

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016

do

31.12.2016

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtka 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: 187

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke 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



(Handwritten signature)

(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 zahtjevima važećeg Zakona o tržištu kapitala i 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 31.12.2016. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Zagreb, 28. travnja 2016.

BILANCA

stanje na dan

31.12.2016

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	569.390.494	518.380.921
1.1. Gotovina	002	47.191.581	55.529.982
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	522.198.913	462.850.939
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	205.354.098	96.457.588
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	78.900.764
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	781.022.422	755.103.394
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPLJEĆA	008	67.621.109	120.799.880
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.156.487	12.277.359
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	499.819	368.963
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	48.922.883	180.225.297
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.623.512.667	1.639.548.386
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	21.020.188	17.062.603
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.477.420	71.359.153
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	68.701.556	60.107.427
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.469.679.143	3.550.591.735
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	126.500.161	480.478.456
1.1. Kratkoročni krediti	019	2.800.000	368.262.296
1.2. Dugoročni krediti	020	123.700.161	112.216.160
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.898.809.353	2.610.494.412
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	241.318.083	320.970.466
2.2. Štedni depoziti	023	113.347.362	129.841.544
2.3. Oročeni depoziti	024	2.544.143.908	2.159.682.402
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	82.000.000	82.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	81.534.773	69.723.562
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.188.844.287	3.242.696.430
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	8.348.895	13.574.704
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	21.966.182	24.897.633
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.822.403	5.239.848
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	-7.149.706	11.336.038
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	280.834.856	307.895.305
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.469.679.143	3.550.591.735
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2016 do 31.12.2016 u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
1. Kamatni prihodi	048	167.272.295	143.236.019
2. Kamatni troškovi	049	110.372.917	81.309.368
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	56.899.378	61.926.651
4. Prihodi od provizija i naknada	051	27.299.672	28.716.418
5. Troškovi provizija i naknada	052	8.614.846	7.894.496
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	18.684.826	20.821.922
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	9.795.534	10.856.906
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-6.260	-12.927
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	136.911	120.872
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.491.629	17.337.686
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	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	1.140	287.258
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-479.201	-89.539
17. Ostali prihodi	064	216.736	2.273.095
18. Ostali troškovi	065	1.087.728	1.431.330
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	68.610.438	68.346.704
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	18.042.527	43.743.890
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	9.517.254	26.605.580
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	8.525.273	17.138.310
23. POREZ NA DOBIT	070	176.378	3.563.606
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	8.348.895	13.574.704
25. Zarada po dionici	072	4	7
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2016 do 31.12.2016 u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	7.586.062	34.045.982
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	8.525.273	17.138.310
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	9.517.254	26.605.580
1.3. Amortizacija	004	6.599.151	7.183.254
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	136.911	120.872
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	93.728	530.357
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-17.286.255	-17.532.391
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	14.413.257	-201.880.896
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	45.569.049	-39.188.507
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	49.480.000	-78.900.764
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	73.598.676	-27.482.674
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	177.263.435	-16.035.719
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	1.821.745	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-338.151.975	-52.981.736
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-136.911	-120.872
2.8. Ostala poslovna imovina	016	4.969.238	12.829.376
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-686.909.987	-295.126.150
3.1. Depoziti po viđenju	018	-160.920.943	79.652.383
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-531.061.648	-367.967.323
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	5.072.604	-6.811.210
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-664.910.668	-462.961.064
5. Plaćeni porez na dobit	023	-49.772	-146.807
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-664.960.440	-463.107.871
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	289.155.507	-59.956.501
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.629.797	-7.064.987
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 dospijega	028	294.784.164	-53.178.772
7.4. Priljene dividende	029	1.140	287.258
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-110.020.634	348.978.295
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-132.020.414	353.978.295
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.000.000	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	12.999.780	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-5.000.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-485.825.567	-174.086.077
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-479.201	-89.539
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-486.304.768	-174.175.616
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	1.006.753.932	520.449.164
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	520.449.164	346.273.548

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							Ukupno kapital i rezerve
	01.01.2016	31.12.2016	u kunama							
AOP oznaka	3	4	5	6	7	8	9	10		
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706	0	280.834.856		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706	0	280.834.856		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						17.337.766		17.337.766		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						1.147.979		1.147.979		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								0		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama								0		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	18.485.745	0	18.485.745		
Dobit / gubitak tekuće godine					13.574.704			13.574.704		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	13.574.704	18.485.745	0	32.060.449		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala								0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica								0		
Ostale promjene								0		
Prijenos u rezerve			417.445	7.931.450	-8.348.895			0		
Isplata dividende				-5.000.000				-5.000.000		
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	417.445	2.931.450	-8.348.895	0	0	-5.000.000		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	243.199.940	0	14.886.990	24.897.632	13.574.704	11.336.039	0	307.895.305		

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 zakonskim 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 i pravne osobe (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
2016.**

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 2016.

Nataša Jakić Felić

Član Uprave od 19. veljače 2016.

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.

Silvije Orsag

Član Nadzornog odbora od 24. veljače 2016.

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 2016. 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	2016	2015	Index
Prihodi od kamata i slični prihodi	143.434	167.335	86
Rashodi od kamata i slični rashodi	(74.909)	(103.243)	73
Neto prihodi od kamata	68.525	64.092	107
Prihodi od naknada i provizija	28.716	27.300	105
Rashodi od naknada i provizija	(7.894)	(8.615)	92
Neto prihodi od naknada i provizija	20.822	18.685	111
Neto dobit od tečajnih razlika i prihodi od trgovanja	10.754	9.776	110
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	121	156	77
Dobit/gubitak od fin.imovine raspoložive za prodaju	17.338	2.492	696
Dobit/gubitak od fin.imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	2.363	1.296	182
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	119.923	96.497	124
Troškovi poslovanja	(76.179)	(77.879)	98
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(26.606)	(10.093)	264
Dobit/gubitak prije oporezivanja	17.138	8.525	201
Porez na dobit/gubitak	3.563	176	2.024
Neto dobit/gubitak za godinu	13.575	8.349	163

Ukupni prihodi Banke iznose 203 milijuna kuna, ukupni rashodi iznose 186 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	2016	2015	Index
Zajmovi poduzećima	78.068	94.860	82
Zajmovi stanovništvu	32.448	34.410	94
Plasmani drugim bankama	126	553	23
Dužnički vrijednosni papiri	25.952	30.461	85
Ostala društva	6.840	7.051	97
Ukupno prihodi od kamata	143.434	167.335	86

RASHODI OD KAMATA	2016	2015	Index
Stanovništvo	53.645	77.032	70
Poduzeća	6.350	11.473	55
Banke	6.929	2.601	266
Ostala društva	5.056	8.070	63
Nerezidenti	2.929	4.067	72
Ukupno rashodi od kamata	74.909	103.243	73

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	2016	2015	Index
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	16.528	16.709	99
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	5.120	4.822	106
Prihodi od naknada i provizija od banaka	7.068	5.769	123
Ukupno prihodi od naknada i provizija	28.716	27.300	105

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2016	2015	Index
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	5.258	5.733	92
Ostale naknade i provizije	2.637	2.882	91
Prihodi od naknada i provizija od banaka	7.894	8.615	92

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 dospeljeća u slučaju prodaje prije roka dospeljeća, 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.

5. BILANCA STANJA

IMOVINA	2016	2015	Index
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	518.381	569.390	91
Plasmani drugim bankama	121.458	205.354	59
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.277	12.156	101
Zajmovi klijentima	1.795.143	1.672.935	107
Ulaganja koja se drže do dospijea	120.800	67.621	179
Ulaganja raspoloživa za prodaju	834.004	781.022	107
Materijalna i nematerijalna imovina	96.791	97.802	99
Ostala imovina	51.738	63.399	82
Ukupno sredstva	3.550.592	3.469.679	102

OBVEZE	2016	2015	Index
Depoziti klijenata	2.598.001	2.905.692	89
Depoziti drugih banaka	15.116	-	
Uzeti zajmovi	480.478	126.500	380
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	82.000	100
Ostale obveze	65.150	72.502	90
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.951	2.150	91
Ukupno obveze	3.242.696	3.188.844	102

DIONIČKA GLAVNICA	2016	2015	Index
Dionički kapital	193.775	193.775	100
Kapitalna dobit	50.541	50.541	100
Dobit / gubitak tekuće godine	13.575	8.349	163
Rezerve i zadržana dobit	38.669	35.320	109
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	11.336	(7.150)	(159)
Ukupno dionička glavnica	307.896	280.835	110

Ukupno dionička glavnica i obveze	3.550.592	3.469.679	102
--	------------------	------------------	------------

Bilanca stanja povećana je u odnosu na prethodnu godinu u neto iznosu od 83 milijuna kuna odnosno 2%.

Povećanje od 7% bilježe zajmovi klijentima i ulaganje u vrijednosne papire u portfelju raspoloživo za prodaju, dok su ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća povećana za 53 milijuna kuna odnosno 79% .

Istodobno smanjila se likvidna imovina i to gotovina i depoziti kod HNB-a i plasmani drugim bankama.

Na strani pasive smanjeni su ukupni depoziti za 10% odnosno 292 milijuna kuna, dok su povećani uzeti zajmovi za 353 milijuna kuna i to u repo poslovima sa HNB 305 mil kuna i u repo poslovima sa Zagrebačkom bankom u iznosu od 60 milijuna kuna.

Povećane je rast vrijednosnica koje se drže u portfelju raspoloživo za prodaju, te je za njih prinos u kapitalu povećan za 18,5 mil kuna odnosno 260% u odnosu na prethodnu godinu kada su bile niske fer vrijednosti imovine vrijednosnica i imale negativan utjecaj u kapitalu.

Time je ukupna sveobuhvatna dobit značajno povećana, te ona za 2016.godinu iznosi 32 milijuna kuna, a prethodne godine ona je iznosila svega 500 tisuća kuna.

Banka ima sklopljen ugovor o obavljanju revizije godišnjih izvješća sa revizorskim društvom PricewaterhouseCoopers i ukupan iznos naknada za 2016. financijsku godinu iznosi 265 tisuća kuna.

U toku 2016.godine revizorsko društvo organiziralo je i edukativnu radionicu za dio djelatnika banke na temu novog standarda IFRS-9 za koji se predviđa primjena od 01.01.2018.godine i za to je platila 11 tisuća kuna naknade.

Banka nije imala izdataka za istraživanje i razvoj koji su osnova za dodjelu državne potpore.

6. IZVANBILANČNE STAVKE

POTENCIJALNE OBVEZE	2016	2015	Index
Garancije	100.412	98.627	102
Akreditivi	65	2.760	2
Mjenice	0	0	0
Okvirni krediti i obveze financiranja	55.473	40.685	136
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	36.343	69.580	52
Budućnosnice	0	0	0
Opcije	0	0	0
Ugovori o razmjeni	0	0	0
Forwardi	0	0	0
Ostale izvedenice	0	0	0
Ukupno izvanbilančne stavke	192.293	211.652	90,85

Ukupne izvanbilančne stavke u 2016. godini smanjene su za 10% odnosno 20 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, a najveće smanjenje odnosi se na akreditive i ostale rizične izvanbilančne stavke u najvećem dijelu odobreni limiti.

