

Godišnje izvješće za 2017. godinu



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017

do

31.12.2017

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.	
Pošanski 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
Konsolidirani izvještaj:	NE	
Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Broj zaposlenih:	193
(krajem godine)	
Šifra NKD-a:	6419

Knjigovodstveni servis:		
Osoba za kontakt:	Medić Melita	
	(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 31.12.2017. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Zagreb, 27. travnja 2018.

BILANCA
stanje na dan **31.12.2017**

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	518.380.921	432.240.905
1.1. Gotovina	002	55.529.982	54.628.397
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	462.850.939	377.612.508
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	96.457.588	89.073.956
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	78.900.764	0
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	755.103.394	904.562.854
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.799.880	29.173.754
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.277.359	12.314.709
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	368.963	164.581
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	180.225.297	155.762.003
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.639.548.386	1.614.053.317
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	17.062.603	16.940.996
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.359.153	68.221.980
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	60.107.427	60.684.361
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.550.591.735	3.383.193.416
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	480.478.456	595.188.902
1.1. Kratkoročni krediti	019	368.262.296	563.673.955
1.2. Dugoročni krediti	020	112.216.160	31.514.947
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.610.494.412	2.312.759.214
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	320.970.466	269.090.235
2.2. Štedni depoziti	023	129.841.544	164.381.198
2.3. Oročeni depoziti	024	2.159.682.402	1.879.287.781
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	69.723.562	56.887.427
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.242.696.430	3.046.835.543
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODIŃE	037	13.574.704	20.764.716
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	24.897.633	31.786.567
4. ZAKONSKE REZERVE	039	5.239.848	5.918.583
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	11.336.038	25.040.925
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	307.895.305	336.357.873
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.550.591.735	3.383.193.416
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2017

do

31.12.2017

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
1. Kamatni prihodi	048	143.236.019	129.277.946
2. Kamatni troškovi	049	81.309.368	49.448.131
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	61.926.651	79.829.815
4. Prihodi od provizija i naknada	051	28.716.418	27.449.430
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.894.496	8.239.055
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	20.821.922	19.210.375
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	10.856.906	7.848.988
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-12.927	-7.313
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	120.872	37.349
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	17.337.686	7.167.824
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	287.258	3.300
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-89.539	930.812
17. Ostali prihodi	064	2.273.095	5.453.547
18. Ostali troškovi	065	1.431.330	2.324.277
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	68.346.704	67.526.517
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	43.743.890	50.623.903
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	26.605.580	25.111.537
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	17.138.310	25.512.366
23. POREZ NA DOBIT	070	3.563.606	4.747.650
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	13.574.704	20.764.716
25. Zarada po dionici	072	7	11
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2017 do 31.12.2017 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	34.045.982	34.790.286
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	17.138.310	25.512.366
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	26.605.580	25.111.537
1.3. Amortizacija	004	7.183.254	7.261.829
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	120.872	37.349
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	530.357	500
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-17.532.391	-23.133.295
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-201.880.896	-11.496.339
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-39.188.507	29.442.919
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-78.900.764	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-27.482.674	-98.417
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-16.035.719	25.495.069
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-52.981.736	-71.704.873
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-120.872	-37.349
2.8. Ostala poslovna imovina	016	12.829.376	5.406.312
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-295.126.150	-304.564.299
3.1. Depoziti po viđenju	018	79.652.383	-51.880.231
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-367.967.323	-245.854.967
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-6.811.210	-6.829.101
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-462.961.064	-281.270.352
5. Plaćeni porez na dobit	023	-146.807	-5.657.257
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-463.107.871	-286.927.609
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-59.956.501	88.650.947
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-7.064.987	-4.124.656
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 dospeljeka	028	-53.178.772	92.772.303
7.4. Primljene dividende	029	287.258	3.300
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	348.978.295	108.703.412
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	353.978.295	114.710.446
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-5.000.000	-6.007.034
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-174.086.077	-89.573.250
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-89.539	930.812
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-174.175.616	-88.642.438
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	520.449.164	346.273.549
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	346.273.548	257.631.111

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		31.12.2017					u kunama		
	01.01.2017	do	Rasploziivo dioničarima matičnog društva					Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
AOP oznaka	1	2	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				
Stanje 1. siječnja tekuće godine	243.199.940	0	14.886.990	24.897.633	13.574.704	11.336.038	0	307.895.305		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka										
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	243.199.940	0	14.886.990	24.897.633	13.574.704	11.336.038	0	307.895.305		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju										
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju										
Porez na slavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi										
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama										
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	13.704.887	0	13.704.887		
Dobit / gubitak tekuće godine										
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	0	20.764.716	0	20.764.716		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica										
Ostale promjene										
Prijenos u rezerve			678.735							
Ispлата dividende										
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	678.735	6.888.934	-13.574.704			-6.007.035	0	-6.007.035
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	243.199.940	0	15.565.725	31.786.567	20.764.716	25.040.925	0	336.357.873		

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 ipravne 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
2017.**

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

Nataša Jakić Felić

Član Uprave

Nadzorni odbor

Nadira Eror

Predsjednica Nadzornog odbora

Ankica Čeko

Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora

Ivan Penić

Član Nadzornog odbora

Silvije Orsag

Član Nadzornog odbora

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 2017. godine.

3. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama (HRK), koje 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	2017	2016	Index
Prihodi od kamata i slični prihodi	129.474	143.434	90
Rashodi od kamata i slični rashodi	(43.862)	(74.909)	59
Neto prihodi od kamata	85.612	68.525	125
Prihodi od naknada i provizija	27.449	28.716	96
Rashodi od naknada i provizija	(8.239)	(7.894)	104
Neto prihodi od naknada i provizija	19.210	20.822	92
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7.849	10.754	73
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	37	121	31
Dobit/gubitak od fin.imovine raspoložive za prodaju	7.168	17.338	41
Dobit/gubitak od fin.imovine koja se drži do dospijea	-	-	-
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	735	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	5.515	2.363	233
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	126.126	119.923	105
Troškovi poslovanja	(75.133)	(76.179)	99
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(25.481)	(26.606)	96
Dobit/gubitak prije oporezivanja	25.512	17.138	149
Porez na dobit/gubitak	4.748	3.563	133
Neto dobit/gubitak za godinu	20.765	13.575	153

Ukupni prihodi Banke iznose 178,3 milijuna kuna, ukupni rashodi iznose 152,8 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	2017	2016	Index
Zajmovi poduzećima	64.323	78.068	82
Zajmovi stanovništvu	34.130	32.448	105
Plasmani drugim bankama	21	126	17
Dužnički vrijednosni papiri	24.692	25.952	95
Ostala društva	6.308	6.840	92
Ukupno prihodi od kamata	129.474	143.434	90

RASHODI OD KAMATA	2017	2016	Index
Stanovništvo	26.290	53.645	49
Poduzeća	4.172	6.350	66
Banke	7.446	6.929	107
Ostala društva	4.005	5.056	79
Nerezidenti	1.949	2.929	67
Ukupno rashodi od kamata	43.862	74.909	59

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	2017	2016	Index
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	14.716	16.528	89
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	5.894	5.120	115
Prihodi od naknada i provizija od banaka	6.839	7.068	97
Ukupno prihodi od naknada i provizija	27.449	28.716	96

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2017	2016	Index
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	5.389	5.258	102
Ostale naknade i provizije	2.850	2.637	108
Rashodi od naknada i provizija	8.239	7.894	104

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 dospijeaća u slučaju prodaje prije roka dospijeaća, 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	2017	2016	Index
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	432.241	518.381	83
Plasmani drugim bankama	89.074	121.458	73
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.315	12.277	100
Zajmovi klijentima	1.769.980	1.795.143	99
Ulaganja koja se drže do dospelosti	29.174	120.800	24
Ulaganja raspoloživa za prodaju	904.563	834.004	108
Materijalna i nematerijalna imovina	92.993	96.791	96
Ostala imovina	52.854	51.738	102
Ukupno sredstva	3.383.194	3.550.592	95

OBVEZE	2017	2016	Index
Depoziti klijenata	2.315.355	2.598.001	89
Depoziti drugih banaka	-	15.116	0
Uzeti zajmovi	595.189	480.478	124
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	82.000	100
Ostale obveze	52.202	65.150	80
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.090	1.951	107
Ukupno obveze	3.046.836	3.242.696	94

DIONIČKA GLAVNICA	2017	2016	Index
Dionički kapital	193.775	193.775	100
Kapitalna dobit	50.541	50.541	100
Dobit / gubitak tekuće godine	20.765	13.575	153
Rezerve i zadržana dobit	46.236	38.669	120
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	25.041	11.336	221
Ukupno dioničku glavnica	336.358	307.896	109

Ukupno dionička glavnica i obveze	3.383.194	3.550.592	95
Ukupna sveobuhvatna dobit	34.470	32.060	108

Bilanca stanja smanjena je u odnosu na prethodnu godinu u neto iznosu od 167,4 milijuna kuna odnosno 5%.

Smanjenje od 1,4% bilježe, zajmovi klijentima te ulaganje u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća za 76%, dok su ulaganja u vrijednosne papire u portfelju ulaganja raspoloživa za prodaju povećana za 71 milijuna kuna odnosno 8,50% .

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 11,4% odnosno 298 milijuna kuna, dok su povećani uzeti zajmovi za 115 milijuna kuna , povećanje se odnosi na repo poslove sa drugim bankama, uključujući HNB, PBZ i Erste banku. Povećan je rast vrijednosnica koje se drže u portfelju raspoloživo za prodaju, te je za njih prinos u kapitalu povećan za 121% u odnosu na prethodnu godinu kada su bile niže fer vrijednosti imovine vrijednosnica i imale su manji utjecaj u kapitalu.

