kune %	Devize %	Kune %	Devize %
Imovina				
Gotovina i sredstva kod HNB-a	-	-	-	-
Plasmani drugim bankama	-	0,03	0,60	0,02
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	7,11	5,29	7,39	6,53
Ulaganja raspoloživa za prodaju	5,52	3,51	4,88	5,16
Ulaganja koja se drže do dospelosti	8,50	5,42	7,69	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	4,30	2,66	6,48	2,74
Ukupno imovina	6,18	2,94	6,57	2,74
Obveze				
Depoziti banaka	-	0,20	-	0,20
Depoziti klijenata	2,80	2,71	2,13	3,32
Uzeti zajmovi	1,15	-	1,46	-
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	6,00	-	7,14	-
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	3,42	2,53	3,90	3,60
Ukupne obveze	2,84	2,71	2,27	3,33

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 2015. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2014. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	2.107	4.562
Kredit i potraživanja	1,00%	16.923	19.576
Ostala aktiva	1,00%	8.723	8.724
Obveze			
Obveze s osnove depozita	1,00%	26.050	31.200
Primljeni krediti	1,00%	1.266	2.587
Ostala pasiva	-%	-	-
Utjecaj na neto kamatne prihode		436	(925)

34. Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2015. godine.

	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>Ostale strane valute</u>	<u>Ukupno devize</u>	<u>Kune</u>	<u>Ukupno</u>
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	41.500	1.021	1.450	43.971	525.419	569.390
Plasmani drugim bankama	143.384	26.806	35.164	205.354	-	205.354
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	12.156	12.156
Zajmovi klijentima	1.277.419	1.630	-	1.279.049	393.886	1.672.935
Ulaganja koja se drže do dospijea	38.728	28.893	-	67.621	-	67.621
Ulaganja raspoloživa za prodaju	392.397	96.232	-	488.629	292.393	781.022
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	26.789	26.789
Materijalna imovina	-	-	-	-	71.013	71.013
Ostala imovina	15.731	1.277	1	17.009	46.390	63.399
Ukupno imovina	1.909.159	155.859	36.615	2.101.633	1.368.046	3.469.679
Obveze						
Depoziti klijenata	1.852.963	152.640	34.676	2.040.279	865.413	2.905.692
Uzeti zajmovi	24.661	-	-	24.661	101.839	126.500
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	82.000	82.000
Ostale obveze	42.868	2.739	512	46.119	26.383	72.502
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	2.150	2.150
Ukupne obveze	1.920.492	155.379	35.188	2.111.059	1.077.785	3.188.844
Neto devizna pozicija	(11.333)	480	1.427	(9.426)	290.261	280.835
Potencijalne i preuzete obveze	22.749	5.943	-	28.692	182.691	211.653

34. Valutni rizik (nastavak)

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 dospijeca	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)

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 dobiti 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 2015. 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	0,15%	2.882	3.760	(879)
USD	0,92%	1.419	2.136	(718)
Ostale valute		317	594	(277)

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)

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 2015.				
Imovina				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	12.156	-	-	12.156
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	781.022	-	-	781.022
Ukupno	793.178	-	-	793.178
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

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 budućí gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budućí 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 dospeljem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na očekivanim gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospelja. 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 promjenljivu 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:

Vrsta transakcije	Uprava		Povezana društva	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Dani zajmovi				
Stanje danih zajmova na 1. siječnja	443	772	257.488	183.428
Povećanja	763	-	195.664	210.535
Otplate zajmova	(207)	(329)	(348.012)	(136.475)
Stanje danih zajmova na 31. prosinca	999	443	105.140	257.488
Ostvareni kamatni prihod	88	12	9.407	20.178
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja	842	497	168.409	225.021
Primljeni novi depoziti	4.941	445	184.299	493.941
Vraćeni depoziti	(238)	(100)	(204.178)	(550.553)
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	5.545	842	148.530	168.409
Ostvareni kamatni rashod	169	1	5.200	7.373
Prihodi po naknadama i ostali prihodi	6	6	6.230	7.151
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	-	-	16.209	37.951
Trošak isplaćenih plaća i naknada	(973)	(694)	-	-
Ukupno prihodi	93	18	15.637	27.329
Ukupno rashodi	169	(1)	21.407	45.324
Isplaćene dividende	-	-	-	-
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	5	-	9.063	8.451
Potraživanja po kamatama i naknadama	5	-	3.446	3.026
Ostala potraživanja	-	-	1.767	5.425
Obveze	227	7	3.850	2.669
Obveze po kamatama	227	-	317	1.205
Obveze prema dobavljačima	-	-	3.197	880
Obveze po kartičnom poslovanju	-	7	336	584
Izvanbilančne potencijalne stavke	175	49	8.743	16.177
Izdane garancije	-	-	5.939	10.034
Okvirni krediti	175	49	2.804	6.143

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2015. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 304 tisuća kuna (2014. godina: 315 tisuća kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka ima sklopljena 3 ugovora o najmu vozila (2014.: 4 ugovora o najmu). Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Unutar jedne godine	121	257
Od dvije do pet godina	<u>115</u>	<u>70</u>
	<u>236</u>	<u>327</u>

38. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka ima sklopljen 24 ugovora o najmu poslovnog prostora (31.12.2014.: 22 ugovora o najmu). Obveze po osnovi najma poslovnog prostora su kako slijedi:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Unutar jedne godine	6.499	8.571
Od dvije do pet godina	25.996	32.844
Od pet do deset godina	<u>32.495</u>	<u>41.055</u>
	<u>64.990</u>	<u>82.470</u>

39. Mjere Regulatora

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

40. Događaji nakon datuma bilance

Dana 19. veljače 2016. godine na sjednici Savjeta Hrvatske narodne banke potvrđeni su novi dvogodišnji mandati za Upravu banke.

Sa početkom mandata od dana 19. veljače 2016. godine imenovani su:

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

Dana 24. veljače 2016. godine imenovan je g. Silvije Orsag kao novi član Nadzornog odbora Banke .

41. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 30. ožujka 2016. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave
Boris Zadro



Član Uprave
Nataša Jakić Felić



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 31.12.2015.

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		850.866.738	569.390.494
1.1. Gotovina	002		53.649.322	47.191.581
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		797.217.416	522.198.913
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		448.154.454	205.354.098
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		49.480.000	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		1.821.745	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		445.818.288	781.022.422
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		359.457.431	67.621.108
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VREDNOSTI KROZ RDG	009		12.019.576	12.156.487
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		544.573	499.819
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		130.118.777	48.922.883
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		1.800.776.102	1.623.512.667
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014		20.121.607	21.020.188
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		72.446.774	71.477.420
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		74.474.848	68.701.556
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		4.266.100.913	3.469.679.142
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		258.520.575	126.500.161
1.1. Kratkoročni krediti	019		174.200.000	2.800.000
1.2. Dugoročni krediti	020		84.320.575	123.700.161
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		3.590.791.944	2.898.809.353
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		402.239.026	241.318.083
2.2. Štedni depoziti	023		124.130.173	113.347.362
2.3. Oročeni depoziti	024		3.064.422.745	2.544.143.908
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		0	0
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		0	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	82.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		13.000.000	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		76.462.168	81.534.772
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		3.998.774.687	3.188.844.286
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		230.200.160	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		-38.092.084	8.348.895
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		60.058.266	21.966.182
4. ZAKONSKE REZERVE	039		4.822.403	4.822.403
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041		690.339	-7.149.706
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		267.326.226	280.834.856
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		4.266.100.913	3.469.679.142
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2015. do 31.12.2015.

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		215.355.558	167.272.295
2. Kamatni troškovi	049		139.261.329	110.372.917
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		76.094.229	56.899.378
4. Prihodi od provizija i naknada	051		28.307.628	27.299.672
5. Troškovi provizija i naknada	052		8.806.270	8.614.845
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		19.501.358	18.684.827
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		8.359.741	9.795.534
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		8.983	-6.260
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		19.576	136.911
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		15.739.767	2.491.629
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059		0	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		1.100	1.140
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		890.681	-479.201
17. Ostali prihodi	064		7.416.187	216.736
18. Ostali troškovi	065		2.087.807	1.087.728
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		105.442.646	68.610.438
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		20.501.169	18.042.528
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		58.593.253	9.517.254
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		-38.092.084	8.525.274
23. POREZ NA DOBIT	070		0	176.378
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		-38.092.084	8.348.896
25. Zarada po dionici	072		0	4
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	Kontrola	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2015. do 31.12.2015.

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	14.469.544	60.058.266	-38.092.084	690.340	0	267.326.226
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		230.200.160	0	14.469.544	60.058.266	-38.092.084	690.340	0	267.326.226
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							-7.840.000		-7.840.000
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	-7.840.000	0	-7.840.000
Dobit / gubitak tekuće godine	009						8.348.895			8.348.895
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	8.348.895	-7.840.000	0	508.895
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		13.000.000							13.000.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014					-38.092.084	38.092.084			0
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	-38.092.084	38.092.084	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		243.200.160	0	14.469.544	21.966.182	8.348.895	-7.149.660	0	280.835.121

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 01.01.2015. do 31.12.2015.

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		520.798	7.586.062
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		-38.092.084	8.525.273
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		58.593.253	9.517.254
1.3. Amortizacija	004		36.352.296	6.599.151
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		19.576	136.911
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		105.072	282.171
1.6. Ostali dobici / gubici	007		-56.457.315	-17.474.698
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-248.645.679	17.361.098
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		40.123.033	45.569.049
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		19.450.000	49.480.000
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		53.580.634	73.598.676
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		-269.740.278	177.263.435
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		-53.754	1.821.745
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014		-82.628.990	-335.204.134
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		-12.019.576	-136.911
2.8. Ostala poslovna imovina	016		2.643.252	4.969.238
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		236.376.557	-686.909.987
3.1. Depoziti po viđenju	018		107.130.883	-160.920.943
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		133.924.158	-531.061.648
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		-40.705	0
3.4. Ostale obveze	021		-4.637.779	5.072.604
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		-11.748.324	-661.962.827
5. Plaćeni porez na dobit	023		-4.221.072	-49.772
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		-15.969.396	-662.012.599
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		172.181.395	286.207.665
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-21.500.336	-5.629.797
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		193.680.631	291.836.322
7.4. Primljene dividende	029		1.100	1.140
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031		-32.056.278	-110.020.634
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-32.056.278	-132.020.414
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		0	9.000.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		0	12.999.780
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		124.155.721	-485.825.568
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		890.681	-479.201
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040		125.046.402	-486.304.769
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		881.707.531	1.006.753.933
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		1.006.753.933	520.449.164

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:
 - o instrumentima tržišta novca,
 - o prenosivim vrijednosnim papirima,
 - o stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - o financijskim ročnicama i opcijama,
 - o 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:
 - o zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
 - o 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,
 - o 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 2015. godini iznose 207.213.917 kuna.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je 170 zaposlenih.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2015. iznosi 10.149.747,07 kuna, tekuća obveza za porez na dobit iznosi od 176.378,43 kune, a učinci odgođenog poreza terete dobit u iznosu od 1.624.473,63 kune.