5. USKLADA STANDARDNIH I NESTANDARDNIH GODIŠNJIH IZVJEŠĆA

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2016. - 31.12.2016. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	143.434	Kamatni prihodi	143.236		Tečajne razlike u GFI BAN-u iskazuju se posebno, kao i troškovi po osnovi osigurane štednje koji su prikazani pod ostalim troškovima.
Rashodi od kamata i slični rashodi	(74.909)	Kamatni troškovi	(81.309)	6.598	
Neto prihodi od kamata	68.525	Neto prihodi od kamata	61.927		
Prihodi od naknada i provizija	28.716	Prihodi od provizija i naknada	28.716		
Rashodi od naknada i provizija	(7.894)	Troškovi provizija i naknada	(7.894)	-	
Neto prihodi od naknada i provizija	20.822	Neto prihodi od naknada i provizija	20.822		
Neto dobit od trgovanja devizama	10.856	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	10.856	-	
		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	121		
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	121	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(12)		
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	17.338	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	17.338	-	
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospeljeća		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospeljeća		-	
Ostali prihodi iz poslovanja	2.261	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	287		
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	119.923	Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(90)		
		Ostali prihodi	2.273	(300)	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, dok u Godišnjem izvješću je unutar pozicija Troškova poslovanja.
		Ostali troškovi	(1.431)		
Troškovi poslovanja	(76.179)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(68.347)	(6.298)	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(26.606)	Neto prihodi od poslovanja prije rezerviranja	43.744		
		Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(26.606)		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
Dobit prije oporezivanja	17.138		17.138		
Porez na dobit	3.563		3.563	-	
NETO DOBIT ZA GODINU	13.575		13.575	-	

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

BILANCA NA DAN 31.12.2016. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI BAN	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
SREDSTVA		IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	518.381	Gotovina	55.530	-	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	462.851	-	
		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 prekonoćni krediti koji ulaze u novčane ekvivalente prikazuju se u godišnjem izvješću unutar pozicije Plasmani drugim bankama
Plasmani drugim bankama	121.458		96.458	25.000	
		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 dospjeća	120.800	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	120.800	-	
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.277	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	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
		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rdg	12.277		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	834.004	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	834.004		
Zajmovi klijentima	1.795.143	Kreditni financijskim institucijama	180.225		
		Derivativna financijska imovina	369		
		Kreditni ostalim komitentima	1.639.549	(25.000)	U GFI-BAN izvještaju Derivativna financijska imovina i Krediti ostalim komitentima su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Zajmovi klijentima umanjani za rezervacije na skupnoj osnovi, također prekonoćni krediti su posebno iskazani u poziciji Plasmani drugim bankama.
Nematerijalna imovina	25.772	Preuzeta imovina	17.063		
Materijalna imovina	71.019	Materijalna imovina (minus amortizacija)	71.359	-	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	51.738	Kamate, naknade i ostala imovina	60.107		
UKUPNO SREDSTVA	3.550.592	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	3.550.592	-	

OBVEZE		OBVEZE			
Uzeti zajmovi	480.478	Kratkoročni krediti od financijskih Dugoročni krediti od financijskih institucija	368.262 112.216	-	U GFI-BAN izvještaju Krediti od financijskih institucija, ostali krediti i derivativne financijske obveze su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem
Depoziti drugih banaka	15.116	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	320.970	2.624	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	2.598.001	Štedni depoziti	129.841		
Ostale obveze	65.150	Oročeni depoziti	2.159.682		
		Derivatne financijske obveze		-	
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	Izdani podređeni instrumenti	82.000	-	
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.951	Izdani hibridni instrumenti	-		
		Kamate, naknade i ostale obveze	69.725	(2.624)	
		B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+ 033+034)	3.242.696	-	
UKUPNO OBVEZE	3.242.696				
DIONIČKA GLAVNICA		KAPITAL			
Dionički kapital	193.775	Dionički kapital	243.200	1.116	
Kapitalna dobit	50.541	Dobit (gubitak) tekuće godine	13.575	-	
Dobit tekuće godine	13.575	Zadržana dobit (gubitak)	24.898		
Rezerve i zadržana dobit	38.669	Zakonske rezerve	5.240	(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.
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	11.336	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647		
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	11.336	-	
Ukupno vlasnička glavnica	307.896	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	307.896	-	
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	3.550.592	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	3.550.592	-	

7. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U tekućem razdoblju nakon datuma bilance nije bilo značajnijih promjena.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Član Uprave

Nataša Jakić Felić



KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

**Financijski izvještaji za godinu završenu
31. prosinca 2016. godine
zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Godišnje izvješće za 2016. godinu	1 – 14
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	15-16
Odgovornost za financijske izvještaje	17
Mišljenje neovisnog revizora	18 – 24
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2016. godine	25
Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine	26
Izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2016. godine	27
Izveštaj o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2016. godine	28
Bilješke uz financijske izvještaje	29
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	89
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	96

UPRAVA BANKE

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2016. GODINI



Zagreb, 25. travnja 2017. godine



IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2016. GODINI

Sadržaj:

1. Uprava i Nadzorni odbor Banke
2. Poslovanje Kreditne banke Zagreb d.d.
 - *Poslovno okruženje i finansijski rezultat za 2016. godinu*
 - *Očekivanja u 2017. 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.

Ivan Penić
Silvije Orsag

Član Nadzornog odbora od 13. 2. 2015.
Član Nadzornog odbora od 24. 2. 2016.

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.

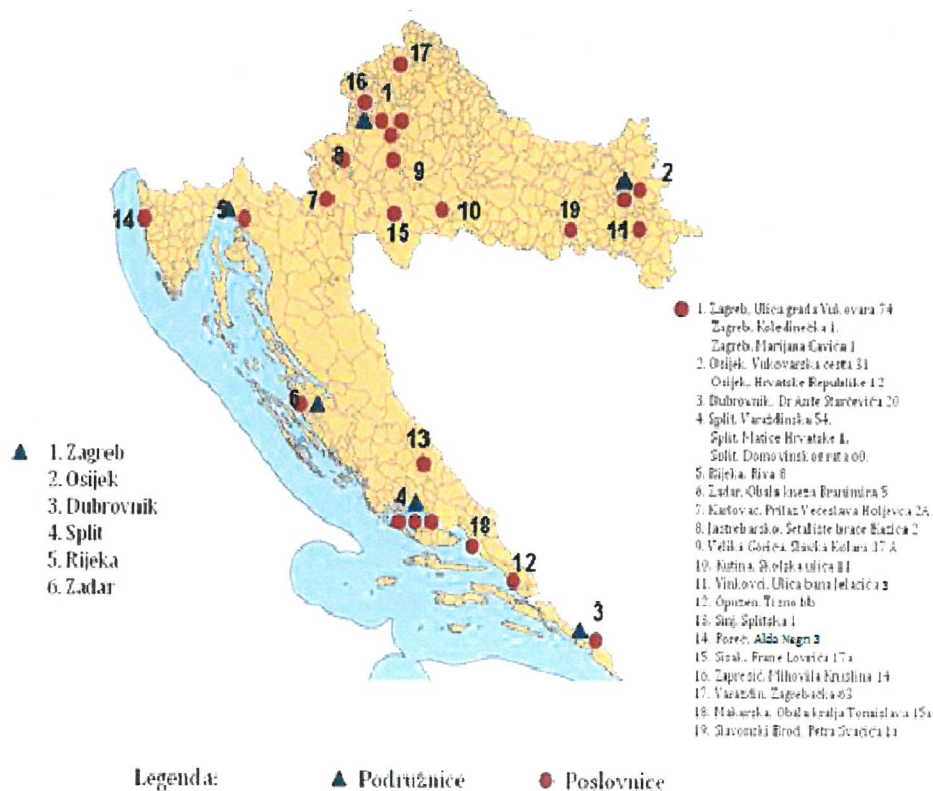
Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke Odobrenjem od 14. veljače 2007. godine.

Banka svoju djelatnost obavlja putem poslovne mreže od 21 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 Makarska, Obala kralja Tomislava 15A
- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5
- Poslovnica Rijeka, Riva 8
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3
- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Osijek, Hrvatske Republike 12
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1A
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3
- 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 financijski rezultat za 2016. godinu

Iza nas je još jedna vrlo dinamična poslovna godina, godina u kojoj smo nakon dugo vremena osjetili blagi makroekonomski oporavak te pozitivne signale u poslovanju naših poduzetnika. Gospodarstvo je ostvarilo vrlo solidan rast, od preko 2,5%, odnosno rast bruto domaćeg proizvoda od 3%.

Dobar smjer vidljiv je i u finalnim rezultatima banaka, koje su nakon efekata konverzije kredita iz CHF u 2015. godine, ostvarile vrlo dobar, a neke banke čak i rekordan rezultat poslovanja.

U takvim okolnostima i Kreditna banka Zagreb d.d. je ostvarila vrlo dobro poslovala uz blagi rast aktive Banke, koji je pogotovo vrijedan kada je razvidno da se sastoji iz rasta supstance bankovnog poslovanja, tj. kredita pravnim i fizičkim osobama.

Iza nas je i godina u kojoj smo vrlo aktivno vodili računa o operativnim maržama poslovanja u kojoj smo uspjeli usporiti trend pada aktivnih stopa pred trendom pada pasivnih stopa. Ostvareni pad bruto kamatnog prihoda je osjetno manji od pada kamatnog troška jer su novougovoreni depoziti fizičkim osobama, kao i dalje ključnom izvoru, kudikamo jeftiniji u odnosu na ranije ugovarane stope. Ipak i u strukturi samih izvora Banke napravljen je značajan zaokret. Naime, kako je vidljivo u strukturi aktive Banke, značajan dio odnosi se na portfelj vrijednosnih papira (pretežito državnih obveznica). Uz kamatni prihod koji ostvarujemo ovakvim ulaganjem, Banka je upravo vrijednosne papire iz vlastitog portfelja koristila i kao izvor za vrlo povoljno zaduživanje pri Hrvatskoj narodnoj banci putem strukturnih repo aukcija. U ovim poslovima Banka je osigurala izvore uz vrlo niske fiksne kamatne stope, koje je dalje plasirala vrlo bonitetnim klijentima (redom klijentima s kojima Banka ranije nije mogla poslovati obzirom na od strane klijenata priželjkivanu i Bančinu moguću cijenu kapitala).

Uspješno smo koristili i volatilnost cijena obveznica te smo u povoljnim trenutcima realizirali kupnje odnosno prodaje i ostvarili respektabilan rezultat u kategoriji financijske imovine raspoložive za prodaju.

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. U kreiranju nove kreditne ponude brižno smo skrbili o adekvatnoj kolateralizaciji čime smo uspjeli postići i rast stope adekvatnosti koja je konstantno na razinama iznad 17%.

Stopa neurednih plasmana Banke je i dalje niža u odnosu na tržišne prosjeke bilo da govorimo o portfelju pravnih ili portfelju kredita plasiranih fizičkim osobama. Tokom cijele godine naplata neurednih plasmana bila je jedan od ključnih poslovnih ciljeva. U tom pogledu redefinirali smo poslovne procese, pojedine i u potpunosti automatizirali, te se kadrovski osnažili.

Zaključno, poslovanje Banke je stabilno, profitabilno, na značajno višoj razini kapitaliziranosti od one koju zakon i Regulator predviđa.

Ovom prigodom bismo se zahvalili i svim našim zaposlenicima koji su svojom podrškom, predanošću i profesionalnošću doprinijeli rezultatu s kojim smo veoma zadovoljni.

SAŽETAK POKAZATELJA

u 000 kn	31.12.2016.
AKTIVA	3.550.592
KREDITI	1.795.143
DEPOZITI	2.598.001
REGULATORNI KAPITAL	334.662
PRIHODI	202.829
DOBIT PRIJE REZERVACIJA	43.744
RANG BANKE u RH [po kriteriju veličine aktive]	10

BILANCA STANJA

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 3,5 milijarde kuna. Povećana je u 2016. godini za 2,33%. Zajmovi klijentima iznosili su 1,8 mlrd kuna i čine 50% ukupne imovine Banke, pri čemu je njihov iznos za 7% viši nego u 2015. godini.

U pasivi bilance Banke dominiraju depoziti klijenata (2,6 mlrd. kuna) koji čine 74% bilance, a smanjeni su za 10% u odnosu na kraj 2015. godine.