Ukupna sveobuhvatna dobit je povećana, te ona za 2017. godinu iznosi 34,4 milijuna kuna, a prethodne godine ona je iznosila 32 milijuna kuna.

Banka je za 2018. godinu sklopila ugovor o obavljanju revizije godišnjih izvješća sa revizorskim društvom Delloite i ukupan iznos naknada za 2017. financijsku godinu iznosi 160 tisuća kuna.

U toku 2017.godine revizorsko društvo organiziralo je i edukativnu radionicu za dio djelatnika banke na temu novog standarda IFRS-9 čija primjena počinje od 01.01.2018.godine, te je za to platila 8,5 tisuća kuna naknade.

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

6. IZVANBILANČNE STAVKE

POTENCIJALNE OBVEZE	2017	2016	Index
Garancije	108.723	100.412	108,28
Akreditivi	3.621	65	5570,77
Mjenice	0	0	-
Okvirni krediti i obveze financiranja	45.933	55.473	82,80
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	45.968	36.343	126,48
Budućnosnice	0	0	-
Opcije	0	0	-
Ugovori o razmjeni	0	0	-
Forwardi	0	0	-
Ostale izvedenice	0	0	-
Ukupno izvanbilančne stavke	204.245	192.293	106,22

Ukupne izvanbilančne stavke u 2017. godini povećane su za 6% odnosno 12 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, a najveće povećanje odnosi se na akreditive i ostale rizične izvanbilančne stavke koji u najvećem dijelu čine odobreni limiti.

Bilješke uz financijska izvješća

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

5. USKLADA STANDARDNIH I NESTANDARDNIH GODIŠNJIH IZVJEŠĆA

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2017. - 31.12.2017. GODINE		u tisućama kuna		u tisućama kuna		Razlika		Obrazloženje	
Godišnji financijski izvještaj		GFI - BAN		u tisućama kuna		Razlika		Obrazloženje	
Prihodi od kamata i slični prihodi		143.434	Kamatni prihodi	129.278		5.782		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		(43.862)	Kamatni troškovi	49.448					
Neto prihodi od kamata		85.612	Neto prihodi od kamata	79.830					
Prihodi od naknada i provizija		27.449	Prihodi od provizija i naknada	27.449					
Rashodi od naknada i provizija		(8.239)	Troškovi provizija i naknada	(8.239)					
Neto prihodi od naknada i provizija		19.210	Neto prihodi od naknada i provizija	19.210					
Neto dobit od trgovanja devizama		7.849	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	7.849		0			
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika		735	Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	37					
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg		37	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(12)					
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju		7.168	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	7.168		(0)			
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća		5.515	Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća	3					
Ostali prihodi iz poslovanja		126.126	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	(931)					
Neto prihodi iz redovitog poslovanja		126.126	Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(931)					
Troškovi poslovanja		(75.133)	Ostali prihodi	5.454					
		(25.481)	Ostali troškovi	(2.324)					
			Neto prihodi od poslovanja prije rezerviranja	(67.527)					
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja				50.624					
Dobit prije oporezivanja		25.512	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(25.112)		(369)			
Porez na dobit		4.748		4.748		(0)			
Neto dobit za godinu		20.764		20.764		1.132			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI									
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak									
Financijska imovina raspoloživa za prodaju									
<i>Neto realizirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>		13705		13705					
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		34.469		34.469					

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

Bilješke uz financijska izvješća

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

BILANCA NA DAN 31.12.2017. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI BAN	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
SREDSTVA		IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	432.241	Gotovina	54.628	-	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	377.613	-	
Plasmani drugim bankama	89.074	Depoziti kod bankarskih institucija	89.074	-	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
Ulaganja koja se drže do dospijeća	29.174	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
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.315	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	29.174	-	
		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 kroz rđg
Ulaganja raspoloživa za prodaju	904.563	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	904.563	-	
Zajmovi klijentima	1.769.980	Kreditni financijskim institucijama	155.762	-	
		Derivativna financijska imovina	165	-	
		Kreditni ostalim komitentima		-	U GFI-BAN izvještaju Derivativna financijska imovina i Kreditni ostalim komitentima su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Zajmovi klijentima umanjeni za rezervacije na skupnoj osnovi, također prekononočni krediti su posebno iskazani u poziciji Plasmani drugim bankama.
Nematerijalna imovina	25.030	Preuzeta imovina	1.614.053	-	
		Materijalna imovina (minus amortizacija)	16.941	-	
Materijalna imovina	67.963		68.222	-	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	52.854	Kamate, naknade i ostala imovina	60.684	-	
UKUPNO SREDSTVA	3.383.194	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	3.383.194	-	

Bilješke uz financijska izvješća
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

OBVEZE		OBVEZE			
Uzeti zajmovi	595.189	Kratkoročni krediti od financijskih Dugoročni krediti od financijskih institucija	563.674	-	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	-	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	269.090	2.595	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	2.315.355	Štedni depoziti	164.381		
Ostale obveze	52.202	Oročeni depoziti	1.879.289		
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	Derivatne financijske obveze	-		
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.090	Izdani podređeni instrumenti	82.000		
		Izdani hibridni instrumenti	-		
	2.090	Kamate, naknade i ostale obveze	56.887	(2.595)	
Ukupno obveze	3.046.836	B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+ 033+034)	3.046.836	-	
DIONIČKA GLAVNICA		KAPITAL			
Dionički kapital	193.775	Dionički kapital	243.200	1.116	
Kapitalna dobit	50.541	Dobit (gubitak) tekuće godine	1.116	19.649	
Dobit tekuće godine	20.765	Zadržana dobit (gubitak)	20.765		
Rezerve i zadržana dobit	46.236	Zakonske rezerve	37.705	(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 izvješćajima unutar Kapitalne dobiti dok je u GFI BAN prikazana zajedno s dioničkim kapitalom.
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	25.041	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647		
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	25.041		
Ukupno vlasnička glavnica	336.358	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	336.358	-	
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	3.383.194	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	3.383.194	-	

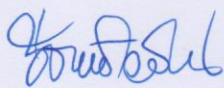
7. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U tekućem razdoblju nakon datuma bilance provedena je značajna promjena primjenom novog međunarodnog standarda IFRS 9 čija zakonska primjena počinje od 01.01.2018.godine.

Banka je u proteklom razdoblju intenzivno radila na evidencijama, edukacijama i programskim rješenjima, te je uvođenje novog standarda u bančnim evidencijama uspješno provedeno.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Član Uprave

Nataša Jakić Felić



KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

**Financijski izvještaji za godinu završenu
31. prosinca 2017. godine
zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izješće Uprave o poslovanju Banke u 2017. godini	1 - 15
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za 2017. godinu.	16 - 17
Odgovornost za financijske izvještaje	18
Izješće neovisnog revizora	19 - 24
Financijski izvještaji	
Izještao o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2017.	25
Izještao o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine	26
Izještao o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2017.	27
Izještao o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2017.	28
Bilješke uz financijske izvještaje	29-99
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	100 - 106
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	107 - 114

UPRAVA BANKE

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2017. GODINI



Zagreb, 27. travnja 2018. godine

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2017. GODINI

Sadržaj:

1. Uprava i Nadzorni odbor Banke
2. Poslovanje Kreditne banke Zagreb d.d.
 - *Poslovno okruženje i finansijski rezultat za 2017. godinu*
 - *Očekivanja u 2018. 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
Član Uprave Banke

NADZORNI ODBOR

Nadira Eror
Ankica Čeko
Ivan Penić
Silvije Orsag

Predsjednica Nadzornog odbora
Zamjenica predsjednice Nadzornog odbora
Član Nadzornog odbora
Član Nadzornog odbora

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.

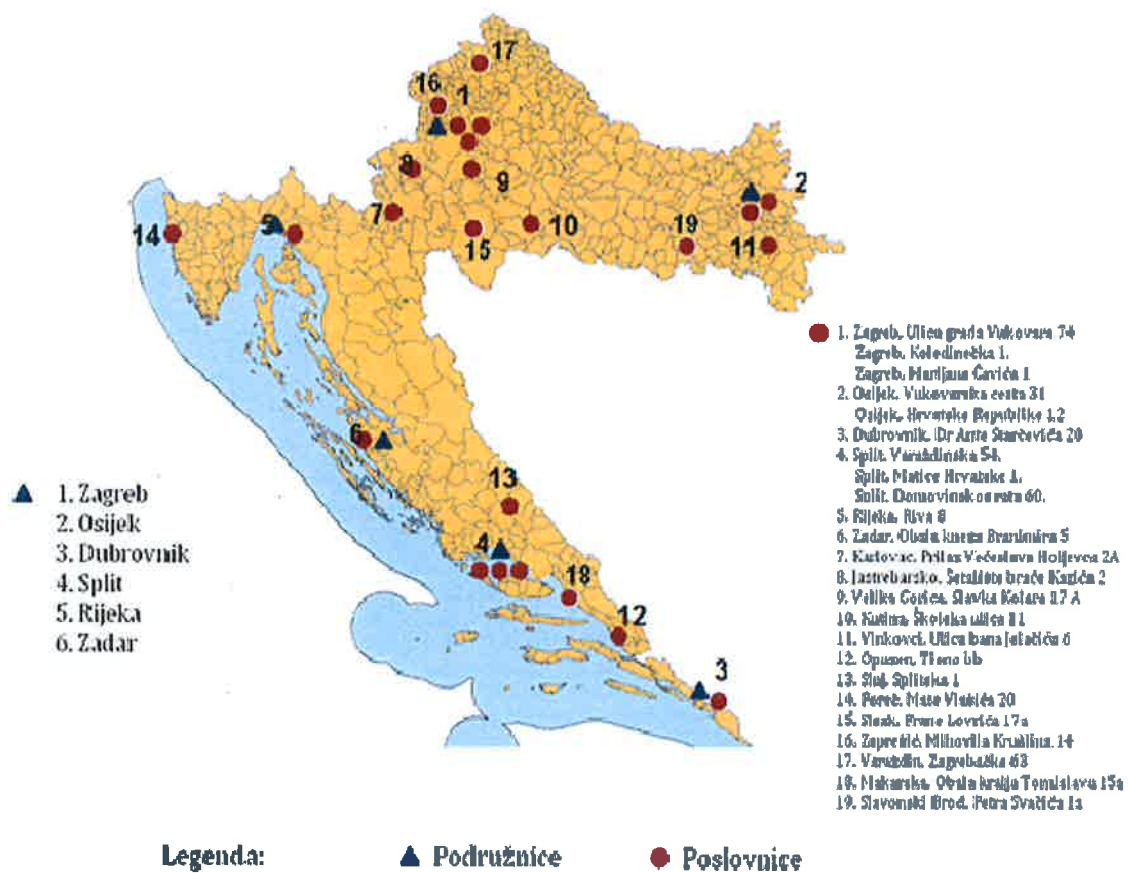
Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke Odobrenjem od 14. veljače 2007. godine.