Banka tijekom 2015. 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 31.12.2015. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI BAN	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
SREDSTVA		IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	569.390	Gotovina	47.191	-	U GFI-BAN izvještaju Gotovina i depoziti kod HNB-a su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije.
		Depoziti kod HNB-a	522.199	-	
Plasmani drugim bankama	205.354	Depoziti kod bankarskih institucija			U Godišnjem izvješću su svi plasmani bankama prikazani u poziciji Plasmani drugim bankama, dok su u GFI-BAN-u posebno iskazani dani depoziti, a posebno dani krediti svim bankarskim institucijama, a ne samo bankama. Isto tako prekonozni 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		-	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 dospelja	67.621	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	67.621	-	
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.156	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		-	
		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rdg	12.156		U GFI BAN izvještaju derivativna financijska imovina iskazana je u posebnoj poziciji, dok u Godišnjem izvješću se ona nalazi unutar pozicije vrednovanja po fer vrijednosti trgovanja
Ulaganja raspoloživa za prodaju	781.022	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	781.022	-	
Zajmovi klijentima	1.672.935	Kreditni financijskim institucijama	48.923		
		Derivativna financijska imovina	499	-	U GFI-BAN izvještaju Derivativna financijska imovina i Krediti ostalim komitentima su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Zajmovi
		Kreditni ostalim komitentima	1.623.513		
Nematerijalna imovina	26.789	Preuzeta imovina	21.020		
Materijalna imovina	71.013	Materijalna imovina (minus amortizacija)	71.479	-	U GFI BAN je preuzeta imovina i kamate, naknade i ostala imovina odvojeno prikazana dok su iste u godišnjim financijskim izvještajima prikazane unutar ostale imovine.
Ostala imovina	63.399	Kamate, naknade i ostala imovina	68.702		
UKUPNO SREDSTVA	3.469.679	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	3.469.679	-	

OBVEZE		OBVEZE			
Uzeti zajmovi	126.500	Kratkoročni krediti od financijskih institucija	2.800	-	U GFI-BAN izvještaju Krediti od financijskih institucija, ostali krediti i derivativne financijske obveze su prikazani kao odvojene
		Dugoročni krediti od financijskih institucija	123.700		
Depoziti drugih banaka	-	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	241.318	6.883	U Godišnjem izvješću u pozicijama Depozita prikazani su svi depoziti, dok u GFI-BANu su Ograničeni depoziti prikazani unutar pozicije Ostale obveze kao i derivatne financijske obveze.
Depoziti klijenata	2.905.692	Štedni depoziti	113.347		
Ostale obveze	72.502	Oročeni depoziti	2.544.144		
		Derivatne financijske obveze		-	
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	Izdani podređeni instrumenti	82.000	-	
		Kamate, naknade i ostale obveze	62.166		
		Izdani hibridni instrumenti	-		
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.150	Kamate, naknade i ostale obveze	81.535	(6.883)	
Ukupno obveze	3.188.844	B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	3.188.844	-	
DIONIČKA GLAVNICA		KAPITAL			
Dionički kapital	193.775	Dionički kapital	243.200	1.116	U GFI BAN su Zakonske rezerve, statutarne i ostale kapitalne rezerve prikazane pojedinačno dok se u Godišnjim financijskim izvješćima prikazane unutar Rezervi i zadržane dobiti. Također je premija na novo emi tirane dionice iskazane u Godišnjim financijskim izvještajima unutar Kapitalne dobiti dok je u GFI BAN prikazana zajedno s dioničkim kapitalom.
Kapitalna dobit	50.541	Dobit (gubitak) tekuće godine	8.349	-	
Dobit tekuće godine	8.349	Zadržana dobit (gubitak)	21.966		
Rezerve i zadržana dobit	35.320	Zakonske rezerve	4.823	(1.116)	
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(7.150)	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647		
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(7.150)	-	
Ukupno vlasnička glavnica	280.835	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	280.835	-	
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	3.469.679	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	3.469.679	-	

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2015. - 31.12.2015. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	167.335	Kamatni prihodi	167.272		Tečajne razlike u GFI BAN-u iskazuju se posebno, kao i troškovi po osnovi osigurane štednje koji su prikazani pod
Rashodi od kamata i slični rashodi	(103.243)	Kamatni troškovi	(110.373)	7.193	
Neto prihodi od kamata	64.092	Neto prihodi od kamata	56.899		
Prihodi od naknada i provizija	27.300	Prihodi od provizija i naknada	27.300		
Rashodi od naknada i provizija	(8.615)	Troškovi provizija i naknada	(8.615)	-	
Neto prihodi od naknada i provizija	18.685	Neto prihodi od naknada i provizija	18.685		
Neto dobit od trgovanja devizama	9.776	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	9.796	-	
		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	137		
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	156	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(6)		
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	2.492	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2.492	-	
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeca		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeca		-	
Ostali prihodi iz poslovanja	1.296	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1		
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	96.497	Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(479)		Osim ranije navedenih razlika a to su tečajne razlike i troškovi premija osiguranje štednje, u GFI BAN je Dobit/gubitak od ugrađenih derivata posebno iskazana,
		Ostali prihodi	216	1.079	
		Ostali troškovi	(1.088)	(6.069)	
Troškovi poslovanja	(76.254)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(68.610)		U Godišnjem izvješću vrijednosno usklađenje materijalne i nematerijalne imovine iskazano je unutar Troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja, dok u GFI BANu se oni iskazuju unutar pozicije Opći administrativni troškovi i amortizacija
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(10.093)	Neto prihodi od poslovanja prije rezerviranja	18.041		
		Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(9.516)	(577)	
Dobit prije oporezivanja	10.150		8.525		U GFI BANu otpuštanje odgođene porezne imovine prikazano je unutar pozicije Opći administrativni troškovi i amortizacija
Porez na dobit	1.801		176	1.625	
Neto dobit za godinu	8.349		8.349		

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2015. - 31.12.2015. 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 vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	230.200	-	14.470	60.058	(38.092)	690	-	267.326
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	230.200	-	14.470	60.058	(38.092)	690	-	267.326
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(7.840)	-	(7.840)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	-	-	-	-	-	(7.840)	-	(7.840)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	8.349	-	-	8.349
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	230.200	-	-	-	8.349	(7.840)	-	230.709
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	13.000	-	-	-	-	-	-	13.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	(38.092)	38.092	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti (014+015)	-	-	-	(38.092)	38.092	-	-	-
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	243.200	-	14.470	21.966	8.349	(7.150)	-	280.835