IMOVINA	2016.	2015.	Indeks 16/15
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	518.381	569.390	91
Plasmani drugim bankama	121.458	205.354	59
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.277	12.156	101
Zajmovi klijentima	1.795.143	1.672.935	107
Ulaganja koja se drže do dospelosti	120.800	67.621	179
Ulaganja raspoloživa za prodaju	834.004	781.022	107

Materijalna i nematerijalna imovina	96.791	97.802	99
Ostala imovina	51.738	63.399	82
UKUPNO IMOVINA	3.550.592	3.469.679	102
OBVEZE	2016.	2015.	Indeks 16/15
Depoziti drugih banaka	15.116	-	
Depoziti klijenata	2.598.001	2.905.692	89
Uzeti zajmovi	480.478	126.500	380
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	82.000	100
Ostale obveze	65.150	72.502	90
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.951	2.150	91
UKUPNO OBVEZE	3.242.696	3.188.844	102
DIONIČKA GLAVNICA	2016.	2015.	Indeks 16/15
Dionički kapital	193.775	193.775	100
Kapitalna dobit	50.541	50.541	100
Dobit/gubitak tekuće godine	13.575	8.349	163
Rezerve i zadržana dobit	38.669	35.320	109
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	11.336	(7.150)	(159)
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	307.896	280.835	110
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA I OBVEZE	3.550.592	3.469.679	102

RAČUN DOBITI I GUBITKA

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

Ukupni prihodi Banke iznose 203 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu su smanjeni za 3% odnosno za 6 milijuna kuna.

U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi s 71%, dok su u 2015. godini kamatni prihodi imali udjel od 81% u ukupnim prihodima.

Kamatni prihodi su u 2016. smanjeni za 14% odnosno za 24 milijuna kuna u odnosu na 2015. godinu i u 2016. godini iznosili su 143 milijuna kuna. Neto prihodi od kamata u 2016. godini iznosili su 69 milijuna kuna, a u 2015. godini 64 milijuna kuna.

Prihodi od naknada i provizija nisu imali većih oscilacije te su ostali na sličnim razinama, odnosno povećani su za 1,4 mil kuna odnosno 5% u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihod od provizija i naknada povećan je u 2016. godini i iznosio je 20,8 milijuna kuna, dok je prethodne godine iznosio 18,6 milijuna kuna.

Ukupni rashodi u 2016. godini iznosili su 186 milijuna kuna, odnosno smanjeni su za 14 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni troškovi smanjeni su za 28 milijuna kuna uslijed pada kamatnih stopa na depozite klijenata te smanjenja depozitne baze klijenata.

Smanjeni su i troškovi provizija i naknada, te administrativni i opći troškovi za 2 milijuna kuna.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja znatno su povećani u odnosu na prethodnu godinu i to za 17 milijuna kuna, odnosno za 163%.

Troškovi poslovanja sudjeluju s 41% u ukupnoj strukturi troškova (u 2015. godini je to bilo 38%).

Troškovi za naknade i provizije u 2016. godini neznatno su smanjeni u odnosu na prethodnu godinu.

RAČUN DOBITI I GUBITKA	2016.	2015.	Indeks 16/15
Prihodi od kamata i slični prihodi	143.434	167.335	86
Rashodi od kamata i slični rashodi	(74.909)	(103.243)	73
Neto prihodi od kamata	68.525	64.092	107
Prihodi od naknada i provizija	28.716	27.300	105
Rashodi od naknada i provizija	(7.894)	(8.615)	92
Neto prihodi od naknada i provizija	20.822	18.685	111
Neto dobit od tečajnih razlika i prihodi od trgovanja	10.856	9.776	110
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	121	156	77
Dobit/gubitak od fin. imovine raspoložive za prodaju	17.338	2.492	696
Dobit/gubitak od fin.imovine koja se drži do dospijea	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	2.261	1.296	182
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	119.923	96.497	124
Troškovi poslovanja	(76.179)	(77.879)	98
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(26.606)	(10.093)	264
Dobit prije oporezivanja	17.138	8.525	201
Porez na dobit	3.563	176	2.024

Neto dobit za godinu	13.575	8.349	163
PRIHODI OD KAMATA	2016.	2015.	Indeks 16/15
Zajmovi poduzećima	78.068	94.860	82
Zajmovi građanstvu	32.448	34.410	94
Plasmani drugim bankama	126	553	23
Dužničke vrijednosnice	25.952	30.461	85
Ostala društva	6.840	7.051	97
Ukupno prihodi od kamata	143.434	167.335	86

RASHODI OD KAMATA	2016.	2015.	Indeks 16/15
Građanstvo	53.645	77.032	70
Poduzeća	6.350	11.473	55
Banke	6.929	2.601	266
Ostala društva	5.056	8.070	63
Nerezidenti	2.929	4.067	72
Ukupno rashodi od kamata	74.909	103.243	73

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2016.	2015.	Indeks 16/15
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	16.528	16.709	99
Prihodi od naknada i provizija od građanstva i obrtnika	5.120	4.822	106
Prihodi od naknada i provizija od banaka	7.068	5.769	123
Ukupno prihodi od naknada i provizija	28.716	27.300	105

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2016.	2015.	Indeks 16/15
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	5.258	5.733	92
Ostale naknade i provizije	2.636	2.882	91
Prihodi od naknada i provizija od banaka	7.894	8.615	92

OČEKIVANJA U 2017. GODINI

Ostvareni poslovni rezultat i Banke i bankarskog sektora Republike Hrvatske još jednom nedvojbeno potkrjepljuje tezu o dosegu i intenzitetu utjecaja gospodarskih prilika. Dostupne makroekonomske prognoze za 2017. godinu te očekivani nastavak rast hrvatskog gospodarstva daju prostor za poslovni optimizam.

Važnu ulogu u poslovnom rezultatu 2017. zasigurno će imati pravni okvir. Svjedočili smo više puta koliko nestabilnost istoga ili utjecaj sociopolitičkih odluka može kolebati investitore u odluci, a oni su nam od presudnog značaja, investicije su „motor“ svakog gospodarstva. I nedavno smo bili svjedoci donošenja interventnih zakonskih mjera čiji efekti će se snažno osjećati dugi vremenski period.

U takvim okolnostima mi u KBZu se i dalje držimo strateških ciljeva koje smo si postavili a to su daljnje jačanje tržišne pozicije kroz povećanje vlastite efikasnosti i prepoznatljivosti odnosno praćenje trendova u bankarstvu uz maksimiziranje zadovoljstva naših klijenata.

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 dospelju. 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 Službe za procjenu kreditnog

rizika, odnosno član Uprave nadležan za kontrolne funkcije. Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije prolazi reviziju Službe za procjenu kreditnog 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 plasmene 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 plasmene iz „portfelja malih kredita“ koji nisu utuženi ili nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija

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

Preuzete obveze kreditiranja predstavljaju neiskorištene dijelove odobrenih kreditnih okvira, garancije ili akreditive. Obzirom na kreditni rizik povezan s preuzetim obvezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim sredstvima. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospijea 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 dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

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

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijeća aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu. Također, Banka prati i analizira kretanja minimalnog koeficijenta likvidnosti (tjedni i mjesečni) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju da pojedini pokazatelj minimalnog koeficijenta likvidnosti padne ispod interno propisanih limita, Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera. Od 01.01.2017. godine prestaje zakonska obveza praćenja ovog pokazatelja.

Sukladno propisima EU, Banka prati i analizira kretanje koeficijenta likvidnosne pokrivenosti sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju da koeficijenta likvidnosne pokrivenosti padne ispod interno propisanih limita, Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi eventualnog 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.

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 rizika, kao druga razina kontrole, 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 dospijeca 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 rizika te, u slučaju prekoračenja istih, obavještava 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 prekonodne 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 2016. i 31. prosinca 2015. 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

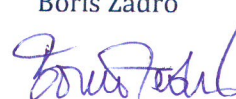
Tijekom 2016. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

5. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U tekućem razdoblju nakon datuma bilance nije bilo značajnijih promjena.

U Zagrebu, 25.04.2017. godine

Predsjednik Uprave
Boris Zadro





IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu Uprava Kreditne banke Zagreb d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE) na čijim je internetskim stranicama i objavljen.

Sastavni dio ove Izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2016. godinu (dostupan na internetskoj stranici Banke, www.kbz.hr i na stranicama Zagrebačke burze www.zse.hr) koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja. Naime, korporativno se upravljanje u Banci ostvaruje ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva u cijelosti, već ono proizlazi i iz uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika.

U skladu s dosljednom primjenom načela Kodeksa, Banka razvija i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentnom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj djeluje.

U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

U skladu s pozitivnim zakonskim propisima Banka je za 2016. godinu izradila Izjavu o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja, kojom je potvrdila djelovanje i razvoj u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja u svim segmentima poslovanja.

Sukladno načelima Kodeksa i njegovih preporuka koje se temelje po načelu „POSTUPI ILI OBJASNI“, Banka u nastavku teksta navodi dijelove Kodeksa od kojih odstupa zajedno s obrazloženjima, i to kako slijedi:

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 istima. Dioničari nisu iskazali potrebu za takav način glasovanja.
18	Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih slučajeva.
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.
25	Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu 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.
29	Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora 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.
34	Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Članovi komisije revizorskog odbora su članovi Nadzornog odbora.
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.
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.
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.

Podaci o značajnim imateljima dionica u društvu navedeni su u okviru pregleda vlasničke strukture. Opis glavnih elemenata sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom u odnosu na postupak financijskog izvještavanja slijedi u nastavku ovog Izvještaja.

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15 i 134/75), 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 78/15 i 134/75). 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

25. travnja 2017. godine

Izješće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi Kreditne banke Zagreb d.d.:

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Kreditne banke Zagreb d.d. ("Banka") na dan 31. prosinca 2016. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješki 2 - 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva sadrže slijedeće:

- izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016.;
 - izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu tada završenu;
 - izvješće o promjenama kapitala za godinu tada završenu;
 - izvješće o novčanim tijekovima za godinu tada završenu; i
 - bilješke uz financijska izvješća, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.
-

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (*IESBA Kodeksom*) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Naš pristup reviziji

Pregled

- Značajnost**
- Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina: 5.000 tisuća kuna, što predstavlja 2,5% od ukupnih prihoda (prihodi od kamata i slični prihodi, prihodi od naknada i slični prihodi te ostali prihodi).

- Ključna revizijska pitanja**
- Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima

Kako smo odredili opseg revizije

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; kao na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Također smo obavili postupke vezano za zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu da li postoje dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja na financijske izvještaje kao cjelinu, uzimajući u obzir strukturu Društva, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Društvo posluje.

Značajnost

Na opseg naše revizije je utjecala naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Temeljem naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvalitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ukoliko postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.



*Značajnost za konsolidirane
financijske izvještaje kao cjelina*

5 milijuna kuna

Kako smo je utvrdili

2,5% od ukupnih prihoda (prihodi od kamata i slični prihodi, prihodi od naknada i slični prihodi te ostali prihodi).

*Obrazloženje za korišteno
odabrano mjerilo*

Razmatrali smo dobit prije oporezivanja kao osnovu izračuna, ali zbog značajnih fluktuacija dobiti (gubitka) prije oporezivanja u prethodnim razdobljima, odabrali smo ukupne prihode jer držimo da su razuman indikator aktivnosti Banke. Odabrali smo 2,5% na temelju profesionalne prosudbe, što je u odgovarajućem rasponu kvantitativnih pragova značajnosti.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključna revizijska pitanja

Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima

Vidjeti bilješku 14 financijskih izvještaja pod naslovom "Zajmovi klijentima" u iznosu od 1,795,143 tisuća kuna, bilješku 3.17 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) te bilješke 9 i 31 za daljnje informacije.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu Uprave o ostvarenim gubicima zajmova i potraživanja na datum izvještavanja.

Rezervacije za gubitke po zajmovima i potraživanjima priznaju se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje.

Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2. Načelno se utvrđuje 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.

Kako smo revidirali Ključno revizijsko pitanje

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje zajmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije prihodujućih i neprihodujućih zajmova, izračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti.

Izabrali smo uzorak zajmova klijentima i potraživanja sa naglaskom na izloženosti s potencijalno najvećim učinkom na financijske izvještaje zbog svoje veličine ili rizičnosti. Također smo se usredotočili na ostale izloženosti koje smo neovisno ocijenili kao više rizične, kao što su restrukturirani plasmani i neprihodujući plasmani s niskim pokrićem rezervacija.