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 finansijski rezultat za 2017. godinu

Iza nas je godina u kojoj su nastavljeni pozitivni makroekonomski trendovi uz gospodarski rast od 3%. Ključni generatori ostvarenog rasta jesu izvoz roba te povijesno uspješna turistička sezona. Adekvatno se posložilo nekoliko ključnih pretpostavki od kojih ističemo stabilnost inozemnog ekonomskog tržišta (osobito nama važne Eurozone). U takvim okolnostima po prvi puta od osamostaljenja ostvaren je suficit proračuna opće države, blago smanjenje stope nezaposlenosti te pad javnog duga.

Kumulativ ovih efekata je i rast rejtinga države, prema ocjeni više vodećih svjetskih rejting agencija.

U dijelu posla kojim se dominantno bavimo, uvodno navedeno odrazilo se prvenstveno na kretanje kamatnih stopa koje su i dalje u padu (podjednako, snižavaju se i aktivne i pasivne kamatne stope). Vrijeme u kojem živimo je vrijeme u kojem se kvalitetni gospodarski subjekti te bonitetni građani mogu financirati povoljnije nego ikada prije.

Logičan efekt svega navedenog je rast kreditne potražnje, osobito izražen u drugom dijelu godine (u velikoj mjeri vezan uz turističke projekte te stanogradnju, ponovno kao posljedica ekspanzije turizma).

Rast potražnje u najvećoj se mjeri odnosi na kredite u kunama te kredite koji se ugovaraju sa nepromjenjivom kamatnom stopom za cijelo razdoblje otplate. Uvažavajući relativno nedavno materijalizirane valutne rizike, sklonost investitora ka ovakvoj vrsti financiranja ne iznenađuje.

Najveću prijetnju daljnjem nastavku ovih trendova vidimo u razvoju situacije vezane uz poslovanje najvećeg domaćeg koncerna. Iako je 2017. godina kulminacije krize u poslovanju ovog gospodarskog subjekta, mišljenja smo kako su stvarni efekti iste na hrvatsko gospodarstvo i poslovne subjekte za sada ipak izostali, a očekujemo ih u ovoj godini prestankom važenja odredbi posebno uvedenih zakona.

Opisana tržišna kretanja, naravno, od presudne važnosti su i na poslovanje Kreditne banke Zagreb d.d. 2017. godina će zasigurno ostati kao jedna od najuspješnijih godina u poslovanju.

Godina je to u kojoj je Banka zadržala svoju stabilnu desetu poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu, mjereno kriterijem aktive. Ostvaren je rast neto kamatnog prihoda u visini od gotovo 29% u odnosu na prethodnu 2016. godinu. Ukupno je ostvaren neto prihod poslovanja od provizija i naknada u visini od 19,2 milijuna kuna što je uz neto ostali nekamatni prihod na razini 18 milijuna kuna rezultiralo operativnom dobiti iz poslovanja od čak 50,3 milijuna kuna. Ostvareni rast operativne dobiti u odnosu na 2016. godinu je čak 15,2%.

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%.

Posebnu naglasak u poslovanju stavljamo na neuredne plasmane. 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. Urednosti portfelja zasigurno pripomaže i konzervativna politika odobravanja plasmana, samim time i formiranje kvalitetnog kreditnog portfelja, ali svakako i adekvatna kolateralizacija ugovorenih plasmana.

Godina iza nas je i godina implementacije novih standarda koji su u značajnoj mjeri mijenjali poslovne procese. Sve uz to vezane izazove smo u predviđenim rokovima i unutar očekivanih efekata uspješno odradili.

Zaključno, poslovanje Banke je stabilno i profitabilno, na značajno višoj razini kapitaliziranosti minimalno propisane i/ili regulatorno utvrđene. Ponosni smo na ostvarenu efikasnost u poslovanju, koja jer na razinama banaka značajno većeg tržišnog udjela.

Na kraju, koristimo ovu prigodu kako bismo se zahvalili svim svojim zaposlenicima. Upravo oni su svojom profesionalnošću, predanošću poslu, stručnošću i ekspeditivnošću u velikoj mjeri doprinijeli ostvarenoj bruto dobiti od 25,5 milijuna kuna, sa kojim ostvarenjem smo iznimno zadovoljni.

SAŽETAK POKAZATELJA

u 000 kn	31.12.2017.
AKTIVA	3.383.194
KREDITI	1.769.980
DEPOZITI	2.315.355
REGULATORNI KAPITAL	334.487
PRIHODI	178.228
DOBIT PRIJE REZERVACIJA	50.994
RANG BANKE u RH [po kriteriju veličine aktive]	10

BILANCA STANJA

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 3,4 milijarde kuna. Smanjena je u 2017. godini za 4,7%. Zajmovi klijentima iznosili su 1,8 mlrd kuna i čine preko 50% ukupne imovine Banke, pri čemu je njihov iznos za 1,4% manji nego u 2016. godini.

U pasivi bilance Banke dominiraju depoziti klijenata (2,3 mlrd. kuna) koji čine 68% bilance, a smanjeni su za 11% u odnosu na kraj 2016. godine.

IMOVINA	2017.	2016.	Indeks 17/16
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	432.241	518.381	83
Plasmani drugim bankama	89.074	121.458	73
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.315	12.277	100
Zajmovi klijentima	1.769.980	1.795.143	99
Ulaganja koja se drže do dospelosti	29.174	120.800	24
Ulaganja raspoloživa za prodaju	904.563	834.004	108
Materijalna i nematerijalna imovina	92.993	96.791	96
Ostala imovina	52.854	51.738	102
UKUPNO IMOVINA	3.383.194	3.550.592	95

OBVEZE	2017.	2016.	Indeks 17/16
Depoziti drugih banaka	-	15.116	0
Depoziti klijenata	2.315.355	2.598.001	89
Uzeti zajmovi	595.189	480.478	124
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	82.000	100
Ostale obveze	52.202	65.150	80
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.090	1.951	107
UKUPNO OBVEZE	3.046.836	3.242.696	94
DIONIČKA GLAVNICA	2017.	2016.	Indeks 17/16
Dionički kapital	193.775	193.775	100
Kapitalna dobit	50.541	50.541	100
Dobit/gubitak tekuće godine	20.765	13.575	153
Rezerve i zadržana dobit	46.236	38.669	120
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	25.041	11.336	221
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	336.358	307.896	109
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA I OBVEZE	3.383.194	3.550.592	95

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 178,3 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu su smanjeni za 12% odnosno za 24,5 milijuna kuna.

U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi s 73%, dok su u 2016. godini kamatni prihodi imali udjel od 71% u ukupnim приходima.

Kamatni prihodi su u 2017. smanjeni za 10% odnosno za 14 milijuna kuna u odnosu na 2016. godinu i u 2017. godini iznosili su 129 milijuna kuna. Neto prihodi od kamata u 2017. godini iznosili su 86 milijuna kuna, a u 2016. godini 69 milijuna kuna.

Prihodi od naknada i provizija nisu imali većih oscilacije te su ostali na sličnim razinama, odnosno smanjeni su za 1,3 mil kuna, odnosno 4% u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihod od provizija i naknada smanjen je u 2017. godini i iznosio je 19,2 milijuna kuna, dok je prethodne godine iznosio 20,8 milijuna kuna.

Ukupni rashodi u 2017. godini iznosili su 152,8 milijuna kuna, odnosno smanjeni su za 33 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni troškovi smanjeni su za 31 milijuna kuna uslijed pada kamatnih stopa na depozite klijenata te smanjenja depozitne baze klijenata.

Povećani su troškovi provizija i naknada, dok su administrativni i opći troškovi smanjeni za 1 milijun kuna.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu i to za 1,1 milijuna kuna, odnosno za 4%.

Troškovi poslovanja sudjeluju s 49% u ukupnoj strukturi troškova (u 2016. godini je to bilo 41%).

Rashodi za naknade i provizije u 2017. godini povećani su u odnosu na prethodnu godinu.