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU 01.01.2015. - 31.12.2015. godine	za razdoblje od	GFI BAN	Godišnje financijsko izvješće	Razlika	Obrazloženje
POSLOVNE AKTIVNOSTI					
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine		7.586	4.035	3.551	
Dobit / gubitak prije oporezivanja		8.525	10.150	(1.625)	Razlika je u GFI BANu prikazana kroz poziciju Ostali dobiti/gubici
Amortizacija		6.599	6.599	-	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke		9.517	-	-	
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine			(6.362)		
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita			21.983		
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju			(2.948)		
Smanjenje/povećanje potencijalnih obaveza			(3.156)		
Porez na dobit		-	1.801	(1.801)	
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG		137	-	137	
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine		282	-	282	
Ostali dobiti / gubici		(17.474)	(24.032)	6.558	Razlika je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u Godišnjem izvješću prikazana u ovim pozicijama, a u GFI BANu prikazuju se u pozicijama na koje se rezervacije odnose, a isto se odnosi i na tečajne razlike koje su u posebnoj poziciji.
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine		17.361	299.673	(282.312)	Razlika u ovoj skupini je u prikazu učinaka promjene tečaja koji su iskazani u zasebnoj poziciji u GFI BAN-u, dok su u godišnjem izvješću unutar ove skupine
Depoziti kod HNB-a		45.569	38.206	7.363	
Smanjenje/povećanje potraživanja od drugih banaka				73.599	Razlika je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u godišnjem izvješću prikazana zasebno u pozicijama unutar poslovnih aktivnosti, a u GFI izvješću prikazuju se u ovim pozicijama.
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama		73.599	6.766		
Krediti ostalim komitentima		177.263	251.504	(74.241)	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		1.822		1.822	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 izvješću prikazuju se u ovim pozicijama.
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju		(335.204)		(335.204)	
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a		49.480		49.480	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rdg		(137)		(137)	
Ostala poslovna imovina		4.969	3.197	1.772	Razlika je u prikazu stavke nematerijane imovine, koja se u GI prikazuje pod imovinom, a u izvješću GFI BAN ulazi u poziciju ostale poslovne imovine, te su razlike i u prikazu stavaka rezerviranja koja su u godišnjem izvješću prikazana zasebno u pozicijama unutar poslovnih aktivnosti, a u GFI izvješću prikazuju se u ovim pozicijama.
Povećanje/smanjenje ostale imovine					

Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	(686.910)	(683.744)	(3.166)	
Depoziti po viđenju	(160.921)			
Štedni i oročeni depoziti	(531.061)	(690.696)		
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje				U godišnjem izvješću derivati su iskazani unutar pozicije Ostale obveze, dok su u GFI BAN iskazane u posebnoj poziciji, te razlika za ograničene depozite koji se iskazuju u depozitima klijenata.
Ostale obveze	5.072	6.952	(1.880)	
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata			(691.982)	Razlika se odnosi na Ograničene depozite koji u Godišnjem izvješću idu u Ostale obveze
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(661.963)	(380.036)	(281.927)	
Plaćeni porez na dobit	(50)	(50)	-	
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	(662.013)	(380.086)	(281.927)	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	286.207	3.801	282.406	
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(5.630)	(3.997)	(1.633)	U GFI BAN 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	291.836	291.836	-	
Primljene dividende	1	1	-	
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(285.724)	285.724	Stavke neto smanjenja/povećanja financijskih instrumenata koji su raspoloživi za prodaju i imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti u GFI-BAN je iskazana unutar pozicija Poslovnih aktivnosti, a u Godišnjem izvješću unutar ulagačkih aktivnosti
Kupnja/prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		1.685	(1.685)	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(110.020)	(110.020)	-	
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(132.020)	(132.020)	-	
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	9.000	9.000		
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	13.000	13.000		
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(485.826)	(486.305)		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(479)	-		U Godišnjem izvješću nisu iskazani učinci promjene tečaja posebno, nego su sadržani u pozicijama financijskih aktivnosti, dok u GFI BAN-u postoji zasebna pozicija za utjecaj tečajeva
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(486.305)	(486.305)		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.006.754	1.006.754		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	520.449	520.449		

UPRAVA BANKE

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2015. GODINI I IZVJEŠTAJ OVLAŠTENOG REVIZORA O GODIŠNJEM IZVJEŠĆU



Zagreb, 20. travnja 2016. godine





Izvešće neovisnog revizora o Godišnjem izvješću

Članovima i Upravi Kreditne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Kreditne banke Zagreb („Banka“) na dan 31. prosinca 2015. i za godinu koja je tada završila, koji su objavljeni zasebno te na koje smo izdali mišljenje na dan 31. ožujka 2016. godine.

Odgovornost Uprave za Godišnje izvješće

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje, sadržaj i točnost Godišnjeg izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o usklađenosti Godišnjeg izvješća s gore navedenim financijskim izvještajima, na temelju naših postupaka provjere.

Naše postupke provjere proveli smo u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu planiranje i provođenje postupaka provjere kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su podaci, uključeni u Godišnje izvješće koji opisuju informacije također prikazane i u financijskim izvještajima („ostale informacije“), u svim značajnim odrednicama, u skladu s financijskim izvještajima. Uvjereni smo da provedeni postupci provjere čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

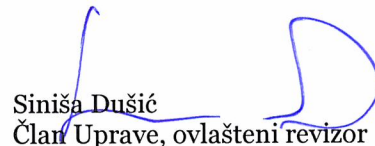
Mišljenje

Prema našem mišljenju, ostale informacije sadržane u Godišnjem izvješću Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s financijskim izvještajima.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 28. travnja 2016.


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


Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor

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

Trgovački sud u Zagrebu, broj Tt-99/7257-2, MBS: 080238978; OIB: 81744835353; Temeljni kapital: 1,810,000.00 kn, uplaćen u cijelosti; Uprava: Hrvoje Zgombić, predsjednik, J. M. Gasparac, član; S. Dušić, član; T. Macašović, član; Žiro-račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, Zagreb, IBAN: HR8124840081105514875.

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2015. GODINI

Sadržaj:

1. Uprava i Nadzorni odbor Banke
2. Poslovanje Kreditne banke Zagreb d.d.
 - *Poslovno okruženje i finansijski rezultat za 2015. godinu*
 - *Očekivanja u 2016. godini*
3. Poslovni rizici
4. Informacije o otkupu vlastitih dionica
5. Događaji nakon datuma bilance

1. UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE

UPRAVA

Boris Zadro
Nataša Jakić Felić

Predsjednik Uprave od 19. 2. 2015.
Član Uprave Banke od 19. 2. 2015.