Pregledali smo dokumentaciju za odabrane izloženosti i raspravili pitanja s odgovornim osobama. Za izloženosti s umanjenjem vrijednosti, preispitali smo ključne pretpostavke korištene za procjenu budućih tijekova novca, kao što su vrijednost kolaterala, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Na temelju provedenih revizorskih procedura, nismo utvrdili značajnija odstupanja.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće Banke koje uključuje Izvješće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, uključujući i Izvješće posloводства.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije, i u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvješće posloводства uključuje objave zahtijevane člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na poslu koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- Informacije u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koju su financijski izvještaji pripremljeni usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ukoliko zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz u Izvješću posloводства. U tom smislu mi nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1-'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijave ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijave ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijave je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijava može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

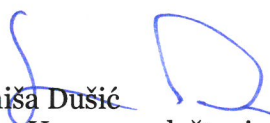
Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

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 89 do 101, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2016., te Račun dobiti i gubitka, Izveštaj o promjenama kapitala i Izveštaj 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 2.1- 'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja prikazanim na stranicama od 25 do 88, te su prilagođena sukladno Odluci.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, Zagreb
28. travnja 2017.


Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Posavskog 31

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu završenu 31. prosinca 2016. godine
 (Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	143.434	167.335
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(74.909)	(103.243)
Neto prihodi od kamata		68.525	64.092
Prihodi od naknada i provizija	6	28.716	27.300
Rashodi od naknada i provizija	6	(7.894)	(8.615)
Neto prihodi od naknada i provizija		20.822	18.685
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	10.856	9.776
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	121	156
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7	17.338	2.492
Ostali prihodi iz poslovanja	7	2.261	1.296
Prihodi iz redovitog poslovanja		119.923	96.497
Troškovi poslovanja	8	(76.179)	(77.878)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	(26.606)	(10.093)
Rashodi iz redovitog poslovanja		(102.785)	(87.971)
Dobit prije oporezivanja		17.138	8.525
Porez na dobit	10	(3.563)	(176)
Neto dobit za godinu		13.575	8.349
<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		18.485	(7.840)
Ostala sveobuhvatna dobit		18.485	(7.840)
Ukupna sveobuhvatna dobit		32.060	509
Dobit po dionici u kunama	26	7,01	4,43

Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2016. godine
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	518.381	569.390
Plasmani drugim bankama	12	121.458	205.354
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13	12.277	12.156
Zajmovi klijentima	14	1.795.143	1.672.935
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	15	120.800	67.621
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	834.004	781.022
Nematerijalna imovina	17	25.772	26.789
Materijalna imovina	18	71.019	71.013
Ostala imovina	19	51.738	63.399
Ukupno imovina		<u>3.550.592</u>	<u>3.469.679</u>
OBVEZE			
Depoziti drugih banaka	20	15.116	-
Depoziti klijenata	20	2.598.001	2.905.692
Uzeti zajmovi	21	480.478	126.500
Izdani podređeni instrumenti	23	82.000	82.000
Ostale obveze	22	65.150	72.502
Rezerviranja za potencijalne obveze	27	1.951	2.150
Ukupno obveze		<u>3.242.696</u>	<u>3.188.844</u>
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	24	193.775	193.775
Kapitalna dobit	24	50.541	50.541
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju		11.336	(7.150)
Zadržana dobit i pričuve	25	38.669	35.320
Dobit/(gubitak) tekuće godine		13.575	8.349
Ukupno dionička glavnica		<u>307.896</u>	<u>280.835</u>
Ukupno obveze i dionička glavnica		<u>3.550.592</u>	<u>3.469.679</u>

Izvjestaj o promjenama na kapitalu

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(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 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
Isplata dividende	-	-	-	(5.000)	-	(5.000)
Prijenos u rezerve	-	-	-	417	(417)	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	7.932	(7.932)	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	193.775	50.541	(7.150)	38.669	-	275.835
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	13.575	13.575
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	18.486	-	-	18.486
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	18.486	-	13.575	32.060
Stanje 31. prosinca 2016. godine	193.775	50.541	11.336	38.669	13.575	307.896

Bilješke uz financijske izvještaje su sastavni dio Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

Izveštaj o novčanom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		17.138	10.150
<i>Usklade:</i>			
Amortizacija i vrijednosno usklađenje		7.183	6.599
Ispravak vrijednosti ostale imovine		(3.456)	(6.362)
Ispravak vrijednosti danih kredita		29.723	21.983
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		537	(2.948)
(Smanjenje)/povećanje potencijalnih obveza		(199)	(3.156)
Porez na dobit		3.564	1.801
Ostali dobici / gubici		(20.446)	(24.032)
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		<u>34.045</u>	<u>4.035</u>
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a i drugih banaka		(123.167)	38.206
(Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima		(122.208)	251.504
Smanjenje depozita drugih banaka		83.896	6.766
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(292.575)	(690.696)
Povećanje ostale imovine		11.809	3.197
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		(7.352)	6.952
Plaćeni porez na dobit		(147)	(50)
Neto novčani tijek generiran iz / (korišten u) poslovnim aktivnostima		<u>(449.744)</u>	<u>(384.121)</u>
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine		(6.174)	(3.997)
Povećanje/ smanjenje vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(52.982)	(285.724)
Povećanje/smanjenje imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(121)	1.685
Povećanja /smanjenja imovine koja se drži do dospijeca		(53.178)	291.837
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		<u>(112.455)</u>	<u>3.801</u>
NOVČNI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Neto primici/(izdaci) od uzetih zajmova		353.978	(132.020)
Povećanje dioničkog kapitala		-	13.000
Izdani/vraćeni podređeni/hibridni instrumenti		-	9.000
Neto novčani tijek (korišten u)/iz financijskih aktivnosti		<u>353.978</u>	<u>(110.020)</u>
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		<u>(174.175)</u>	<u>(486.305)</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	29	<u>520.449</u>	<u>1.006.754</u>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	<u>346.274</u>	<u>520.449</u>

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 24 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 2016.
Nataša Jakić Felić	Član Uprave od 19. veljače 2016.

Nadzorni 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.
Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora od 24. veljače 2016.

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.
Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora od 24. veljače 2016.

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 umanjena 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 umanjeno 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 umanjena vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjeno vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjena 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:

Novi standardi, dopune i tumačenja MSFI-ja koji su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine nisu primjenjivi na financijske izvještaje Banke.

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 aktivni.

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 dospijea 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:

	2016.	2015.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	15%	15%
Doprinos za Zavod za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

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

3.5. Porez na dobit

Porezni rashod na temelju poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.5 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, umanjenoj 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 tijekom 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 dospjeća 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	2016.	2015.
	%	%
Građevinski objekti	2,50 - 3,03	2,50 - 3,03
Računalni hardware	15	15
Namještaj i oprema	10	10
Motorna vozila	20	20
Računalni software	10	10
Ulaganja na tuđoj imovini	10	10

Zemljište se ne amortizira.

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

3. 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 2016.	1 EUR = 7,557787kn	1 USD = 7,168536 kn
31. prosinca 2015.	1 EUR = 7,635047kn	1 USD = 6,991801 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 rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala na temelju prošlih događaja i ako je vjerojatno da će Banka morati podmiriti obvezu te ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki i iskustva, razmatrajući sve bitne faktore.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.12. Derivativni financijski instrumenti

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

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 bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka.

Derivativni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivativnog instrumenta koji nije kvalificiran za računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kao neto prihodi od trgovanja. Međutim, 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 dospijea

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 dospijea. Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospijea. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospijea, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospijea koji je blizu datuma dospijea) 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 promatranj grupi zajmova i potraživanja. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

4. Prihodi od kamata i slični prihodi

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Zajmovi poduzećima	78.068	94.860
Zajmovi stanovništvu	32.448	34.410
Plasmani drugim bankama	126	553
Dužnički vrijednosni papiri	25.952	30.461
Ostala društva	6.840	7.051
	<u>143.434</u>	<u>167.335</u>

a) Analiza prema produktu

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Zajmovi klijentima	117.356	136.321
Plasmani bankama	126	553
Dužnički vrijednosni papiri	25.952	30.461
	<u>143.434</u>	<u>167.335</u>

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanovništvo	53.645	77.032
Poduzeća	6.350	11.473
Banke	6.929	2.601
Ostala društva	5.056	8.070
Nerezidenti	2.929	4.067
	<u>74.909</u>	<u>103.243</u>

a) Analiza prema produktu

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Depoziti	67.650	100.599
Uzeti zajmovi	7.259	2.644
	<u>74.909</u>	<u>103.243</u>

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	16.528	16.709
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	4.982	4.822
Prihodi od provizija od banaka	7.068	5.657
Prihodi od provizija od nerezidenata	138	112
	<u>28.716</u>	<u>27.300</u>
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(5.258)	(5.733)
Ostale naknade i provizije	(2.636)	(2.882)
	<u>(7.894)</u>	<u>(8.615)</u>

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	10.857	9.231
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	121	156
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	17.338	2.492
Ostali prihodi iz poslovanja	2.261	1.841
	<u>30.577</u>	<u>13.720</u>

8. Troškovi poslovanja

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	24.437	25.301
Materijal i usluge	33.795	34.056
Amortizacija imovine (Bilješka 17. i 18.)	7.183	6.023
Troškovi administracije i marketinga	1.365	1.194
Premije osiguranja	6.401	7.131
Porezi i doprinosi	994	830
Ostali troškovi	2.003	1.719
	<u>76.179</u>	<u>76.254</u>

8.1. Troškovi osoblja

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Neto plaće zaposlenih	13.678	14.217
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	6.218	6.379
Troškovi doprinosa na plaće	3.469	3.582
Ostali troškovi zaposlenih	<u>1.072</u>	<u>1.123</u>
	<u>24.437</u>	<u>25.301</u>

Banka je na dan 31. prosinca 2016. imala 187 zaposlenika (31. prosinca 2015.: 183).

9. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	<u>Bilješka</u>	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Zajmovi klijentima	14	(54.427)	(59.614)
Kamate	19	(2.356)	(3.459)
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (do dospjeća)		(739)	(2.191)
Ostala imovina	19	(17.126)	(32.587)
Vrijednosno usklađenje materijalne imovine		-	(576)
Sudski sporovi protiv Banke		(45)	(146)
Potencijalne obveze	27	<u>(4.366)</u>	<u>(5.270)</u>
		<u>(79.059)</u>	<u>(103.842)</u>
<i>Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi</i>			
Zajmovi klijentima	14	24.704	37.631
Kamate	19	3.317	4.773
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (do dospjeća)		202	5.139
Ostala imovina	19	19.665	37.781
Potencijalne obveze	27	<u>4.565</u>	<u>8.426</u>
		<u>52.453</u>	<u>93.749</u>
Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		<u>(26.606)</u>	<u>(10.093)</u>

10. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2015. godini 20%).

Usklađenje poreza na dobit:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Tekući porez na dobit	(3.563)	(177)
Učinak odgođenog poreza	<u>(1.074)</u>	<u>(1.624)</u>
	<u>(4.637)</u>	<u>(1.801)</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 izvješćima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi.

Usklađenje tekućeg poreza:

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Računovodstvena dobit/(gubitak) prije poreza	<u>17.138</u>	<u>8.525</u>
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	504	293
Stavke koje smanjuju poreznu osnovicu	<u>(1.184)</u>	<u>(772)</u>
Oporeziva dobit	<u>17.818</u>	<u>9.004</u>
Iskorištenje prenesenih poreznih gubitaka	-	<u>(8.122)</u>
Osnovica poreza na dobit za godinu	<u>17.818</u>	<u>882</u>
Porez po stopi od 20%	3.563	117
Tekući porez na dobit	<u>(3.563)</u>	<u>(177)</u>
Efektivna porezna stopa	<u>20,79%</u>	<u>2,07%</u>

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>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Gotovina u blagajni	55.530	47.191
Instrumenti u postupku naplate	-	-
Ukupno gotovina	<u>55.530</u>	<u>47.191</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	266.651	264.387
Obvezna rezerva u kunama	192.919	224.554
Obvezna rezerva u stranoj valuti	-	33.258
Ostali depoziti u HNB-u	3.281	-
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	<u>462.851</u>	<u>522.199</u>
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	<u>518.381</u>	<u>569.390</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 2016. godini iznosila je 12%, kao i tijekom 2015. godine .