RAČUN DOBITI I GUBITKA	2017.	2016.	Indeks 17/16
Prihodi od kamata i slični prihodi	129.474	143.434	90
Rashodi od kamata i slični rashodi	(43.862)	(74.909)	59
Neto prihodi od kamata	85.612	68.525	125
Prihodi od naknada i provizija	27.449	28.716	96
Rashodi od naknada i provizija	(8.239)	(7.894)	104
Neto prihodi od naknada i provizija	19.210	20.822	92
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7.849	10.754	73
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	37	121	31
Dobit/gubitak od fin. imovine raspoložive za prodaju	7.168	17.338	41
Dobit/gubitak od fin. imovine koja se drži do dospjeća	735	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	5.515	2.363	233
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	126.126	119.923	105
Troškovi poslovanja	(75.133)	(76.179)	99
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(25.481)	(26.606)	96
Dobit prije oporezivanja	25.512	17.138	149
Porez na dobit	4.748	3.563	133
Neto dobit za godinu	20.765	13.575	153
PRIHODI OD KAMATA	2017.	2016.	Indeks 17/16
Zajmovi poduzećima	64.323	78.068	82

Zajmovi građanstvu	34.130	32.448	105
Plasmani drugim bankama	21	126	17
Dužničke vrijednosnice	24.692	25.952	95
Ostala društva	6.308	6.840	92
Ukupno prihodi od kamata	129.474	143.434	90

RASHODI OD KAMATA	2017.	2016.	Indeks 17/16
Građanstvo	26.290	53.645	49
Poduzeća	4.172	6.350	66
Banke	7.446	6.929	107
Ostala društva	4.005	5.056	79
Nerezidenti	1.949	2.929	67
Ukupno rashodi od kamata	43.862	74.909	59

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2017.	2016.	Indeks 17/16
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	14.716	16.528	89
Prihodi od naknada i provizija od građanstva i obrtnika	5.894	5.120	115
Prihodi od naknada i provizija od banaka	6.839	7.068	97
Ukupno prihodi od naknada i provizija	27.449	28.716	96

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2017.	2016.	Indeks 17/16
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	5.389	5.258	102
Ostale naknade i provizije	2.850	2.636	108
Rashodi od naknada i provizija	8.239	7.894	104

OČEKIVANJA U 2018. GODINI

U godini pred nama očekujemo nastavak pozitivnih trendova. Jako velika očekivanja ponovno se postavljaju spram turističke sezone. Najave svih tour operatora, a i ostvarene predbilježbe daju osnovu ovakvim očekivanjima.

Kako smo ranije i spomenuli, mišljenja smo kako će veliki utjecaj na gospodarska kretanja imati i rasplet situacije vezane uz poslovanje tvrtki iz sastava najvećeg domaćeg koncerna, odnosno efekti očekivane nagodbe na vjerovnike istih.

Naime, 2018. godina je godina u kojoj će prestati biti važeće odredbe zakona koji danas reguliraju ovu gospodarsku, ali i političku situaciju. Imajući na umu kako u strukturi vjerovnika velik udio otpada upravo na inozemne vjerovnike mišljenja smo kako ni interes inozemnih ulagača neće ostati imun na konačni rasplet događaja.

Kao i uvijek do sada, važnu ulogu, bilo kao akcelerator ili inhibitor, rasta zasigurno će imati pravni okvir. Svjedočili smo više puta koliko nestabilnost istoga ili utjecaj sociopolitičkih odluka može kolebati investitore u odluci, a upravo su investicije ključna pretpostavka daljnjeg gospodarskog rasta, smanjenja stope nezaposlenosti, i slično.

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. Razvijene su također i 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 dospjeću. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca, odnosno po gospodarskim sektorima. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovitih analiza sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice, odnosno, prilagođavanjem kreditnih limita. Banka djelomično upravlja kreditnim rizikom i prihvaćanjem instrumenata osiguranja povrata kredita te jamstava poduzeća i osobnih jamstava. Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita

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

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

Preuzete obveze kreditiranja

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

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

Sukladno popisima 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 prijaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zloga, ulaganja, stambene ili poslovne hipoteke, mjenice, zadužnice ili drugih vrsta imovine.

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

standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospijea preuzetih obveza kreditiranja jer navedene dugoročne obveze općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

b) Rizik likvidnosti

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

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijea i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

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

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijea aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu. Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju da koeficijent likvidnosne pokrivenosti padne ispod interno propisanih limita Odjel kontrole rizika 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 tijekomove, 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 2017. i 31. prosinca 2016. 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 rizika, kao druga

razina 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 dospijuća ugovorene promjene kamate (vidi Bilješku 33).

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik u knjizi banke promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na njen regulatorni kapital te utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod. 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 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 2017. i 31. prosinca 2016. 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 2017. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

5. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U tekućem razdoblju nakon datuma bilance nije bilo značajnijih promjena.

U Zagrebu, 27.04.2018. 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 2017. 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 2017. 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 uprave odnosno izvršnih direktora, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)	NE	Ne smatramo potrebitim.
26.	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 (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)	NE	Ne smatramo potrebitim.
27	Izviđa 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.
30	Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih ugovora.
31	Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih ugovora.
35	Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Članovi komisije revizorskog odbora su članovi Nadzornog odbora.
48	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 ugovorenih primanja te naknada.
54	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 važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Kreditne banke Zagreb d.d. („Banka“), 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 važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. 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

27. travnja 2018. godine

Kreditna banka Zagreb d.d.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Kreditne banke Zagreb d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Kreditne banke Zagreb d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2017. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Marina Tonžetić, Juraj Moravek i Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZBAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/fo-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova danih klijentima
<p><i>Upućujemo na bilješku 3 na stranici 43, u kojima su objavljene računovodstvene politike i procjene važne za umanjenje vrijednosti zajmova klijentima te na bilješku 15 na stranici 57 u kojoj se nalazi raščlamba zajmova klijentima.</i></p> <p>Umanjenje vrijednosti zajmova smatramo ključnim revizijskim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog udjela rasuđivanja ključnog rukovodstva, kao i primjene subjektivnih pretpostavki.</p> <p>Nadoknadivost kredita ovisi o kreditnom riziku povezanom s tim kreditom. Ako postoji objektivni dokaz o mogućnosti da kredit ne bude otplaćen u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna dvojba u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost kredita podvrgavaju se pojedinačnoj procjeni kako bi se odredila specifična rezervacija. Uprava vlastitim rasuđivanjem ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita uključujući, ali ne isključivo, financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum projekcije realizacije, očekivani tijek novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.</p> <p>Banka iskazuje specifična i kolektivna rezerviranja za kreditne gubitke u skladu sa zakonom propisanim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine“ br. 41A/14) (dalje: Odluka HNB-a).</p>	
Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje	
<p>U procesu planiranja revizije te tijekom prethodne revizije stekli smo razumijevanje o procesu Banke za određivanje visine rezervacija te razmotrili adekvatnost politika, procedura i odgovornosti djelatnika Banke nad samim procesom da bismo mogli prilagoditi revizijske postupke rizicima povezanim s rezerviranjima za kreditne gubitke.</p> <p>Naše revizorske procedure bile su usmjerene na, te su uključivale slijedeće:</p> <p><i>Specifične rezervacije za kreditne gubitke:</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Testirali smo dizajn i implementaciju te operativnu efikasnost internih kontrola za slijedeća područja:<ul style="list-style-type: none">○ Pregled izračuna specifičnih rezervacija za kreditne gubitke i odobrenjem rezultata testova umanjenja○ Automatski brojač dana kašnjenja i priznavanje isključene kamate○ Obnavljanje vrijednosti procjene instrumenata osiguranja○ Efektivnu kamatnu stopu	

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje (nastavak)

- Analizirali smo populaciju zajmova kako bismo razvrstali i identificirali ključna rizična područja. Odabrali smo uzorak, ne isključujući druge kriterije, na temelju stupnja kreditnog rizika i promjene stupnja, dana kašnjenja i vjerojatnosti nastanka statusa neplaćanja (klijenti u procesu predstečajne nagodbe, restrukturirani zajmovi, itd.). Za kredite iz uzorka proveli smo dokazno testiranje (testove detalja) kako bismo ocijenili:
 - klasifikaciju kredita i utvrdili postojanje eventualnih pokazatelja koji bi ukazivali na to da se neki krediti razvrstani u nadoknadive trebaju reklasificirati u djelomično nadoknadive ili potpuno nenadoknadive, kao i eventualnu potrebu za priznavanjem pojedinačnog ispravka vrijednosti prema Odluci HNB-a i Međunarodnom računovodstvenom standardu 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“;
 - izračun ispravka vrijednosti i rezerviranja na pojedinačnoj osnovi i pretpostavke Uprave o nadoknadivosti knjigovodstvene vrijednosti kredita, vrijednosti instrumenata osiguranja i procjeni u vezi s daljnjom otplatom kredita i postotkom nadoknadivosti. U nekim slučajevima smo vlastitim rasuđivanjem ocijenili parametre koji se koriste u izračunu gubitaka od umanjenja (primjerice period realizacije, umanjenje vrijednosti procjene i sl.) te vlastiti izračun usporedili s gubicima uslijed umanjenja vrijednosti koje je izračunala Uprava. Analizirali smo financijski položaj klijenata iz uzorka i provjerili eventualna kršenju ugovora i/ili eventualne promjene u odnosu na originalne uvjete. Razmotrili smo i utjecaj sadašnjih gospodarskih uvjeta na lokalnoj i globalnoj razini, kretanje cijena za predmetnu imovinu te druge čimbenike koji bi mogli utjecati na nadoknadivost kredita iz uzorka.