NADZORNI ODBOR

Nadira Eror
Ankica Čeko

Predsjednica Nadzornog odbora
Zamjenica predsjednice Nadzornog odbora
od 13. 2. 2015.

Irena Severin
Ivan Penić

Član Nadzornog odbora do 31. 8. 2015
Član Nadzornog odbora od 13. 2. 2015.

2. POSLOVANJE KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

Kreditna banka Zagreb d.d. (u daljnjem tekstu „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, otkup potraživanja s regresom ili bez njega, financijski najam (leasing), platne usluge u skladu s posebnim zakonima, iznajmljivanje sefova, usluge vezane uz poslove kreditiranja kao prikupljanje podataka, izrada analiza, izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima, poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima, kupoprodaje vrijednosnih papira, investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i drugih bankovnih poslova.

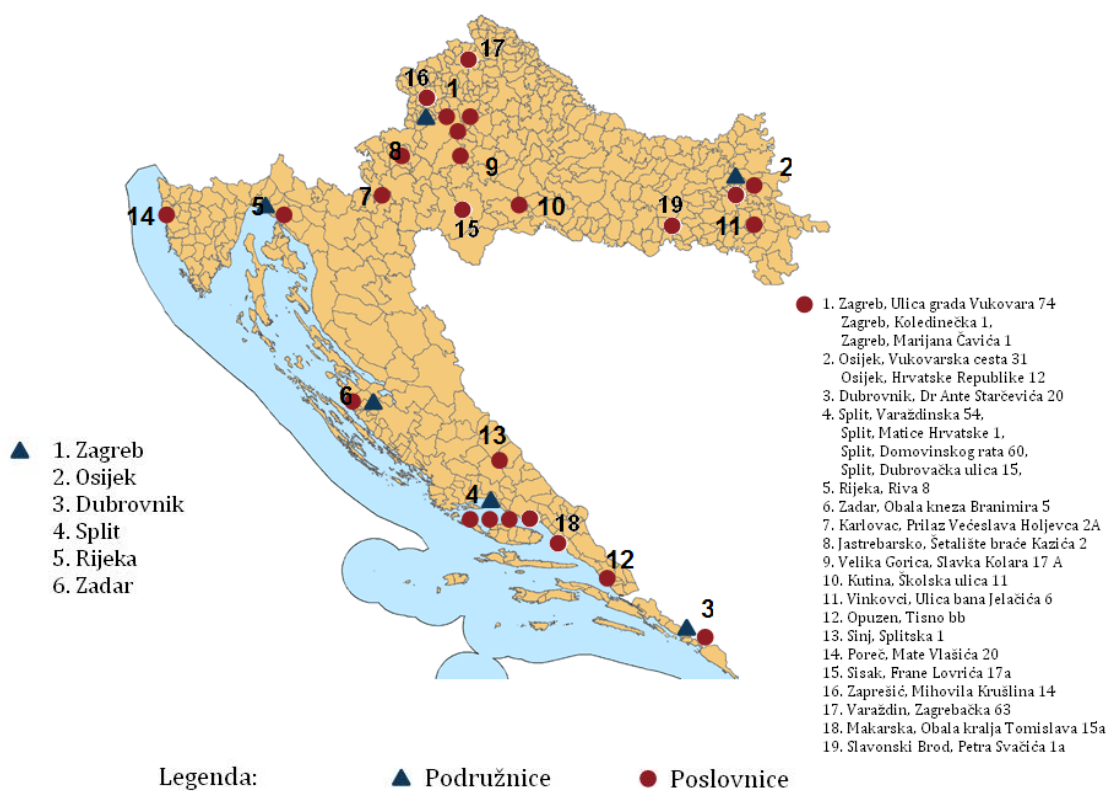
Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke Odobrenjem od 14. veljače 2007. godine.

Banka svoju djelatnost obavlja putem poslovne mreže od 22 poslovnice i 3 ispostave na sljedećim adresama:

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17A
- 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
- Poslovnica Dubrovnik, Dr. Ante Starčevića 20
- Ispostava Sinj, Splitska 1
- Ispostava Opuzen, Tisno b.b.
- Ispostava Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1.

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



Poslovno okruženje i finansijski rezultat za 2015. godinu

Kada govorimo o poslovnom okruženju u kojem su poslovale banke u Republici Hrvatskoj tijekom 2015. godine, dva su ključna momenta koja ga najbolje opisuju. To su hiperlikvidnost banaka te konverzija kredita ugovorenih u švicarskim francima.

Hiperlikvidnost je problem s kojim se manje-više izraženo susreću sve banke u Hrvatskoj. O uzrocima hiperlikvidnosti vjerojatno je već dovoljno rečeno stoga razloge ovdje posebno ne navodimo, no zasigurno je to u većoj ili manjoj mjeri također jedan uteg u poslovnom rezultatu sektora. K tome i izvršena konverzija kredita koji su bili ugovoreni u švicarskim francima rezultirala je sveukupno neplaniranim i lošim poslovnim rezultatom bankarskog sektora.

Nadalje, platežna sposobnost i poslovnih subjekata i stanovništva je i dalje u slabljenju.

U ovakvim okolnostima protekla 2015. godina bila je izuzetno sadržajna poslovna godina i u Kreditnoj banci Zagreb d.d.. Godina je to u kojoj je Banka radikalno izmijenila svoj dotadašnji poslovni model.

Izmjena poslovnog modela nije generirana vanjskim čimbenicima nego htijenjima Uprave za supstitucijom kreditnog portfelja (tranzicija iz portfelja manjeg broja velikih izloženosti ka portfelju velikog broja malih pojedinačnih izloženosti). Direktna posljedica ovakve odluke je smanjenje aktive banke za 19%, uz, bitno za istaknuti, zadržavanje razine stope neurednih plasmana.