Na datum 31. prosinca 2016. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (31. prosinca 2015.: 70%), dok se preostalih 30% (31. prosinca 2015.: 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 2015.: 60%) izdvajao se kod HNB-a do dana 13. srpnja 2016. godine kad je stupila na snagu nova Odluka o obveznoj pričuvi (NN br. 55/2016) kojom je donesena odluka da se devizni dio OP ne izdvaja odnosno da je 0%, dok se i dalje 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama (vidi gore).

12. Plasmani drugim bankama

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	98.181	195.085
Kreditni i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	3.928	17.633
- denominirani u kunama	25.000	-
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	<u>127.109</u>	<u>212.718</u>
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(5.651)	(7.364)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	<u>121.458</u>	<u>205.354</u>

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.928 tisuće kuna odnosi se na jamstvene depozite kod Erste banke s izvornim dospijecem dužim od 3 mjeseca.

Zemljopisna analiza:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Njemačka	40.496	78.581
Italija	10.175	16.203
Hrvatska	32.837	24.240
Austrija	17.146	35.335
Sjedinjene Američke Države	2.185	20.905
Španjolska	7.241	33.961
Belgija	11.377	3.342
Norveška	-	150
	<u>121.458</u>	<u>212.718</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>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Udjeli u investicijskim fondovima	12.277	12.156
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobiti i gubitak	<u>12.277</u>	<u>12.156</u>

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>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Stanovništvo	529.461	465.888
Poduzeća	1.210.882	1.219.418
Ostala društva	82.951	93.206
Financijske institucije	155.225	48.923
Bruto zajmovi	<u>1.978.519</u>	<u>1.827.435</u>
Umanjeni za vrijednosna usklađenja	(183.376)	(154.499)
Ukupno zajmovi klijentima	<u>1.795.143</u>	<u>1.672.936</u>

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 5,55 % do 10,55 % u razdoblju od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016. godine (2015.: od 5% do 12,9%), na zajmove stanovništvu od 2,25% do 9,88% (2015.: od 2,6% do 10,50%), dok za financijske institucije kamatne stope iznosile su od 0,35 % do 2,2% tijekom 2016. godine (2015.: od 0,25% do 5%).

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

b) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2016.		2015.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje 1. siječnja	230.872	65.261	212.184	60.555
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	121.633	1.184	61.845	933
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	433	-	2.321	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	17.917	-	8.533
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(38.446)	(1.263)	(16.410)	(1.359)
Prijenos u potpuno nenadoknadive zajmove	(17.917)	-	(8.533)	-
Prijenos u djelomično nadoknadive zajmove	-	(433)	-	(2.321)
Naplata	(33.021)	(163)	(22.390)	(934)
Otpisi	-	(541)	-	(79)
Ostala povećanja	1.742	287	3.463	236
Ostala smanjenja	(2.492)	(499)	(1.608)	(303)
Stanje 31. prosinca	262.804	81.750	230.872	65.261

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 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
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	38.799	15.628	54.427
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(10.359)	(14.346)	(24.705)
Otpis	(541)	-	(541)
Tečajne razlike	(304)	-	(304)
Stanje 31. prosinca 2016.	166.786	16.590	183.376

d) Odgođen prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa

	2016.	2015.
Stanje 1. siječnja	7.503	7.702
Naplaćene i odgođene naknade	(7.229)	(6.800)
Priznavanje naknada	7.288	6.601
Stanje 31. prosinca	7.562	7.503

15. Financijska imovina koja se drži do dospijea

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Ostali vrijednosni papiri	24.007	517
Obveznice	98.530	68.304
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	<u>(1.737)</u>	<u>(1.200)</u>
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijea	<u>120.800</u>	<u>67.621</u>

Ostali vrijednosni papiri koji su na stanju 31.12.2016. godine dospijevaju tijekom 2017.godine u roku osam mjeseci. U portfelju se nalaze i devizne dolarske obveznice HEP-a s kamatnom stopom od 6% i dospijecom 2017.godine.

Rezervacije na skupnoj osnovi za financijsku imovinu koja se drži do dospijea na dan 31. prosinca 2016. godine iznose 1.220 tisuće kuna.

16. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	787.304	736.713
Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	<u>46.700</u>	<u>44.309</u>
	<u>834.004</u>	<u>781.022</u>

Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Trezorski zapisi MF	-	79.339
Obveznice /i/	782.446	657.374
Komercijalni zapisi	<u>4.858</u>	<u>-</u>
	<u>787.304</u>	<u>736.713</u>
Izlistane na burzi	787.304	736.713
Nisu izlistane na burzi	<u>-</u>	<u>-</u>

16. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

/i/ Obveznice

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Obveznice Republike Hrvatske	627.288	435.532
Obveznice državnih trgovačkih društava	22.159	13.390
Obveznice ostalih trgovačkih društava	15.000	14.976
Obveznice banaka	89.513	112.470
Obveznice stranih država	28.486	81.006
	<u>782.446</u>	<u>657.374</u>
Izlistane na burzi	<u>782.446</u>	<u>657.374</u>

Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Ulaganja u investicijske fondove	42.730	43.695
Vrijednosni papiri koji su izlistani na burzi	93	93
Vrijednosni papiri koji nisu izlistani na burzi	3.877	521
	<u>46.700</u>	<u>44.309</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>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje 1. siječnja	44.309	44.507
Promjena fer vrijednosti dionica	16	19
Kupnja dionica/udjela u fondovima	13.340	-
Prodaja dionica/ udjela u fondu	(10.401)	-
Promjena fer vrijednosti udjela	230	180
Realizirana dobit	380	-
Tečajne razlike	(1.174)	(396)
Stanje 31. prosinca	46.700	44.309

17. Nematerijalna imovina

	<u>Vanjski software i ostala prava</u>	<u>Interno razvijeni software</u>	<u>Ostala nematerij. imovina</u>	<u>Nemat. Imov. u pripremi</u>	<u>Ukupna nematerijalna imovina</u>
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2015. godine	29.574	5.502	8.539	669	44.283
Povećanja	327	1.547	1.547	581	2.455
Prijenos s investicija u tijeku	(533)			(327)	(860)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	29.368	7.049	8.539	923	45.878
Povećanja	-	1.562	18	505	2.085
Prijenos s investicija u tijeku	687	-	-	(687)	-
Otpis/rashod	(3.980)	-	(7)		(3.987)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	26.074	8.611	8.550	741	43.976
Amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2015. godine	9.461		6.705	-	16.166
Trošak za godinu	2.466	-	458	-	2.923
Rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2015. godine	11.927	-	7.163	-	19.089
Trošak za godinu	5.336		870		6.206
Isknjiženje/rashod	(6.649)		(442)	-	(7.091)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	10.613	-	7.592	-	18.205
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2015. godine	17.441	7.049	1.376	923	26.789
Na dan 31. prosinca 2016. godine	15.462	8.611	958	741	25.772

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

18. Materijalna imovina	Zemljišta	Građevinski objekti	Inform. i ostala oprema	Namještaj, vozila i slična imovina	Ostala mater. imovina	Mat. imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Stanje 1. siječnja 2015. godine	15.130	86.669	7.894	7.444	13.392	16.867	147.397
Povećanje	-	-	-	-	-	1.239	1.239
Prijenos sa investicija u tijeku	-	-	1.007	397	300	(1.244)	460
Prijenos imovine	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja/otpis imovine	-	-	-	-	(281)	-	(281)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	15.130	86.669	8.901	7.841	13.411	16.862	148.814
Povećanje investicije u tijeku	-	999	2.734	311	220	4.245	4.245
Prijenos sa investicija u tijeku	-	-	(1.175)	(119)	(7.101)	(4.282)	(18)
Smanjenje/prodaja	-	-	-	(175)	-	-	(119)
Otpis / rashod	-	-	-	-	-	-	(8.451)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	15.130	87.668	10.460	7.858	6.530	16.825	144.471
Amortizacija							
Stanje 1. siječnja 2015. godine	-	49.472	3.038	4.844	10.695	6.965	75.015
Trošak za godinu	-	1.628	536	408	1.170	-	3.742
Vrijednosno usklađenje	-	(823)	182	-	-	-	(641)
Isknjiženje – prodaja	-	-	-	(30)	(281)	-	(311)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	-	50.277	3.756	5.222	11.584	6.965	77.804
Trošak za godinu	-	3.646	1.548	1.205	1.761	-	8.160
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	(1.823)	(1.803)	(839)	(8.047)	-	(12.514)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	-	52.100	3.501	5.588	5.298	6.965	73.452
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2015. godine	15.130	36.392	5.145	2.619	1.827	9.897	71.010
31. prosinca 2016. godine	15.130	35.568	6.959	2.270	1.232	9.860	71.019

18. Materijalna imovina (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2016. godine nad poslovnom zgradom nema upisanog tereta, a obračunava se amortizacija po stopi od 3,03%.

19. Ostala imovina

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Nefinancijska imovina		
Obračunate kamate	19.578	24.653
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	<u>17.063</u>	<u>21.020</u>
Ukupno nefinancijska imovina	36.641	45.673
Financijska imovina		
Provizije i naknade	1.187	1.311
Potraživanja po kartičnom poslovanju	3.344	2.768
Plaćeni troškovi te odgođena imovina budućeg razdoblja	8.100	9.381
Jamčevine	1.086	2.541
Ostala potraživanja	<u>6.007</u>	<u>7.347</u>
Ukupno financijska imovina	19.724	23.348
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	<u>56.365</u>	<u>69.021</u>
Umanjeno za ispravke vrijednosti:	(4.627)	(5.623)
Ukupno ostala imovina	<u>51.738</u>	<u>63.398</u>

Obračunati prihodi po kamatama i naknadama iskazani su u neto iznosima već umanjenim za ispravke vrijednosti a koji iznose od 15.483 tis kn (31.12.2015.: 18.356 tis kn), dok su ispravci vrijednosti ostale imovine iskazani u tablici i iznose 4.627 tis kn. (31.12.2015.: 5.623 tis kn).

Sva navedena sredstva dopijevaju 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 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
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	-	(52)
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	3.029	386
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(3.914)	(1.328)
Otpisano	(356)	(2)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	17.116	4.627

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>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	119.880	90.563
Stanovništvo	187.762	154.649
Poduzeća	140.149	111.959
Ostala društva	5.642	4.377
Ukupno depoziti po viđenju	<u>453.434</u>	<u>361.548</u>
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	80.479	79.686
Stanovništvo	1.925.884	2.233.653
Poduzeća	122.542	197.025
Ostala društva	30.778	33.780
Ukupno oročeni depoziti	<u>2.159.683</u>	<u>2.544.144</u>
Ukupno obveze prema klijentima	<u>2.613.117</u>	<u>2.905.692</u>

Kamatna stopa na depozite po viđenju za pravne osobe kretala se od 0,05% do 0,20% tijekom 2016. godine (2015.: od 0,10% do 0,20%).

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,05% do 7,0% tijekom 2016. godine, odnosno od 0,10% do 7,0% tijekom 2015. godine, dok je za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2016. godini bilo od 0,10% do 3,00% (tijekom 2015. godine od 0,20% do 3,15%), te za financijske institucije kretala se od 0,30% do 2,10% tijekom 2016. godine (2015: od 0,10% do 5,56%).

21. Uzeti zajmovi

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Dugoročni zajmovi	112.216	123.700
Kratkoročni zajmovi	-	-
Repo zajmovi	368.262	2.800
Ukupno uzeti zajmovi	<u>480.478</u>	<u>126.500</u>
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Denominirani u kunama	420.016	126.500
Denominirani u stranoj valuti	60.462	-
Ukupno uzeti zajmovi	<u>480.478</u>	<u>126.500</u>

21. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
HRVATSKA NARODNA BANKA	305.000	-
HBOR	112.216	123.700
ZAGREBAČKA BANKA d.d.	60.462	-
KD LOCUSTA FONDOVI (LOCUSTA INVEST)	2.800	2.800
	<u>480.478</u>	<u>126.500</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 6% tijekom 2016. godine (tijekom 2015: od 1% do 7%). Ostali primljeni krediti od financijskih institucija bili su uz kamatnu stopu od 0,05% do 1,8% (2015: od 0,80% do 3,00%).