Skupne rezervacije za kreditne gubitke:

- Upoznali smo se s procesom i metodologijom za procjenu kreditnog rizika, ispravka vrijednosti i rezerviranja te parametrima za izračunavanje gubitaka na skupnoj osnovi da bismo ocijenili opću adekvatnost visine ispravka vrijednosti, odnosno rezerviranja na skupnoj osnovi;
- Provjerili smo potpunost i točnost podloga korištenih u izračunu skupnih rezervacija za kreditne gubitke;
- Ponovili smo izračun rezervacija koji je napravila Uprava da bismo ocijenili pridržava li se Banka, kod potpuno nadoknadivih plasmana (skupina A prema Odluci HNB-a), donje granice umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi koja je propisana u relativnom iznosu od 1 posto ukupne izloženosti.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostala pitanja

Financijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine je revidirao drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje na te financijske izvještaje dana 28. travnja 2017. godine.

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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 Društva i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuju li Izvješće posloводства i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21., 22. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u članku 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.
3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. stavkom 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, 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 Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare 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 kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, 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:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare 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 prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- 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 Banke 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 Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- 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 upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 100 do 114, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 25 do 99, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Ostale obveze izveštavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

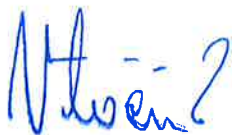
Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke 26. lipnja 2017. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 1 godinu te se odnosi na razdoblje 31.12.2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 30. travnja 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Vanja Vlák.



Branislav Vrtačnik
Predsjednik Uprave



Vanja Vlák
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

30. travnja 2018. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Izveštaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu završenu 31. prosinca 2017.
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ
SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**

	<u>Bilješka</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	129.474	143.434
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(43.862)	(74.909)
Neto prihodi od kamata		85.612	68.525
Prihodi od naknada i provizija	6	27.449	28.716
Rashodi od naknada i provizija	6	(8.239)	(7.894)
Neto prihodi od naknada i provizija		19.210	20.822
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	7.849	10.857
Dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	37	121
Dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7	7.168	17.338
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	7	735	(102)
Ostali prihodi	8	5.515	2.363
Prihodi iz redovitog poslovanja		126.126	119.923
Troškovi poslovanja	9	(75.133)	(76.179)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(25.481)	(26.606)
Rashodi iz redovitog poslovanja		(100.614)	(102.785)
Dobit prije oporezivanja		25.512	17.138
Porez na dobit	11	(4.748)	(3.563)
Neto dobit za godinu		20.765	13.575
<i>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>			
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:			
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	13.705	18.485
Ostala sveobuhvatna dobit		13.705	18.485
Ukupna sveobuhvatna dobit		34.470	32.060
Dobit po dionici u kunama	28	10,72	7,01

Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2017. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	428.465	513.752
Plasmani drugim bankama	13	92.856	126.090
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	14	12.315	12.277
Zajmovi klijentima	15	1.776.176	1.803.822
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	16	29.174	122.250
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	911.516	843.450
Nematerijalna imovina	18	25.030	25.772
Materijalna imovina	19	60.092	62.989
Ulaganja u nekretnine	20	18.981	19.322
Ostala imovina	21	28.589	20.868
Ukupno imovina		<u>3.383.194</u>	<u>3.550.592</u>
OBVEZE			
Depoziti drugih banaka		-	15.116
Depoziti klijenata	22	2.342.729	2.640.921
Uzeti zajmovi	23	599.851	484.433
Izdani podređeni instrumenti	25	84.089	84.084
Rezerviranja	29	2.090	1.951
Ostale obveze	24	18.077	16.191
Ukupno obveze		<u>3.046.836</u>	<u>3.242.696</u>
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	26	193.775	193.775
Kapitalna dobit	26	50.541	50.541
Nerealizirani dobitak od imovine raspoložive za prodaju	17	25.041	11.336
Zadržana dobit	27	31.786	24.898
Zakonske pričuve	27	14.450	13.771
Dobit/(gubitak) tekuće godine		20.765	13.575
Ukupno dionička glavnica		<u>336.358</u>	<u>307.896</u>
Ukupno obveze i dionička glavnica		<u>3.383.194</u>	<u>3.550.592</u>

Izvjestaj o promjenama kapitala
za godinu završenu 31. prosinca 2017.
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Nerealizirani dobitak od imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit i pričuve	Dobit /gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2016. 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>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>(7.150)</i>	<i>38.669</i>	<i>-</i>	<i>275.835</i>
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	13.575	13.575
Nerealizirani dobit 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
Isplata dividende	-	-	-	-	(6.007)	(6.007)
Prijenos u rezerve	-	-	-	679	(679)	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	6.888	(6.888)	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>-</i>	<i>46.236</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	20.765	20.765
Nerealizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	13.705	-	-	13.705
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	13.705	-	20.765	34.470
Stanje 31. prosinca 2017. godine	193.775	50.541	25.041	46.236	20.765	336.358

Bilješke uz financijske izvještaje su sastavni dio Izvještaja o promjenama na kapitalu

Izveštaj o novčanim tijekovima
za godinu završenu 31. prosinca 2017.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		25.512	17.138
<i>Usklade:</i>			
Amortizacija i vrijednosno usklađenje		7.262	7.183
Ispravak vrijednosti ostale imovine		9.915	(3.456)
Ispravak vrijednosti danih kredita		16.203	29.723
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		(1.146)	537
Rezerviranja		140	(199)
Neto dobit tečajne razlike		735	(102)
Ostali dobiti / gubici		(22.758)	(16.779)
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		35.863	34.045
Povećanje potraživanja od HNB-a		(2.502)	(123.167)
Smanjenje/(povećanje) zajmova i predujmova klijentima		25.163	(122.208)
Smanjenje depozita drugih banaka		32.384	83.896
Smanjenje depozita klijenata		(297.762)	(292.575)
Povećanje ostale imovine		4.541	11.809
Smanjenje ostalih obveza		(12.949)	(7.352)
Plaćeni predujmovi za porez na dobit		(5.657)	(147)
Neto novčani tijek korišten u poslovnim aktivnostima		(256.782)	(449.744)
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine		(3.464)	(6.174)
Povećanje vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(70.559)	(52.982)
Povećanje imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(38)	(121)
Povećanje (smanjenje) imovine koja se drži do dospelja		91.627	(53.178)
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		17.566	(112.455)
NOVČNI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Neto primici od uzetih zajmova		114.710	353.978
Neto novčani tijek generiran iz financijskih aktivnosti		114.710	353.978
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(88.643)	(174.175)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	29	346.274	520.449
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	257.631	346.274

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 21 poslovnice i 3 ispostave.

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
Nataša Jakić Felić	Član Uprave.

Nadzorni odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora.
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora.
Ivan Penić	Član Nadzornog odbora
Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Nadira Eror	Predsjednica Revizorskog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Revizorskog odbora
Ivan Penić	Član Revizorskog odbora

2. Osnove pripreme

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Hrvatskoj

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

Računovodstveni propisi za banke u Republici hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB. Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i HNB-a odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama (osim financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti) na bilančnu i izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za postojeće, ali neidentificirane gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.).

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

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke provode se temeljem internih procedura koje su u skladu sa važećim odlukama Hrvatske narodne banke koji se također mogu razlikovati od umanjenja vrijednosti izračunatih prema MSFI, budući da HNB propisuje minimalne iznose rezervacija .

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.

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- **izmjene MRS-a 7 „Izvešće o novčanom tijeku“** – „Inicijativa u vezi s objavljivanjem“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** – „Priznavanje odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranih gubitaka“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine).

Usvajanje ovih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke.

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja, u Europskoj uniji bile su usvojeni, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi koje je objavio OMRS:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 16 „Najmovi“**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“** – „Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi (nastavak)

- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** – „Primjena MSFI-ja 9 ‘Financijski instrumenti’ u sprezi s MSFI-jem 4 ‘Ugovori i osiguranju’“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“** – „Predujmovi s negativnom naknadom“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“** – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),
- **tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

Banka je odlučila ne usvojiti ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije njihovog stupanja na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda i izmjena postojećih standarda neće imati materijal utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju početne primjene, izuzev MSFI-ja 9 kako je objašnjeno niže.

- *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)*

U pripremi za novi standard (MSFI 9), Banka je uložila najveći dio svojih napora na tehničkim i metodološkim pitanjima, posebice kako ugraditi pretpostavke budućnosti i makroekonomski scenariji u svoje postojeće modele i pristupe. Novi standard zahtijevao je od Banke da u 2017 g. napravi reviziju svojih poslovnih procesa i jasno definira poslovne modele upravljanja financijskom instrumentima. Također je provedena detaljna analiza strukture aktive banke, u kojoj dominiraju kreditni plasmani, ali i značajan udio ima i ulaganje u vrijednosne papire.

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi (nastavak)

Analiza strukture aktive banke sastojala se između ostalog i od provođenja SPPI testova da se utvrdi da li je financijska imovina, ovisno o postavljenim poslovnim modelima, ispravno klasificirana po kategorijama koje definira MSFI 9.

Kod financijskih obveza, klasifikacija ostaje nepromijenjena u odnosu na MRS 39, odnosno, financijske obveze dijele se u portfelj po amortiziranom trošku i portfelj fer vrijednosti kroz RDG.