Naravno, posljedično opisanim radnjama, Banka je formirala visoku rezervu likvidnosti, koja u konačnici jako dobro opisuje i poslovanje drugih banaka u bankovnom sektoru Republike Hrvatske. U takvim okolnostima izveli smo i značajna ulaganja u portfelj nisko rizičnih te lako utrživih vrijednosnih papira, koji su nam naknadno postali vrlo atraktivan izvor povoljnih sredstava za daljnje plasiranje (kroz strukturne repo aukcije izvršene od strane Hrvatske narodne banke).

Ovakvom politikom upravljanja uspjeli smo kontinuirano na sve izvještajne datume i umanjiti ponderiranu cijenu izvora, ali također i blago uvećati kamatnu maržu.

Ključni izvor Banke i dalje jesu depoziti fizičkih osoba, no njihov udio se tokom cijele godine kontrolirano umanjivao.

Odgovarajući na izazove poslovnog okruženja uprava Banke je poduzimala stalne aktivnosti u vidu revidiranja uvjeta i proširivanja ponude plasmana i pravnim osobama i građanstvu, ali i ostalih proizvoda Banke. S druge strane zamjetna je oskudica kvalitetne kreditne potražnje, što generira proaktivni pristup svih ostalih kreditora. Rekli bismo da je 2015. godina ta u kojoj su kvalitetni klijenti iskoristili priliku i dodatno snizili svoj kamatni trošak, koji su prevalili na manje kvalitetne klijente koji se u podosta restriktivnim politikama odobravanja jedva mogu zadužiti i to uz veću cijenu.

Često čujemo da je trend kretanja stopa replikacija trenda prisutnog u najrazvijenijim europskim zemljama. Ipak, niske aktivne stope europskih banaka su posljedica stabilnosti gospodarskog okruženja te kvalitete i niskorizičnih zajmoprimaca. Sniženje aktivnih stopa u hrvatskim bankama isključiva je posljedica nedostatka kvalitetne potražnje.

U promatranom periodu Banka je uspješno dovršila i postupak dokapitalizacije. Uslijed toga stopa adekvatnosti regulatornog kapitala je značajno iznad propisanog minimuma, preko 30%. Posljedica je to i intenzivne skrbi oko strukture samog kreditnog portfelja kako u pogledu kreditoprimaca tako i u pogledu ugovorenih instrumenata osiguranja.

Također je kontinuiran rad na optimizaciji finansijskih i operativnih troškova poslovanja. Najveće aktivnosti koje planiramo poduzimati kontinuirano i u sljedećoj godini su bile usmjerene na naplatu potraživanja, kako bi zadržali niski udjel problematičnih plasmana.

Stopa neurednih plasmana Banke je značajno niža od prosjeka tržišta kako u dijelu poslovanja s pravnim tako i u dijelu poslovanja s fizičkim osobama. Upravo smo naplatu potraživanja stavili visoko na ljestvici poslovnih prioriteta. Isti prioritet naplata ćemo zadržati i tijekom 2016. godine. Tijekom 2015. godine su se kontinuirano provodile mjere i aktivnosti koje su osiguravale da poslovanje Banke bude usklađeno sa supervizijskim normama i očekivanjima Regulatora te je poslovanje Banke potpuno u skladu sa zakonom i na razini kapitaliziranosti iznad propisane.

Zaključno, Banka je poslovnu 2015. godinu završila s dobiti. U okviru prisutnih gospodarskih prilika u kojima ja glavnina bankovnog sektora Republike Hrvatske poslovala s gubitkom, ocjenjujemo ostvareni poslovni rezultat zadovoljavajućim.

SAŽETAK POKAZATELJA

u 000 kn	31.12.2015.
AKTIVA	3.469.679
KREDITI	1.672.935
DEPOZITI	2.905.692
REGULATORNI KAPITAL	322.512
PRIHODI	207.214
DOBIT PRIJE REZERVACIJA	18.618
RANG BANKE u RH	10

BILANCA STANJA

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 3,4 milijarde kuna. Smanjena je u 2015. godini za 19%. Zajmovi klijentima iznosili su 1,6 mlrd kuna i čine 48% ukupne imovine Banke, pri čemu je njihov iznos za 13% niži nego u 2014. godini (posljedica ubrzane „dekoncentracije“ i nedostatka kvalitetne kreditne potražnje).

U pasivi bilance Banke dominiraju depoziti klijenata (2,90 mlrd. kuna) koji čine 84% bilance, a smanjeni su za 19% u odnosu na kraj 2014. godine.

IMOVINA	2015.	2014.	Indeks 15/14
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	569.390	850.867	67
Plasmani drugim bankama	205.354	455.154	45
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.156	13.841	88
Zajmovi klijentima	1.672.935	1.924.439	87
Ulaganja koja se drže do dospelosti	67.621	359.458	19
Ulaganja raspoloživa za prodaju	781.022	495.298	158
Materijalna i nematerijalna imovina	97.802	100.498	97
Ostala imovina	63.399	66.546	95
UKUPNO IMOVINA	3.469.679	4.266.101	81
OBVEZE	2015.	2014.	Indeks 15/14
Depoziti klijenata	2.905.692	3.596.388	81
Uzeti zajmovi	126.500	258.521	49
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	73.000	112
Ostale obveze	72.502	65.550	111
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.150	5.316	40
UKUPNO OBVEZE	3.188.844	3.998.775	80
DIONIČKA GLAVNICA	2015.	2014.	Indeks 15/14
Dionički kapital	193.775	186.553	104
Kapitalna dobit	50.541	44.763	113
Dobit/gubitak tekuće godine	8.349	(38.092)	(22)
Rezerve i zadržana dobit	35.320	73.412	48
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(7.150)	690	-
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	280.835	267.326	105
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA I OBVEZE	3.469.679	4.266.101	81

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Sve okolnosti opisane u uvodnom dijelu ovog izvješća jasno su odredive i iskazane u računu dobiti i gubitka Banke.

Ukupni prihodi Banke iznose 207 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu su smanjeni za 25% odnosno za 67 milijuna kuna.