Instrumenti osiguranja

Na 31.12.2016. banka ima primljene repo kredite od HNB-a u iznosu od 305 mil kuna, za koje je banka u zalag dala državne obveznice RH MF nominirane u kunama i devizama sa fiksnom kam. stopom od 1,4% odnosno 1,8% i dospeljima tijekom 2020.godine. Za primljene devizne repo kredite od Zagrebačke banke koji dospeljavaju u 01.2017 u iznosu od 8 mil Eur-a, banka je u zalag dala državne obveznice RH MF sa fiksnom kamatnom stopom od 0,05% koja dospeljeva u studenom 2017.g., dok za primljeni repo od Locuste Value I u iznosu od 2,8 mil kuna i također dospeljećem u 01.2017.g. banka je dala u zalag obveznicu RH MF koja dospeljeva u studenom 2017.g.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

22. Ostale obveze

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Obračunate obveze:		
Obračunate kamate	48.959	63.084
Prihod budućeg razdoblja	<u>35</u>	<u>112</u>
Ukupno obračunate obveze	48.994	63.196
Financijske obveze:		
Obveze prema dobavljačima	4.993	4.706
Obveze po kartičnom poslovanju	1.791	450
Ostale obveze	<u>9.372</u>	<u>4.150</u>
Ukupno financijske obveze	16.156	9.306
Ukupno ostale obveze	<u>65.150</u>	<u>72.502</u>

23. Izdani podređeni instrumenti

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Podređene obveznice	<u>82.000</u>	<u>82.000</u>
	82.000	82.000

Podređeni instrumenti izdani su s kamatnom stopom od 6% i rokom dospjeća do 31. srpnja 2022. godine. Isplata kamate za podređene obveznice je na polugodišnjoj osnovi.

24. Kapital

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi 193.775.300 kuna (2015. godina iznosi 193.775.300 kuna) i podijeljen na 1.937.753 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 100 kuna.

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine:

Dioničari	Udio u dioničkom kapitalu (%)	
	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Euroherc osiguranje d.d.	19,97	19,98
Jadransko osiguranje d.d.	19,97	19,97
Agram životno osiguranje d.d.	19,86	19,86
Euroleasing d.o.o.	1,02	7,42
Podravska banka	13,21	5,47
Primorska banka	11,20	-
Varaždinska banka	-	5,16
Agram Invest d.o.o	10,10	4,37
Ostali	<u>4,67</u>	<u>17,77</u>
Ukupno temeljni kapital	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Kapitalna dobit

Tijekom 2016. godine nije bilo promjena u kapitalnoj dobiti (u 2015. godini povećana je za 5.778 tisuća kuna).

Dividende

Neto dobit 2015. godine Odlukom Glavne skupštine u iznosu od 8.348 tis kuna prebačena je u zadržanu dobit u iznosu od 7.932 tis kn i zakonske rezerve u iznosu od 417 tis kuna. Također, Odlukom GS je iz zadržane dobiti ranijnih godina isplaćena dividenda u iznosu od 5.000 tis kuna.

24. Kapital (nastavak)**Regulatorni kapital**

Sukladno zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datume 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine kako slijedi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	HRK'000	HRK'000
Regulatorni kapital banke		
Redovni osnovni kapital	244.316	244.316
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	38.670	35.321
Priznata dobit ili gubitak	-	-
Odbici : Nematerijalna imovina (-)	(25.769)	(26.789)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(4.555)	(12.335)
Ukupno osnovni kapital	252.662	240.512
Dopunski kapital banke		
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	-	-
Podređeni instrumenti	82.000	82.000
Hibridni instrumenti	-	-
Bruto dopunski kapital banke	82.000	82.000
Odbici	-	-
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	-	-
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	82.000	82.000
Bruto regulatorni / jamstveni kapital	334.662	322.512
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	1.732.369	1.728.985
Ostala ponderirana aktiva	202.044	207.400
Ukupna ponderirana rizična aktiva	1.934.413	1.936.385
Stopa adekvatnosti kapitala	17,30%	16,66%

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 27. lipnja 2016. godine odlučeno je da se dobit ostvarena 2015. godine rasporedi u zadržanu dobit i zakonske rezerve.

26. Dobit 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>2016.</u>	<u>2015.</u>
Dobit tekuće godine u kunama	13.574.704	8.348.895
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	<u>1.937.753</u>	<u>1.885.516</u>
Dobit po redovnoj dionici u kunama	7,01	4,43

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 176 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. godine (31.12.2015.: 149 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>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Garancije u domaćoj valuti	93.769	77.600
Garancije u stranoj valuti	6.643	21.027
Akreditivi	65	2.760
Neiskorišteni okvirni krediti	<u>91.816</u>	<u>110.266</u>
Ukupno garancije i neiskorišteni okvirni krediti	<u>192.293</u>	<u>211.653</u>

c) Promjene rezerviranja

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Stanje 1. siječnja	2.150	5.316
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	4.390	5.346
Smanjenja (Bilješka 9)	<u>(4.589)</u>	<u>(8.512)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>1.951</u>	<u>2.150</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Sredstva		
Stanovništvo	14.835	3.367
Poduzeća	27.608	43.891
Financijske institucije	54.295	124.125
Ukupno sredstva	<u>96.739</u>	<u>171.383</u>
Izvori		
Stanovništvo	14.835	3.367
Poduzeća	27.608	43.891
Financijske institucije	54.295	124.125
Ukupno izvori	<u>96.739</u>	<u>171.383</u>

29. Novac i novčani ekvivalenti

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

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 11)	167.562	264.387
Gotovina u blagajni (Bilješka 11)	55.530	47.192
Instrumenti u postupku naplate (Bilješka 11)	-	-
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 12)	123.181	208.871
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	<u>346.274</u>	<u>520.449</u>

Banka je ima formirane primarne i sekundarne rezerve likvidnosti.

30. Upravljanje rizicima

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

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

Preuzete obveze kreditiranja

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

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

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Unutar svake skupine mogu se, a unutar djelomično nadoknadivih plasmana i trebaju, klasificirati u podskupine rizičnosti. U određenim slučajevima, sukladno politici Banke, prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, 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 prekonoćne 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 2016. i 31. prosinca 2015. 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 prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

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

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

31. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna

Na dan 31. prosinca 2016. godine	<u>Bruto plasmani</u>	<u>Rezerve na pojedinačnoj osnovi</u>	<u>Rezerve na skupnoj osnovi</u>	<u>Neto plasmani</u>
A. Bilančna izloženost				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 11)	462.851	-	-	462.851
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 12)	127.109	-	5.652	121.458
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 16)	787.304	-	-	787.304
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeca (bilješka 15)	122.537	517	1.220	120.800
Zajmovi klijentima (bilješka 14)	1.978.519	166.786	16.590	1.795.143
- potpuno nadoknadivi	1.633.965	-	16.590	1.642.374
- djelomično nadoknadivi	262.804	85.085	-	152.720
- potpuno nenadoknadivi	81.750	81.701	-	49
Kamate, naknade i ostala aktiva	38.327	21.575	168	16.585
Ukupno bilančna izloženost	3.516.647	188.877	23.629	3.304.141
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti	192.294	38	1.912	190.343
- potpuno nadoknadivi	191.220	-	1.912	189.308
- djelomično nadoknadivi	1.046	10	-	1.035
- potpuno nenadoknadivi	28	28	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	192.294	38	1.912	190.343
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.708.941	188.916	25.541	3.494.484

31. Kreditni rizik (nastavak)

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

Na dan 31. prosinca 2015. godine	<u>Bruto plasmani</u>	<u>Rezerve na pojedinačnoj osnovi</u>	<u>Rezerve na skupnoj osnovi</u>	<u>Neto plasmani</u>
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)	763.713	-	-	763.713
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	3.413.705	163.470	23.573	3.226.663
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)	3.625.358	163.533	25.671	3.436.165

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 2016. 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	810.842	70.439	13.634	64.978	75.423	31.209	128.181
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-	517
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	6.729	654	353	454	452	1.438	19.205
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	817.571	71.093	13.987	65.432	75.875	32.647	147.903

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

31. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2016. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	462.851
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	127.109
Zajmovi klijentima	489.588	333.608	695.057	460.267	-
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	122.537	-
Ostala imovina	-	-	-	38.327	-
Ukupno bilančna izloženost	489.588	333.608	695.057	621.131	589.960
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	22.393	19.532	53.272	97.031	-
Akreditivi	-	65	-	-	-
Neiskorišteni krediti	-	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	22.393	19.597	53.272	97.031	-
Ukupna izloženost (A+B)	511.981	353.205	748.329	718.162	589.960

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 dospjeća	-	-	-	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

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	82,59	1,00	83,76	1,00
Djelomično nadoknadivi	13,28	51,01	12,67	53,16
Potpuno nenadoknadivi	4,13	100,00	3,57	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 2016. 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	342.413	29.431	101.434	19.867	20.711	4.525	518.381
Plasmani drugim bankama	121.458	-	-	-	-	-	121.458
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.277	12.277
Zajmovi klijentima	208.674	68.483	310.908	214.183	174.856	818.038	1.795.143
Fin. imovina koja se drži do dospjeća	752	1.691	118.358	-	-	-	120.800
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	-	31.619	253.829	17.232	15.742	515.582	834.004
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	25.772	25.772
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	71.019	71.019
Ostala imovina	28.035	-	-	-	-	23.703	51.738
Ukupno sredstva	701.332	131.224	784.529	251.283	211.308	1.470.916	3.550.592
Obveze							
Depoziti banaka	15.116	-	-	-	-	-	15.116
Depoziti klijenata	622.527	330.401	1.138.734	223.039	232.504	50.797	2.598.001
Uzeti zajmovi	59.819	-	15.700	15.505	937	388.516	480.478
Ostale obveze	65.126	-	23	-	-	-	65.150
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	82.000	82.000
Rezerviranja za ostale obveze	1.038	360	306	159	65	23	1.951
Ukupno obveze	763.627	330.762	1.154.763	238.702	233.505	521.336	3.242.696
Neusklađenost ročne strukture	(62.295)	(199.538)	(370.233)	12.581	(22.197)	949.580	307.896

32. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

33. Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2016. godine i 31. prosinca 2015. 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 2016. 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	462.851	-	-	-	-	55.530	518.381
Plasmani drugim bankama	121.458	-	-	-	-	-	121.458
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.277	12.277
Zajmovi klijentima	1.670.809	52.164	72.170	-	-	-	1.795.143
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	775.026	-	-	-	-	58.978	834.004
Fin. imovina koja se drži do dospijeca	120.800	-	-	-	-	-	120.800
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	96.791	96.791
Ostala imovina	36.641	-	-	-	-	15.097	51.738
<i>Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.655.816</i>						<i>1.655.816</i>
Ukupno sredstva	3.187.585	52.164	72.170	-	-	238.674	3.550.592
Obveze							
Depoziti banaka	15.116	-	-	-	-	-	15.116
Depoziti klijenata	2.598.001	-	-	-	-	-	2.598.001
Uzeti zajmovi	480.478	-	-	-	-	-	480.478
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	82.000	-	82.000
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	-	1.951	1.951
Ostale obveze	65.150	-	-	-	-	-	65.150
<i>Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.785.420</i>				<i>82.000</i>		<i>1.867.420</i>
Ukupne obveze	3.158.745	-	-	-	82.000	1.951	3.242.696

33. Kamatni rizik (nastavak)

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	1.487.337	-	-	-	-	-	1.487.337
Ukupno sredstva	3.109.966	6.772	7.000	43.291	37.793	264.854	3.469.675
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	72.326	-	-	-	-	-	72.326
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	1.652.393	-	-	-	82.000	-	1.734.393
Ukupne obveze	3.104.518	-	-	-	82.000	2.150	3.188.668

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.