Nakon što je Banka definirala poslovne modele slijedilo je testiranje ugovorenih novčanih tokova pomoću SPPI testa (Solely Payments of Principal and Interest) za poslovne modele koji financijsku imovinu klasificiraju u portfelje po amortiziranom trošku i fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Za SPPI testove financijske imovine, utvrđena je interna metodologija sa detaljnim ispitivanjem karakteristika novčanih tokova.

Za kredite iz grupe poslovanja Gradanstva, budući da se radi o standardiziranim ugovorima, analiza je provedena na razini proizvoda, a rezultati SPPI testa se primjenjuju na sve kreditne plasmane za navedeni proizvod. Kod grupe poslovanja Poslovno bankarstvo, budući da se uvijek ne radi o standardnim ugovorima, SPPI test se provodio na razini proizvoda ukoliko su svi potrebni parametri za definiranje očekivanih novčanih tokova identični, a ukoliko se radilo o bilo kojoj razlici, nad navedenim kreditom ili grupom kredita provodili su se zasebni SPPI testovi. Za dane kredite i depozite iz grupe poslovanja Riznica analiza je provedena na razini proizvoda i rezultati SPPI testa primjenjuju se na sve plasmane za navedeni proizvod. Za vrijednosne papire SPPI test je rađen za svaki vrijednosni papir pojedinačno, po nekad čak za pojedinu transakciju kupnje ili više transakcija kupnje koje čine jednu cjelinu, da bi se testiralo da li njegova kupnja i svrha zadovoljavaju postavljene ciljeve poslovnog modela kojem isti pripada.

Za financijsku imovinu koja je sadržavala neusklađenost između ročnosti referentne kamate stope i učestalosti promjene kamatne stope, preduvjet za prolazak SPPI testa je provođenje i zadovoljavanje uvjeta tzv. Benchmark Cash Flow Test.

Svi kreditni plasmani iz aktive banke iz sve tri grupe poslovanja zadovolji su uvjete SPPI testa i sa 01.01.2018. biti će raspoređeni u portfelj po amortiziranom trošku.

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire na 31.12.2017. godine bili su raspoređeni u portfelj raspoloživo za prodaju. Sva ulaganja zadovoljila su SPPI test i sa 01.01.2018. biti će raspoređeni u portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Sa 01.01.2018. godine Banka će sva ulaganja u vlasničke vrijednosne papire koje ima u svojoj aktivi, a koji su do sada bili u portfelju raspoloživo za prodaju, rasporediti u portfelj financijske imovine koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka .

Za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (za koje nije odabrana opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit), uvodi se model temeljen na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto sadašnjeg "nastalog gubitka", s ciljem da se ranije prepoznaju gubici. MSFI 9 razlikuje 3 stupnja u koji može biti alocirana financijska imovina što utječe na način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka.

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi (nastavak)

Za financijsku imovinu alociranu u 1. stupanj, računaju se 12-mjesečni očekivani kreditni gubici koji predstavljaju cjeloživotni gubitak uzevši u obzir vjerojatnost nastupa neispunjenja obveza u sljedećih 12 mjeseci od izvještajnog datuma. Za financijsku imovinu alociranu u 2. stupanj, računaju se cjeloživotni očekivani kreditni gubici temeljem vjerojatnosti nastupa statusa neispunjenja obveza tijekom cijelog životnog vijeka financijske imovine. Za financijsku imovinu alociranu u 3. stupanj, također se računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici, međutim način izračuna se ne razlikuje u odnosu na izračun nadoknadivog iznosa u MRS-u 39.

Očekivani učinci primjene MSFI-ja 9 na dan 1. siječnja 2018. godine nisu materijalno značajni za financijske izvještaje.

Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, još neusvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija 3. travnja 2018. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

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.

2.4 Reklasifikacija

Kako bi se prikaz pojedinih pozicija u financijskim izvještajima uskladio sa zahtjevima MSFI-a, tijekom 2017. godine, u izvještaju o financijskom položaju, Banka je reklasificirala poziciju „Ostale imovine“ koja je sadržavala potraživanja po kamatama te preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u pozicije prema prikazu koji slijedi. Potraživanja po kamatama Banka je prikazala uz pripadajuće glavnice. Preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koja je dana u zakup je iz ostale imovine reklasificirala u Ulaganja u nekretnine.

Budući da je 2016. godine, u poziciji Materijalne imovine bila sadržana i imovina koju Banka daje u zakup, ovu poziciju također dijelom reklasificiramo u Ulaganja u nekretnine.

Ostale obveze prema objavljenom izvještaju za 2016. godinu su sadržavale i obveze po kamatama. Reklasifikacijom obveze po kamatama raspoređujemo na pripadajuće glavnice.

Budući da nije bilo promjena u primjenjenim pravilima mjerenja, reklasifikacija nije imala nikakav utjecaj na dobit ili gubitak, ostalu sveobuhvatnu dobit i zadržanu dobit Banke.

	Bilješka	Banka – prethodno objavljeno 31.12.2016	Reklasifikacije	Reklasificirano 31.12.2016
IMOVINA				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	518.381	(4.629)	513.752
Plasmani drugim bankama	12	121.458	4.632	126.090
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13	12.277	0	12.277
Zajmovi klijentima	14	1.795.143	8.679	1.803.822
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	15	120.800	1.450	122.250
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	834.004	9.446	843.450
Nematerijalna imovina	17	25.772	0	25.772
Materijalna imovina	18	71.019	(8.030)	62.989
Ulaganja u nekretnine			19.322	19.322
Ostala imovina	19	51.738	(30.870)	20.868
Ukupno imovina		3.550.592	0	3.550.592
OBVEZE				
Depoziti drugih banaka	20	15.116	0	15.116
Depoziti klijenata	20	2.598.001	42.920	2.640.921
Uzeti zajmovi	21	480.478	3.955	484.433
Izdani podređeni instrumenti	23	82.000	2.084	84.084
Ostale obveze	22	65.150	(48.959)	16.191
Rezerviranja za potencijalne obveze	27	1.951	0	1.951
Ukupno obveze		3.242.696	0	3.242.696

2.4 Reklasifikacija (nastavak)

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	-	11.336
Zadržana dobit i pričuve	25	38.669	-	24.898
Dobit/(gubitak) tekuće godine		13.575	-	13.771
Ukupno dionička glavnica		307.896	0	307.896

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ovdje dajemo prikaz kretanja po imovini raspoređenoj u razini 3 fer vrijednosti.

Vlasnički vrijednosni papiri

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Stanje 1. Siječnja	36.574	-
Nerealizirani gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(1.750)	-
Kupnja financijske imovine	-	3.340
Neto tečajne razlike iskazane u računu dobiti i gubitka	(188)	-
Reklasificirano iz razine 1	-	33.233
Stanje 31. prosinca	34.636	36.574

Banka je reklasificirala dio financijske imovine iz razine 1 u razinu 3 (dionice, poslovni udjeli i udjel u investicijskom fondu), zbog transparentnijeg prikaza metoda vrednovanja i korištenih ulaznih podataka, sukladno standardu.

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 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.

3.3. Strana sredstva plaćanja

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4. 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:

	2017.	2016.
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 izvještaja o financijskom položaju 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 svrstana je 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)

Financijske obveze su bilo koje obveze za koje je ugovorena obveza isporuke novca ili druge financijske imovine drugom poslovnom subjektu, ugovorena obveza da se razmjeni pod potencijalno nepovoljnim financijskim uvjetima financijska imovina ili obveza sa drugim poslovnim subjektom, te ugovori koji će se, ili bi se mogli podmiriti u vlastitim dionicama poslovnog subjekta.

Financijske obveze Banke vode se i mjere prema amortiziranom trošku.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak

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

Mjerenje:

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

Financijska imovina koja se drže do dospijea

Ulaganja koja se drže do dospijea su financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijea, a koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospijea. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja koja se drže do dospijea iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje ulaganja koja se drže do dospijea.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.7 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

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 troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

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.

Ulaganja u vlasničke instrumente koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti mjere se po trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Dobici ili gubici po naknadnom mjerenju financijske imovine raspoložive za prodaju uključeni su u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama, dok se imovina ne proda ili na drugi način otuđi, ili dok se ne utvrdi umanjenje vrijednosti, u kojem trenutku se kumulativni dobiti ili gubici prethodno iskazani u kapitalu i rezervama uključuju u neto dobit ili gubitak razdoblja.

Komponenta tečajne razlike po imovini raspoloživoj za prodaju koja ne predstavlja monetarne stavke uključuje se u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama. Ako postoji odnos zaštite između nederivatne monetarne stavke i nederivatne monetarne obveze, promjene valutne komponente tih financijskih instrumenata priznaju se u računu dobiti i gubitka.

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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.7 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

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.

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.

Enaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist računa dobiti i gubitka.

Prodaja zaloga

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

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosni papiri prodani u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema bankama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosni papiri kupljeni uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do 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	2017.	2016.
	%	%
Građevinski objekti	2,50 - 3,03	2,50 - 3,03
Ulaganja u nekretnine	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. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

3.8a Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine su nekretnine koje se drže u svrhu zarade prihoda od najma i/ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine (uključujući imovinu u pripremi za tu svrhu). Ulaganja u nekretnine se mjere po trošku, uključujući transakcijske troškove. Ulaganje u nekretnine se prestaje priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretninu iz upotrebe i bez očekivanja bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici ili gubici koji nastaju prestankom priznavanja nekretnine (izračunate kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvene vrijednosti imovine) se priznaju u računu dobiti i gubitka u razdoblju kad se imovina prestane priznavati.