U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi s 81%. U 2014. godini su kamatni prihodi imali udjel u ukupnim prihodima od 78%.

Kamatni prihodi su u 2015. smanjeni za 22% odnosno za 48 milijuna kuna u odnosu na 2014. godinu i u 2015. godini iznosili su 167 milijuna kuna. Neto prihodi od kamata u 2015. godini iznosili su 64 milijuna kuna, a u 2014. godini 83 milijuna kuna.

Prihodi od naknada i provizija nisu imali većih oscilacije te su ostali na istim razinama, odnosno neznatno su smanjeni u 2015. godini u odnosu na prethodnu i to za svega 2%.

Neto prihod od provizija i naknada u 2015. godini je iznosio 18,6 milijuna kuna, dok je prethodne godine iznosio 19,5 milijuna kuna.

Ukupni rashodi su smanjeni u 2015. godini i iznosili su 198,6 milijuna kuna. Ukupno smanjenje iznosi 115 milijuna kuna što je oko 36%. Najznačajnije smanjenje odnosi se na troškove vrijednosnog usklađenja i rezerviranja koje je za 48 milijuna kuna manje nego u prethodnoj godini odnosno za čak 88%.

Kamatni troškovi smanjeni su za 28 milijuna kuna uslijed pada kamatnih stopa na depozite klijenata te smanjenja depozitne baze klijenata.

Troškovi poslovanja sudjeluju s 38% u ukupnoj strukturi troškova (u 2014. godini je to bilo 27%).

Troškovi za naknade i provizije u 2015. godini ostali su na gotovo istim razinama kao i prethodne godine.

RAČUN DOBITI I GUBITKA	2015.	2014.	Indeks 15/14
Prihodi od kamata i slični prihodi	167.335	215.280	78
Rashodi od kamata i slični rashodi	(103.243)	(132.092)	78
Neto prihodi od kamata	64.092	83.188	78
Prihodi od naknada i provizija	27.300	28.308	96
Rashodi od naknada i provizija	(8.615)	(8.806)	98
Neto prihodi od naknada i provizija	18.685	19.501	96
Neto dobit od tečajnih razlika i prihodi od trgovanja	9.796	8.242	119

Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	156	137	114
Dobit/gubitak od fin. imovine raspoložive za prodaju	2.492	15.740	16
Ostali prihodi iz poslovanja	1.296	6.696	19
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	96.497	133.505	72
Troškovi poslovanja	(77.879)	(85.768)	91
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(10.093)	(87.452)	12
Dobit prije oporezivanja	8.525	(39.716)	(21)

Porez na dobit	176	1.624	11
Neto dobit za godinu	8.349	(38.092)	(21)

PRIHODI OD KAMATA	2015.	2014.	Indeks 15/14
Zajmovi poduzećima	94.860	101.996	93
Zajmovi građanstvu	34.410	28.939	119
Plasmani drugim bankama	553	1.080	51
Dužničke vrijednosnice	30.461	71.772	42
Ostala društva	7.051	11.493	61
Ukupno prihodi od kamata	167.335	215.280	78

RASHODI OD KAMATA	2015.	2014.	Indeks 15/14
Građanstvo	77.032	96.021	80
Poduzeća	11.473	12.360	93
Banke	2.601	3.581	73
Ostala društva	8.070	15.861	51
Ostala pozajmljena sredstva	4.067	4.269	95
Ukupno rashodi od kamata	103.243	132.092	78

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2015.	2014.	Indeks 15/14
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	16.709	17.329	96
Prihodi od naknada i provizija od građanstva i obrtnika	4.822	4.772	101
Prihodi od naknada i provizija od banaka	5.769	6.161	93
Ukupno prihodi od naknada i provizija	27.300	28.308	96

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2015.	2014.	Indeks 15/14
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	5.733	6.088	94
Ostale naknade i provizije	2.882	2.719	106
Prihodi od naknada i provizija od banaka	8.615	8.807	98

OČEKIVANJA U 2016. GODINI

Poslovanje banaka usko je vezano s gospodarskim prilikama. Tako će zasigurno ostati i u budućnosti. Dostupne makroekonomske prognoze za 2016. godinu te očekivani rast hrvatskog gospodarstva daju prostor za poslovni optimizam, no izuzetno je važno stvoriti jasne kriterije poslovanja kao i osigurati stabilnost pravnog okvira.

Posljednjih godina, a slične su najave i za 2016. godinu, značajno se mijenjao upravo pravni okvir. Posljedica je to zasigurno prilagođavanja propisima važećima u ostalim državama članicama Europske unije. U takvim okolnostima, što je posebno izraženo u malim bankama, značajan dio kadrovske kapaciteta preokupiran je upravo ovom materijom. Isto onemogućuje ili barem umanjuje mogućnost preusmjerenja ovih kapaciteta u druge poslovne aktivnosti koje bi Banci osigurale dodatnu vrijednost lako mjerljivu u financijskim izvješćima.

Nadalje, nestabilnost pravnog okvira ili konkretan utjecaj sociopolitičkih odluka (kojima smo nedavno svjedočili) koleba investitore, i strane i domaće, za dodatna ulaganja. Samim time izostaje i potražnja za financiranjem.

Jačanje tržišne pozicije, povećanje vlastite efikasnosti kao i praćenje trendova u bankarstvu uz maksimiziranje zadovoljstva klijenata strateški su ciljevi poslovanja Kreditne banke Zagreb d.d. i ove godine.

3. POSLOVNI RIZICI

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

Odobranjem 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 koju su izdani.

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

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

Unutar svake skupine mogu se, a unutar djelomično nadoknadivih plasmana i trebaju, klasificirati u podskupine rizičnosti. U određenim slučajevima, sukladno politici Banke, prije isplate odobrenih

kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zalogu, 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 dospijea preuzetih obveza kreditiranja jer navedene dugoročne obveze općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

b) rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnom isplata iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonodne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijea 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.

Dospijea imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijeu 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.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijea 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.

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.

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

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводства, 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 druga razina kontrole, koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika obavješta 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 tijekomove. 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 dospjeća 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, obavješta Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke.