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Kune %	Devize %	Kune %	Devize %
Imovina				
Gotovina i sredstva kod HNB-a	-	-	-	-
Plasmani drugim bankama	0,52	0,01	-	0,03
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	6,33	4,48	7,11	5,29
Ulaganja raspoloživa za prodaju	4,03	3,15	5,52	3,51
Ulaganja koja se drže do dospelja	6,41	5,43	8,50	5,42
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	3,70	2,83	4,30	2,66
Ukupno imovina	4,95	2,77	6,18	2,94
Obveze				
Depoziti banaka	0,78	0,05	-	0,20
Depoziti klijenata	1,06	2,03	2,80	2,71
Uzeti zajmovi	1,42	0,05	1,15	-
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	0,17	-	6,00	-
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	1,70	1,62	3,42	2,53
Ukupne obveze	1,15	1,96	2,84	2,71

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 2016. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2015. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	1.011	2.107
Kredit i potraživanja	1,00%	18.351	16.923
Ostala aktiva	1,00%	9.740	8.723
Obveze			
Obveze s osnove depozita	1,00%	22.026	26.050
Primljeni krediti	1,00%	4.844	1.266
Ostala pasiva	-%	-	-
Utjecaj na neto kamatne prihode		2.232	436

34. Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2016. 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	108.952	712	1.291	110.955	407.426	518.381
Plasmani drugim bankama	66.025	6.218	28.845	101.088	20.370	121.458
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	12.277	12.277
Zajmovi klijentima	1.176.521	1.032	-	1.177.553	617.590	1.795.143
Ulaganja koja se drže do dospijea	52.545	29.121	-	81.666	39.134	120.800
Ulaganja raspoloživa za prodaju	329.183	73.482	-	402.665	431.339	834.004
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	25.772	25.772
Materijalna imovina	-	-	-	-	71.019	71.019
Ostala imovina	11.616	798	-	12.414	39.324	51.738
Ukupno imovina	1.744.842	111.363	30.136	1.886.341	1.666.251	3.550.592
Obveze						
Depoziti banaka	15.116	-	-	-	-	15.116
Depoziti klijenata	1.681.296	109.602	29.871	1.820.769	777.232	2.598.001
Uzeti zajmovi	83.672	-	-	83.672	396.806	480.478
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	82.000	82.000
Ostale obveze	31.873	1.137	409	33.419	31.731	65.150
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	1.951	1.951
Ukupne obveze	1.811.957	110.739	30.280	1.952.976	1.289.720	3.242.696
Neto devizna pozicija	(67.115)	624	(144)	(66.635)	374.531	307.896
Potencijalne i preuzete obveze	-	-	-	-	192.293	192.293

34. Valutni rizik (nastavak)

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

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
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 dospijeaća	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)

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 2016. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2016. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na	Utjecaj na
		račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,16%	2.689	3.660	(971)
USD	0,95%	1.049	1.902	(853)
Ostale valute		292	600	(308)

Valuta na dan 31. prosinca 2015. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na	Utjecaj na
		račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,18%	2.882	3.760	(879)
USD	0,92%	1.419	2.136	(718)
Ostale valute		317	594	(277)

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 (nekorrigirane) 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 2016.				
Imovina				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	12.277	-	-	12.277
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	830.664	-	3.340	834.004
Ukupno	842.941	-	3.340	846.281
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

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

35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Zajmovi

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Uzeti zajmovi

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

36. Transakcije s povezanim stranama

Povezanim strankama smatraju se one stranke koje imaju sposobnost da kontroliraju drugu stranku ili koje imaju značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka.

Transakcije i otvorene stavke među povezanim strankama unutar grupe objavljuju se u financijskim izvještajima subjekta.

Sukladno definiciji MRS-24 i MSFI-10 grupu čini matrica i njena ovisna društva.

Budući da ne postoji matično društvo, Društvo ne može objaviti ime matice ili krajnjeg subjekta koje nad Društvom ima kontrolu odnosno nema transakcija koje bi se imale smatrati transakcijama unutar grupe.

Transakcije s povezanim stranama izvješćuju se temeljem Rješenja Hrvatske narodne banke od 21. travnja 2015. godine. Banka je u cijelosti u propisanim rokovima ispunila mjere koje je Regulator odredio.

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

Vrsta transakcije	Uprava		Povezana društva	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Dani zajmovi	754	999	217.056	105.140
<i>Materijalna kreditna zaštita i izuzeća od izloženosti</i>	-	-	172.104	58.241
Primljeni depoziti i krediti	54	491	178.564	148.530
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	6	5	1.237	5.213
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	6	4.765	3.850
Izvanbilančne potencijalne stavke	66	72	9.226	8.743
Ukupni prihodi	27	67	14.713	15.637
Ukupni rashodi	6	14	18.744	21.407
Trošak isplaćenih plaća i naknada	(825)	(973)		

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 371 tisuća kuna (2015. godina: 304 tisuća kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka ima sklopljena 3 ugovora o najmu vozila (2015: 3 ugovora o najmu). Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Unutar jedne godine	70	121
Od dvije do pet godina	<u>22</u>	<u>115</u>
	<u>92</u>	<u>236</u>

38. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka ima sklopljen 22 ugovora o najmu poslovnog prostora (31.12.2015.: 24 ugovora o najmu). Obveze po osnovi najma poslovnog prostora su kako slijedi:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Unutar jedne godine	7.762	6.499
Od dvije do pet godina	31.048	25.996
Od pet do deset godina	<u>38.810</u>	<u>32.495</u>
	<u>77.620</u>	<u>64.990</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

U tekućem razdoblju nakon datuma bilance nije bilo značajnijih promjena.

41. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 25. travnja 2017. godine.

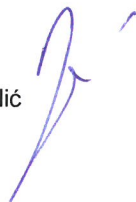
Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave
Boris Zadro



KREDITNA
BANKA
ZAGREB d.d. 
Zagreb

Član Uprave
Nataša Jakić Felić



Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2016.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.; ZAGREB				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (AOP002+003)	001		569.390.494	518.380.921
1.1. Gotovina	002		47.191.581	55.529.982
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		522.198.913	462.850.939
2. Depoziti kod kreditnih institucija	004		205.354.098	96.457.588
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005		0	78.900.764
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	006		0	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007		781.022.422	755.103.394
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	008		67.621.108	120.799.880
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	009		12.156.487	12.277.359
8. Derivatna financijska imovina	010		499.819	368.963
9. Krediti financijskim institucijama	011		48.922.883	180.225.297
10. Krediti ostalim komitentima	012		1.623.512.667	1.639.548.386
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013		0	0
12. Preuzeta imovina	014		21.020.188	17.062.603
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015		71.477.420	71.359.153
14. Kamate, naknade i ostala imovina	016		68.701.556	60.107.427
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		3.469.679.142	3.550.591.735
Obveze				
1. Krediti od financijskih institucija (AOP 019+020)	018		126.500.161	480.478.456
1.1. Kratkoročni krediti	019		2.800.000	368.262.296
1.2. Dugoročni krediti	020		123.700.161	112.216.160
2. Depoziti (AOP 022 do 024)	021		2.898.809.353	2.610.494.412
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		241.318.083	320.970.466
2.2. Štedni depoziti	023		113.347.362	129.841.544
2.3. Oročeni depoziti	024		2.544.143.908	2.159.682.402
3. Ostali krediti (AOP 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 (AOP 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		82.000.000	82.000.000
7. Izdani hibridni instrumenti	033		0	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	034		81.534.772	69.723.562
B) UKUPNO OBVEZE (AOP 018+021+025+028+029+032+033+034)	035		3.188.844.286	3.242.696.430
Kapital				
1. Dionički kapital	036		243.199.940	243.199.940
2. Dobit / gubitak (-) tekuće godine	037		8.348.895	13.574.704
3. Zadržana dobit / gubitak (-)	038		21.966.182	24.897.633
4. Zakonske rezerve	039		4.822.403	5.239.848
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		-7.149.706	11.336.038
C) UKUPNO KAPITAL (AOP 036 do 041)	042		280.834.856	307.895.305
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 035+042)	043		3.469.679.142	3.550.591.735
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	044		0	0
1.1. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	045			
1.2. Manjinski udjel (AOP 044-045)	046		0	0

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2016. do 31.12.2016.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.; ZAGREB

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. biljeske	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	047		167.272.295	143.236.019
2. Kamatni troškovi	048		110.372.917	81.309.368
3. Neto kamatni prihodi (AOP 047-048)	049		56.899.378	61.926.651
4. Prihodi od provizija i naknada	050		27.299.672	28.716.418
5. Troškovi provizija i naknada	051		8.614.845	7.894.496
6. Neto prihod od provizija i naknada (AOP 050-051)	052		18.684.827	20.821.922
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	053		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	054		9.795.534	10.856.906
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	055		-6.260	-12.927
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	056		136.911	120.872
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	057		2.491.629	17.337.686
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	058		0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	059		0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	060		0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	061		1.140	287.258
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	062		-479.201	-89.539
17. Ostali prihodi	063		216.736	2.273.095
18. Ostali troškovi	064		1.087.728	1.431.330
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065		68.610.439	68.346.704
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (AOP 049 + 052 do 063 - 064 - 065)	066		18.042.527	43.743.890
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067		9.517.254	26.605.580
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 066-067)	068		8.525.273	17.138.310
23. POREZ NA DOBIT	069		176.378	3.563.606
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 068-069)	070		8.348.895	13.574.704
25. Zarada po dionici	071			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	072		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	073	44		
3. Manjinski udjel (AOP 072-073)	074		0	0

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	075	45	8.348.896	13.574.704
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 077+084)	076		-7.840.045	18.485.743
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 078 do 083)	077		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	078	46		
2.1.2. Nematerijalna imovina	079	47		
2.1.3. Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	080	48		
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	081			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	082			
2.1.6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	083	49		
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 085+089+093+098+102+106+107)	084		-7.840.045	18.485.743
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel) (AOP 086 do 088)	085	50	0	0
2.2.1.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	086	51		
2.2.1.2. Preneseno u dobit ili gubitak	087			
2.2.1.3. Ostale reklasifikacije	088	52		
2.2.2. Zamjena strane valute (AOP 090+091+092)	089	53	0	0
2.2.2.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	090	54		
2.2.2.2. Preneseno u dobit ili gubitak	091			
2.2.2.3. Ostale reklasifikacije	092			
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel) (AOP 094+095+096+097)	093	55	0	0
2.2.3.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	094	56		
2.2.3.2. Preneseno u dobit ili gubitak	095			
2.2.3.3. Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki	096	57		
2.2.3.4. Ostale reklasifikacije	097	58		
2.2.4. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AOP 099+100+101)	098		-7.840.045	18.485.743
2.2.4.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	099		-5.347.276	36.110.687
2.2.4.2. Preneseno u dobit ili gubitak	100	59	-2.492.769	-17.624.944
2.2.4.3. Ostale reklasifikacije	101	60		
2.2.5. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju (AOP 103 do 105)	102		0	0
2.2.5.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	103	61		
2.2.5.2. Preneseno u dobit ili gubitak	104	62		
2.2.5.3. Ostale reklasifikacije	105	63		
2.2.6. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	106			
2.2.7. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (-)	107			
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 075+076)	108		508.851	32.060.447
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	109	64		
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	110		508.851	32.060.447

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

Prilog 1

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016.

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.; ZAGREB

Obrazac
BAN-PK

1	2	3	4	5							10	11 (4 do 10)
				6	7	8	9	10	11			
Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	01		243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706		280.834.856		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	02									0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (AOP 01+02)	03		243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706	0	280.834.856		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	04							17.337.766		17.337.766		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	05							1.147.979		1.147.979		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	06									0		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	07									0		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (AOP 04 do 07)	08		0	0	0	0	0	18.485.745	0	18.485.745		
Dobit / gubitak tekuće godine	09						13.574.704			13.574.704		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (AOP 08+09)	10		0	0	0	0	13.574.704	18.485.745	0	32.060.449		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	11									0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	12									0		
Ostale promjene	13									0		
Prijenos u rezerve	14				417.445	7.931.450	-8.348.895			0		
Isplata dividende	15					-5.000.000				-5.000.000		
Raspodjela dobiti (AOP 14+15)	16		0	0	417.445	2.931.450	-8.348.895	0	0	-5.000.000		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (AOP 03 + 10 do 13 + 16)	17		243.199.940	0	14.886.990	24.897.632	13.574.704	11.336.039	0	307.895.305		

Kreditna banka Zagreb d.d.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
 u razdoblju 01.01.2016. do 31.12.2016.