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 2017.	1 EUR = 7,513648 kn	1 USD = 6,269733 kn
31. prosinca 2016.	1 EUR = 7,557787 kn	1 USD = 7,168536 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 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. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađene jednosmjerne valutne klauzule) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka.

3.13. Skrbnički poslovi

Banka upravlja sredstvima putem skrbništva 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 31), osim prolaznog računa skrbništva na kojima se nalaze sredstva trećih strana.

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 promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

3.18. Izvještavanje po segmentima

Poslovni segmenti iskazani su u skladu sa internim izvještajima koje organizacijske jedinice tj. sektori izrađuju i prezentiraju Upravi Banke kao donositelju ključnih poslovnih odluka.

U skladu sa MSFI 8, Banka je identificirala tri glavna segmenta i to: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznicu.

Banka djeluje isključivo na teritoriju Republike Hrvatske, pa je ukupna imovina i većina klijenata smještena u Hrvatskoj.

Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u Bilješci 32. ovih financijskih izvještaja

4. Prihodi od kamata i slični prihodi

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Zajmovi poduzećima	64.323	78.068
Zajmovi stanovništvu	34.130	32.448
Plasmani drugim bankama	21	126
Dužnički vrijednosni papiri	24.692	25.952
Ostala društva	6.308	6.840
	<u>129.474</u>	<u>143.434</u>

a) Analiza prema produktu

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Zajmovi klijentima	104.761	117.356
Plasmani bankama	21	126
Dužnički vrijednosni papiri	24.692	25.952
	<u>129.474</u>	<u>143.434</u>

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Stanovništvo	26.290	53.645
Poduzeća	4.172	6.350
Banke	7.446	6.929
Ostala društva	4.005	5.056
Nerezidenti	1.949	2.929
	<u>43.862</u>	<u>74.909</u>

a) Analiza prema produktu

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Depoziti	36.494	67.650
Uzeti zajmovi	7.368	7.259
	<u>43.862</u>	<u>74.909</u>

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	14.716	16.528
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	5.266	4.982
Prihodi od provizija od banaka	6.839	7.068
Prihodi od provizija od nerezidenata	628	138
	<u>27.449</u>	<u>28.716</u>
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(5.389)	(5.258)
Ostale naknade i provizije	(2.850)	(2.636)
	<u>(8.239)</u>	<u>(7.894)</u>

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
a)		
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7.850	10.857
Dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	37	121
Dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7.168	17.338
	<u>15.055</u>	<u>28.316</u>
b)		
Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	735	(102)

8. Ostali prihodi

Prihodi od najamnina	1.278	1.038
Ostali prihodi iz poslovanja	4.258	1.325
	<u>5.515</u>	<u>2.363</u>

U ostale prihode iz poslovanja odnose se najvećom dijelom prihodi od otkupa polica osiguranja, prihode od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja, prihode iz ranijih godina, te prihode od prodaje materijalne preuzete imovine.

9. Troškovi poslovanja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	25.254	24.437
Materijal i usluge	32.305	33.795
Amortizacija imovine (Bilješka 17. i 18.)	7.076	7.183
Troškovi administracije i marketinga	1.478	1.365
Premije osiguranja	5.586	6.401
Porezi i doprinosi	1.314	994
Ostali troškovi	<u>2.119</u>	<u>2.003</u>
	<u>75.133</u>	<u>76.179</u>

U poziciji troškovi materijala i usluga najveće stavke odnose se na troškove tekućeg održavanja, troškove čuvanja i osiguranja imovine, troškove zakupnina za poslovne prostore i bankomate, te troškove telekomunikacijskih i ostalih usluga.

Troškovi osoblja

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Neto plaće zaposlenih	14.404	13.678
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	6.120	6.218
Troškovi doprinosa na plaće	3.572	3.469
Ostali troškovi zaposlenih	<u>1.158</u>	<u>1.072</u>
	<u>25.254</u>	<u>24.437</u>

Banka je na dan 31. prosinca 2017. imala 193 zaposlenika (31. prosinca 2016.: 187).

10. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	<u>Bilješka</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Zajmovi klijentima	14	(35.381)	(54.427)
Plasmani financijskim institucijama		(14.617)	(15.131)
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (do dospijeca)	15	(11.914)	(739)
Naknade i ostala imovina	19	(2.551)	(4.352)
Vrijednosna usklađenja i ostala rezerviranja		<u>(7.292)</u>	<u>(4.410)</u>
		<u>(71.754)</u>	<u>(79.059)</u>
<i>Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi</i>			
Zajmovi klijentima	14	19.087	24.704
Plasmani financijskim institucijama		15.553	16.842
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (do dospijeca)	15	1.935	202
Naknade i ostala imovina	19	2.969	6.140
Vrijednosna usklađenja i ostala rezerviranja		<u>6.730</u>	<u>4.565</u>
		<u>46.274</u>	<u>52.453</u>
Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		<u>(25.481)</u>	<u>(26.606)</u>

11. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit (u 2016. godini 20%).

Usklađenje poreza na dobit:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Tekući porez na dobit	<u>(4.748)</u>	<u>(3.563)</u>
	<u>(4.748)</u>	<u>(3.563)</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.

Odgodena porezna imovina odnosi se isključivo na stanja razgraničenih naknada za korištenje kredita za vrijeme trajanja kredita. U 2017. godini priznata je odgođena porezna imovina u iznosu od 1.030 tisuća kuna prihoda, a na teret troškova iz odgođene porezne imovine terećeno je ukupno 49 tisuća kuna.

Usklađenje tekućeg poreza:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Računovodstvena dobit/(gubitak) prije poreza	25.512	17.138
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	1.430	504
Stavke koje smanjuju poreznu osnovicu	(567)	(1.184)
Oporeziva dobit	26.375	17.818
Iskorištenje prenesenih poreznih gubitaka	-	-
Osnovica poreza na dobit za godinu	26.375	17.818
Porez po stopi od 18% (u 2016 : 20%)	4.748	3.563
Tekući porez na dobit	(4.748)	(3.563)
Efektivna porezna stopa	18,61%	20,79%

Porezna stopa smanjena je i za 2017. godinu iznosi 18% (u 2016. je 20%).

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

12. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Gotovina u blagajni	54.628	55.530
Ukupno gotovina	<u>54.628</u>	<u>55.530</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	201.026	266.651
Obvezna rezerva u kunama	176.586	192.919
Ostali depoziti u HNB-u	-	3.281
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	<u>(3.776)</u>	<u>(4.629)</u>
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	<u>373.836</u>	<u>462.851</u>
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	<u>428.464</u>	<u>513.752</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 2017. godini iznosila je 12%, kao i tijekom 2016. godine.

Na datum 31. prosinca 2017. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (31. prosinca 2016.: 70%), dok se preostalih 30% (31. prosinca 2016.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koji se izdvaja u kunama (vidi dolje).

Dana 13. srpnja 2016. godine je stupila na snagu nova Odluka o obveznoj pričuvi (NN br. 55/2016) kojom je donesena odluka da se devizni dio obvezne pričuve ne izdvaja odnosno da je 0%, dok se i dalje 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje u obračunati kunski dio obvezne pričuve, te izdvaja u kunama (vidi gore).

13. Plasmani drugim bankama

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	90.300	98.181
Kredit i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	3.490	3.928
- denominirani u kunama	-	25.000
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	<u>93.790</u>	<u>127.109</u>
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(940)	(1.022)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	<u>92.850</u>	<u>126.087</u>

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.490 tisuće kuna odnosi se na jamstvene depozite kod Erste banke s izvornim dospeljem dužim od 3 mjeseca.

Zemljopisna analiza:

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Njemačka	36.503	41.976
Italija	19.418	10.548
Hrvatska	7.645	34.037
Austrija	16.441	17.773
Sjedinjene Američke Države	1.406	2.285
Španjolska	11.437	7.571
Belgija	-	11.377
	<u>92.850</u>	<u>126.087</u>

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

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Udjeli u investicijskim fondovima	12.315	12.277
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobiti i gubitak	12.315	12.277

Banka u portfelju vrednovanja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuje udjel u otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom. Cijena / vrijednost udjela se utvrđuje u društvu za upravljanje investicijskim fondom, udjeli ne kotiraju na burzi, međutim podaci o vrijednostima udjela su javno dostupni na njihovim internetskim stranicama. Mjesečno se dostavljaju podaci o stanju vrijednosti udjela na zadnji dan u mjesecu.

15. Zajmovi klijentima

a) Analiza kreditnog portfelja

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Stanovništvo	566.373	533.587
Poduzeća	1.180.673	1.229.830
Ostala društva	67.246	83.881
Financijske institucije	155.766	155.284
Bruto zajmovi	1.970.058	2.002.582
Umanjeni za vrijednosna usklađenja	(193.882)	(198.760)
Ukupno zajmovi klijentima	1.776.176	1.803.822

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 2017. do 31. prosinca 2017. godine (2016.: od 5,55% do 10,55%), na zajmove stanovništvu od 2,05% do 9,20% (2016.: od 2,25% do 9,88%), dok za financijske institucije kamratne stope iznosile su od 0,40 % do 0,60% tijekom 2017. godine (2016.: od 0,35% do 2,2%).