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 prekonocne 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 2015. i 31. prosinca 2014. godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanim 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.

4. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Tijekom 2015. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

5. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 19. veljače 2016. godine na sjednici Savjeta Hrvatske narodne banke potvrđeni su novi dvogodišnji mandati za Upravu banke.

S početkom mandata od dana 19. veljače 2016. godine imenovani su:

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

Dana 24. veljače 2016. godine imenovan je Silvije Orsag za člana Nadzornog odbora Banke.

U Zagrebu, 20.04.2016. godine



Predsjednik Uprave
Boris Zadro

Dodatak: **Kodeks korporativnog upravljanja – 7 stranica**

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

GODIŠNJI UPITNIK

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU:

KONTAKT OSOBA I BROJ TELEFONA:

DATUM ISPUNJAVANJA UPITNIKA:

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnos se na razdoblje od jedne poslovne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

Za pitanja koja su sadržana u upitniku, potrebno je napisati obrazloženje, samo onda ako pitanje to izričito traži.

Odgovori koji se nalaze u upitniku vrednuju se po određenom postotku, koji je iskazan na početku svakog poglavlja.

Kreditna banka Zagreb d.d., Ulica
grada Vukovara 74, 10 000 Zagreb

Dubravko Jurković, +385 1 6167 320

13.04.2016.

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
1	Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?	DA	
2	Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?	DA	
3	Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"?	DA	
4	Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja?	DA	

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

Odgovori na ovaj set pitanja nose 30% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
5	Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)	NE	
6	Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? (ako ne,objasniti)	DA	
7	Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)	DA	
8	Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)	DA	
9	Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne objasniti)	DA	
10	Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)	DA	
11	Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)	DA	
12	Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)	NE	Trenutno ne postoji odluka o isplati dividende.
13	Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)	NE	Trenutno ne postoji odluka o isplati dividende.
14	Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)	NE	

15	Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo potrebe za istim. Dioničari nisu iskazali potrebu za takav način glasovanja. Ukoliko bude potrebe, popratit ćemo iste.
16	Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)	DA	Uvjeti su određeni sukladno odredbama statuta Banke.
17	Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?	DA	Web stranica Banke
18	Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih slučajeva.

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Predsjednik Uprave, Boris Zadro od 19. veljače 2015. (od 19. veljače 2013. do 18 veljače 2015. član Uprave),
Član Uprave, Nataša Jakić Felić od 19. veljače 2015.

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Predsjednik nadzornog odbora,
Nadira Eror,
Zamjenik predsjednice nadzornog odbora, Ankica Čeko (od 13. veljače 2015.),
Član nadzornog odbora, Irena Severin (od 13. veljače 2015. do 31. kolovoza 2015.),
Član nadzornog odbora, Ivan Penić (od 13. veljače 2015.)

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20 % cjelokunog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
19	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	DA	
20	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti)	DA	
21	Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova?(ako ne, objasniti)	DA	
22	Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti).	DA	
23	Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)	NE	Naknade koje primaju članovi Nadzornog odbora određeni su u fiksnom iznosu.
24	Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)	DA	
25	Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojediniog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukuru naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti)	NE	Ne smatramo potrebitim.
26	Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)	NE	Nadzorni odbor ne posjeduje dionice, ukoliko bude posjedovao tada će postupiti sukladno pravilima.
27	Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne objasniti)	DA	
28	Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva?	NE	
29	Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odnora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih ugovora.
30	Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih ugovora.

31	Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?	NE	
32	Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?	NE	
33	Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?	DA	
34	Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Članovi komisije revizorskog odbora su članovi Nadzornog odbora.
35	Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)	DA	
36	Je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)	DA	
37	Je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)	DA	
38	Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)	DA	U Banci je ustrojena unutarnja revizija.
39	Je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)	DA	
40	Je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih usluga.
41	Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih usluga.
42	Je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)	DA	

43	Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih situacija.
44	Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)	DA	
45	Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)	DA	
46	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?	DA	
47	Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Ne postoji takva politika.
48	Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)	NE	Ne postoji takva politika.
49	Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)	NE	Objavljeni su zbirni podaci.
50	Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo posebnih nagrađivanja Uprave i Nadzornog odbora izvan fiksnih primanja i naknada.
51	Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)	DA	
52	Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)	DA	

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

Odgovori na ovo područje nose 10% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
--------------	---------	---------------	-------------

	53	Ima li društvo vanjskog revizora?	DA	
	54	Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?	NE	
	55	Je li vanjski revizor društva, pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge?	NE	
	56	Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)	NE	Ne smatramo potrebitim, pravila Banke.
	57	Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)	DA	

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

Odgovori na ovo poglavlje nose 20% cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva sa kodeksom korporativnog upravljanja.

	Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
	58	Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?	DA	
	59	Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?	DA	
	60	Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?	DA	
	61	Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?	DA	
	62	Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)	NE	
	63	Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?	NE	
	64	Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?	DA	

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

UPRAVA BANKE

Temeljem članka 15., točke 1. i 4. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 9. sjednici održanoj dana 30.03.2016. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora.
2. Izvještaji iz prethodne točke u prilogu su ove Odluke i njezin su sastavni dio.
3. Ova Odluka upućuje se na razmatranje Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
5. Ova Odluka u prilogu je Zapisnika i njegov je sastavni dio.

Barter

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro, dipl. oec.



U Zagrebu, 30.03.2016. godine.

Broj: U-1-9/2016.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

NADZORNI ODBOR

Temeljem članka 23. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) Nadzorni odbor na svojoj 1. telefonskoj sjednici održanoj dana 30. ožujka 2016. godine donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora, (Izvještaji sastavljeni dana 30.03.2016. godine).
2. Izvještaji iz prethodne točke u prilogu su ove Odluke i njezin su sastavni dio.
3. Ovaj prijedlog Odluke upućuje se na razmatranje i usvajanje Glavnoj skupštini Banke.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

PREDSJEDNIK
NADZORNOG ODBORA
Nadira Eror, dipl. oec.

U Zagrebu, 30.03.2016. godine.

Broj: NO-1-1/2016.

Banka