Obrazac
 BAN-NTI

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.; ZAGREB

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 (AOP 002 do 007)	001	66	7.586.062	34.045.982
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	67	8.525.273	17.138.310
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		9.517.254	26.605.580
1.3. Amortizacija	004	68	6.599.151	7.183.254
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	69	136.911	120.872
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		282.171	530.357
1.6. Ostali dobiti / gubici	007		-17.474.698	-17.532.391
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (AOP 009 do 016)	008	70	17.361.098	-201.880.896
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		45.569.049	-39.188.507
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		49.480.000	0
2.3. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		73.598.676	-106.383.438
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		177.263.435	-16.035.719
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		1.821.745	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014		-335.204.134	-52.981.736
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	71	-136.911	-120.872
2.8. Ostala poslovna imovina	016		4.969.238	12.829.376
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (AOP 018 do 021)	017	72	-686.909.987	-295.126.150
3.1. Depoziti po viđenju	018	73	-160.920.943	79.652.383
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		-531.061.648	-367.967.323
3.3. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
3.4. Ostale obveze	021	74	5.072.604	-6.811.210
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (AOP 001+008+017)	022		-661.962.827	-462.961.064
5. Plaćeni porez na dobit	023		-49.772	-146.807
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (AOP 022+023)	024	75	-662.012.599	-463.107.871
Ulagačke aktivnosti				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)	025		286.207.665	-59.956.501
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-5.629.797	-7.064.987
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	76	291.836.322	-53.178.772
7.4. Primljene dividende	029	77	1.140	287.258
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	78		
Financijske aktivnosti				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)	031		-110.020.634	348.978.295
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-132.020.414	353.978.295
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	79	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ instrumenata dopunskoga kapitala	034		9.000.000	0
8.4. Premije na dionice	035		12.999.780	0
8.5. Isplaćena dividenda	036		0	-5.000.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037			
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (AOP 024+025+031)	038		-485.825.568	-174.086.077
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	80	-479.201	-89.539
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (AOP 038+039)	040		-486.304.769	-174.175.616
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		1.006.753.933	520.449.164
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (AOP 040+041)	042	81	520.449.164	346.273.548

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.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

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 Makarska, Obala kralja Tomislava 15a
- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5
- Poslovnica Rijeka, Riva 8
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3
- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Osijek, Hrvatske Republike 12
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1a
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3
- 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 2016. godini iznose 202.828.254 kuna.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je 162 zaposlenih.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2016. iznosi 17.138.309 kuna, tekuća obveza za porez na dobit iznosi od 3.563.605 kune, a učinci odgođenog poreza terete dobit u iznosu od 1.074.000 kune.

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

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2016.

Prilog 2

BILANCA NA DAN 31.12.2016. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis kn		GFI BAN	u tis kn		Razlika	Obrazloženje
	IMOVINA	SREDSTVA		IMOVINA	SREDSTVA		
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	518.381		Gotovina	55.530	-	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	462.851	-		
Plasmani drugim bankama	121.458		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 prekononočni 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		25.000	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	120.800		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	120.800	-		
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.277		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja				
			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rđg	12.277	-	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	834.004		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	834.004	-		
Zajmovi kljentima	1.795.143		Kreditni financijskim institucijama	180.225		U GFI-BAN izvještaju Derivatvna financijska imovina i Krediti ostalim komitentima su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Zajmovi kljentima umanjani za rezervacije na skupnoj osnovi, također prekononočni krediti su posebno iskazani u poziciji Plasmani drugim bankama.	
			Derivatvna financijska imovina	369			
			Krediti ostalim komitentima		(25.000)		
Nematerijalna imovina	25.772		Preuzeta imovina	1.639.549			
			Materijalna imovina (minus amortizacija)	17.063			
Ostala imovina	71.019		Kamate, naknade i ostala imovina	71.359	-	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.	
			A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	60.107			
UKUPNO SREDSTVA	3.550.592			3.550.592	-		

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2016.

Prilog 2

OBVEZE	OBVEZE			
Uzeti zajmovi	480.478	Kratkoročni krediti od financijskih institucija	368.262	U GFI-BAN izvještaju Krediti od financijskih institucija, ostali krediti i derivativne financijske obveze su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem
		Dugoročni krediti od financijskih institucija	112.216	
Depoziti drugih banaka	15.116	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	320.970	U Godišnjem izvješću u pozicijama Depozita prikazani su svi depoziti, dok u GFI-BANu su Ograničeni depoziti prikazani unutar pozicije Ostale obveze kao i derivativne financijske obveze.
Depoziti klijenata	2.598.001	Štedni depoziti	129.841	
Ostale obveze	65.150	Oročeni depoziti	2.159.682	
		Derivatne financijske obveze	-	
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	Izdani podređeni instrumenti	82.000	
		Izdani hibridni instrumenti	-	
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.951	Kamate, naknade i ostale obveze	69.725	(2.624)
Ukupno obveze	3.242.696	B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	3.242.696	-
DIONIČKA GLAVNICA		KAPITAL		
Dionički kapital	193.775	Dionički kapital	243.200	1.116
Kapitalna dobit	50.541	Dobit (gubitak) tekuće godine	13.575	-
Dobit tekuće godine	13.575	Zadržana dobit (gubitak)	24.898	
Rezerve i zadržana dobit	38.669	Zakonske rezerve	5.240	(1.116)
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	11.336	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647	
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	11.336	-
Ukupno vlasnička glavnica	307.896	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	307.896	-
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	3.550.592	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	3.550.592	-

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2016.

Prilog 2

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2016. - 31.12.2016. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	Razlika	Objašnjenje
Prihodi od kamata i slični prihodi	143.434	Kamatni prihodi	143.236	
Rashodi od kamata i slični rashodi	(74.909)	Kamatni troškovi	(81.309)	Tečajne razlike u GFI BAN-u iskazuju se posebno, kao i troškovi po osnovi osigurane štednje koji su prikazani pod ostalim troškovima.
Neto prihodi od kamata	68.525	Neto prihodi od kamata	61.927	
Prihodi od naknada i provizija	28.716	Prihodi od provizija i naknada	28.716	
Rashodi od naknada i provizija	(7.894)	Troškovi provizija i naknada	(7.894)	
Neto prihodi od naknada i provizija	20.822	Neto prihodi od naknada i provizija	20.822	
Neto dobit od trgovanja devizama	10.856	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	10.856	
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg		Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	121	
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	121	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(12)	
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća	17.338	Imovine raspoložive za prodaju	17.338	
Ostali prihodi iz poslovanja	2.261	Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća		
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	119.923	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	287	
		Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(90)	
Troškovi poslovanja		Ostali prihodi	2.273	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, dok u Godišnjem izvješću je unutar pozicija Troškova poslovanja.
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(76.179)	Ostali troškovi	(1.431)	
	(26.606)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(68.347)	
		Neto prihodi od poslovanja prije rezerviranja	43.744	
Dobit prije oporezivanja	17.138	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(26.606)	
Porez na dobit	3.563		17.138	
Neto dobit za godinu	13.575		13.575	
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
<i>Neto/izirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	18485		18485	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	32.060		32.060	

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

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2016.

Prilog 2

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2016. - 31.12.2016. U HRK

Naziv pozicije	Rasploživio dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	9			
1	4	5	6	7	8	9	10	11	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	243.200	-	14.470	21.966	8.349	(7.150)	-	280.835	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	243.200	-	14.470	21.966	8.349	(7.150)	-	280.835	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Porez na stavke izravno priznate ili premijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	17.338	-	17.338	
Ostali dobitici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	1.148	-	1.148	
Neto dobitici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	-	-	-	-	-	18.486	-	18.486	
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	13.575	-	-	13.575	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	243.200	-	-	-	13.575	18.486	-	275.260	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prijenos u rezerve	-	-	417	7.931	(8.349)	-	-	-	
Ispлата dividende	-	-	-	(5.000)	-	-	-	(5.000)	
Raspodjela dobiti (014+015)	-	-	417	2.931	(8.349)	-	-	(5.000)	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	243.200	-	14.887	24.897	13.575	11.336	-	307.895	

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

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2016.

Prilog 2

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2016. - 31.12.2016. godine	GFI BAN	Godišnje financijsko izvješće	Razlika	Obrazloženje
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine				
Dobit / gubitak prije oporezivanja	34.046	34.046	-	
Amortizacija	17.138	17.138	-	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	7.183	7.183	-	
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine	26.606	(3.456)	-	
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		29.723	-	
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		538	-	
Smanjenje/povećanje potencijalnih obaveza		(199)	-	
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	121		121	
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	530		530	
Ostali dobiti / gubici	(17.532)	(16.881)	(651)	Razlika je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u Godišnjem izvješću prikazana u ovim pozicijama, a u GFI BAN-u 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	(201.880)	(149.670)	(52.210)	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	(39.188)	(123.167)	83.979	
Smanjenje/povećanje potraživanja od drugih banaka		83.896	(190.279)	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	(106.383)			
Kreditni ostalim komitentima	(16.036)	(122.208)	106.172	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-		-	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	(52.982)		(52.982)	
Trežorski zapisi MF-a i blagajniški zapisi HNB-a	-		-	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rdg	(121)		(121)	
Ostala poslovna imovina	12.829	11.809	1.020	Razlika je u prikazu stavke nematerijalne imovine, koja se u GI prikazuje pod imovinom, a u izvješću GFI BAN ulazi u poziciju ostale poslovne imovine, te su razlike i u prikazu stavaka rezerviranja koja su u godišnjem izvješću prikazana zasebno u pozicijama unutar poslovnih aktivnosti, a u GFI izvješću prikazuju se u ovim pozicijama.
Povećanje/smanjenje ostale imovine				
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	(295.126)	(294.926)	(200)	
Depoziti po viđenju	79.652			
Štedni i oročeni depoziti	(367.967)	(292.575)		
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	(6.811)	(2.351)	(4.460)	
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata				
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(462.960)	(410.550)	(52.410)	Razlika se odnosi na Ograničene depozite koji u Godišnjem izvješću idu u Ostale obveze

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
 Na datum 31. prosinca 2016.

Prilog 2

Plaćeni porez na dobit	(147)	(147)	0
Neto priljev / odлив gotovine iz poslovnih aktivnosti	(463.107)	(410.697)	(52.410)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(59.957)	(112.456)	52.499
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(7.065)	(6.174)	(891)
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeca	(53.179)	(53.179)	0
Primljene dividende	287	287	287
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(52.982)	52.982
Kupnja/prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(121)	121
			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
			121 Poslovnih aktivnosti, a u Godišnjem izvješću unutar ulagačkih aktivnosti
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	348.978	348.978	-
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	353.978	353.978	-
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava			-
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava			-
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira			-
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata			-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala			-
Dokapitalizacija temeljnog kapitala			-
Premija na emitirane dionice			-
Isplaćena dividenda	(5.000)	(5.000)	-
Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti			-
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava			-
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava			-
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(174.086)	(174.175)	
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(90)	-	-
			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	(174.175)	(174.175)	
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	520.449	520.449	
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	346.274	346.274	

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 11. sjednici održanoj dana 28.04.2017. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2016. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 28.04.2017. godine).
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.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro, dipl. oec.



ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felić, dipl. oec.



U Zagrebu, 28.04.2017. godine.

Broj: U-1-11/2017.

Bartol

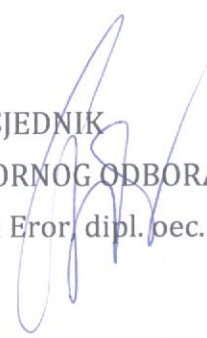
KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

NADZORNI ODBOR

Temeljem članka 23. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) Nadzorni odbor na svojoj 4. telefonskoj sjednici održanoj dana 28. travnja 2017. godine donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2016. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 28.04.2017. 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, 28.04.2017. godine.

Broj: NO-1-4/2017.

Banča