15. Zajmovi klijentima (nastavak)

b) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2017.		2016.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje 1. siječnja	262.804	81.750	230.872	65.261
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	113.364	637	121.633	1.184
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	232	-	433	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	29.684	-	17.917
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(1.019)	(71)	(38.446)	(1.263)
Prijenos u potpuno nenadoknadive zajmove	(29.684)	-	(17.917)	-
Prijenos u djelomično nadoknadive zajmove	-	(232)	-	(433)
Naplata	(26.685)	(2.581)	(33.021)	(163)
Otpisi	-	(18.079)	-	(541)
Ostala povećanja	2.843	599	1.742	287
Ostala smanjenja	(2.731)	(697)	(2.492)	(499)
Stanje 31. prosinca	319.123	91.011	262.804	81.750

15. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova klijenata:

	Posebne rezervacije	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2015.	153.292	15.308	168.600
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	40.082	15.628	55.710
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(10.359)	(14.346)	(24.705)
Otpis	(541)	-	(541)
Tečajne razlike	(304)	-	(304)
Stanje 31. prosinca 2016.	182.170	16.590	198.760
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	24.818	9.958	34.776
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(8.100)	(11.078)	(19.178)
Otpis u potpunosti nenadoknadivih zajmova	(19.946)	-	(19.946)
Tečajne razlike	(530)	-	(530)
Stanje 31. prosinca 2017.	178.412	15.470	193.882

Banka je u 2017.godini provela konačni otpis potpuno nenadoknadivih plasmana za koje su poduzete i iscrpljene sve mogućnosti naplate potraživanja.

Ispravci vrijednosti po ovim plasmanima su u potpunosti teretili troškove rezerviranja u prethodnim godinama, te je efekat provedenih otpisa u tekućoj godini neutralan.

16. Financijska imovina koja se drži do dospijea

	31.12.2017.	31.12.2016.
Ostali vrijednosni papiri (mjenice)	40.532	24.007
Obveznice	-	99.980
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(11.358)	(1.737)
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijea	29.174	122.250

Ostali vrijednosni papiri odnose se na mjenice koje nisu naplaćene i tijekom 2017.godine su rezervirane u iznosu od 11.284 tis kuna. Za navedene mjenice Banka ima kolateral u vidu nekretnine koji je dostatan da pokrije preostalu izloženost. Rezervacije na skupnoj osnovi za financijsku imovinu koja se drži do dospijea na dan 31. prosinca 2017. godine iznose 74 tisuće kuna.

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	866.726	796.750
Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	<u>44.790</u>	<u>46.700</u>
	<u>911.516</u>	<u>843.450</u>

Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Trezorski zapisi MF	78.810	78.901
Obveznice /i/	783.052	712.991
Komercijalni zapisi	<u>4.864</u>	<u>4.858</u>
	<u>866.726</u>	<u>796.750</u>
Izlistane na burzi	759.070	712.991
Nisu izlistane na burzi	<u>107.656</u>	<u>83.759</u>

/i/ Obveznice pregled prema sektorskoj pripadnosti

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Obveznice Republike Hrvatske	616.185	555.871
Obveznice državnih trgovačkih društava	35.230	22.479
Obveznice ostalih trgovačkih društava	24.224	15.024
Obveznice banaka	28.935	91.049
Obveznice stranih država	<u>78.488</u>	<u>28.568</u>
	<u>783.052</u>	<u>712.991</u>
Izlistane na burzi	<u>759.070</u>	<u>712.991</u>

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Nerealizirana dobit/gubitak od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Stanje 1. siječnja	11.336	(7.150)
Vrijednosno usklađenje financijske imovine raspoložive za prodaju sa fer vrijednosti	20.873	35.824
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u dobit i gubitak	(7.168)	(17.338)
Kumulativna dobit/gubitak temeljem umanjenja financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u dobit ili gubitak	-	-
Stanje 31. prosinca	<u>25.041</u>	<u>11.336</u>

Nerealizirani dobit/gubitak od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju nastaje iz akumuliranih dobitaka i gubitaka i usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju sa fer vrijednosti u sklopu ostale sveobuhvate dobiti i umanjuje se za iznos realizirane dobiti ili gubitka prilikom prodaje ili utvrđenog smanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

U 2017. i 2016. nije bilo utvrđenog smanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju koji je prenesen u gubitak tekućeg razdoblja.

Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Ulaganja u investicijske fondove	40.822	42.730
Vrijednosni papiri koji su izlistani na burzi	3.446	3.433
Vrijednosni papiri koji nisu izlistani na burzi	522	537
	<u>44.790</u>	<u>46.700</u>

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Stanje 1. siječnja	46.700	44.309
Promjena fer vrijednosti dionica	3	16
Kupnja dionica/udjela u fondovima	-	13.340
Prodaja dionica/ udjela u fondu	-	(10.401)
Promjena fer vrijednosti udjela	(1.683)	230
Realizirana dobit	-	380
Tečajne razlike	(230)	(1.174)
Stanje 31. prosinca	44.790	46.700

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

18. Nematerijalna imovina

	Vanjski software i ostala prava	Interno razvijeni software S3	Ostala nematerij. imovina	Nemat. imov. u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost					
Stanje 31. prosinca 2015. godine	15.385	13.983	8.539	7.971	45.878
Povećanja	-	-	18	2.067	2.086
Prijenos s investicija u tijeku	687	-	-	(687)	-
Otpis/rashod	(3.980)	-	(7)		(3.987)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	12.092	13.983	8.550	9.352	43.977
Povećanja	-	-	119	2.077	2.196
Prijenos s investicija u tijeku	883	4.180	-	(5.063)	-
Otpis/rashod	-	-	-		-
Stanje 31. prosinca 2017. godine	12.975	18.163	8.669	6.366	46.173
Amortizacija					
Stanje 31. prosinca 2015. godine	9.247	2.680	7.163	-	19.090
Trošak za godinu	3.938	1.398	870	-	6.206
Isknjiženje/rashod	(6.649)	-	(442)	-	(7.091)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	6.536	4.078	7.591	-	18.205
Trošak za godinu	3.960	1.398	518		5.876
Isknjiženje/rashod	(2.679)		(259)	-	(2.938)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	7.817	5.476	7.850	-	21.143
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2016. godine	5.556	9.905	959	9.352	25.772
Na dan 31. prosinca 2017. godine	5.158	12.687	819	6.366	25.030

19. Materijalna imovina

	<u>Zemljišta</u>	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Inform. i ostala oprema</u>	<u>Namještaj, vozila i slična imovina</u>	<u>Ostala mater. imovina</u>	<u>Mat. imovina u pripremi</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2015. godine	15.130	80.554	8.901	7.841	13.411	13.108	138.945
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	4.245	4.245
Prijenos sa investicija u tijeku	-	999	2.734	311	220	(4.264)	-
Smanjenje/prodaja	-	-	-	(119)	-	-	(119)
Otpis / rashod	-	-	(1.193)	(175)	(7.101)	-	(8.469)
Nabavna vrijednost							
Stanje 31. prosinca 2016. godine	15.130	81.553	10.442	7.858	6.530	13.089	134.602
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	1.084	1.084
Prijenos sa investicija u tijeku	-	4.794	725	77	100	(5.696)	-
Smanjenje/prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Otpis / rashod	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	15.130	86.347	11.167	7.928	6.630	8.477	135.677
Stanje 31. prosinca 2015. godine	-	48.598	3.756	5.222	11.584	6.965	76.125
Trošak za godinu	-	3.487	1.548	1.205	1.761	-	8.001
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	(1.823)	(1.803)	(839)	(8.047)	-	(12.512)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	-	50.261	3.501	5.588	5.298	6.965	71.613
Trošak za godinu	-	3.522	1.727	1.122	1.747	-	8.118
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	(1.841)	(863)	(568)	(874)	-	(4.146)
Amortizacija							
Stanje 31. prosinca 2017. godine	-	51.942	4.364	6.142	6.171	6.965	75.585
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2016. godine	15.130	31.292	6.941	2.270	1.232	6.124	62.989
31. prosinca 2017. godine	15.130	34.405	6.803	1.786	459	1.512	60.092

Na dan 31. prosinca 2017. godine nad poslovnim zgradama nema upisanih tereta, a obračunava se amortizacija po stopi od 2,50 - 3,03%.

20. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 33 do 40 godina (2016: 33 do 40 godina). Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja. Dobici i gubici od otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Ulaganja u imovinu	7.871	8.030
Ulaganja preuzeta imovina	11.110	11.292
Ukupno ulaganja u nekretnine	18.981	19.322

Ulaganja u nekretnine iznose 18.981 tisuća kuna (2016: 19.322 tisuća kuna) te su posebno iskazana u bilanci banke i obuhvaćaju ulaganja banke u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od zakupa.

Prihodi ostvareni od zakupa poslovnih prostora iznose 1.257 tisuća kuna (2016: 1.007 tisuća kuna).

Operativni troškovi (koji uključuju režije, popravke i održavanje) proizašli iz ulaganja u nekretnine u 2017. godini iznosili su 354 tisuća kuna, dok su u 2016. godini iznosili 343 tisuća kuna.

Ugovorima o zakupu je definirano da cijena zakupa uključuje operativne troškove, osim u jednom ugovoru gdje zakupoprimac plaća ove troškove koji su u 2017. godini iznosili 45 tisuća kuna, a u 2016. godini 74 tisuće kuna.

Kretanje Ulaganja u nekretnine

	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Preuzeta imovina</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2015. godine	9.869	11.605	21.474
Povećanja	-	-	-
Prijenos s investicija u tijeku	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	(313)	(313)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	9.869	11.292	21.161
Povećanja	-	-	-
Prijenos s investicija u tijeku	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	(182)	(182)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	31.137	11.110	20.979
Amortizacija			
Stanje 31. prosinca 2015. godine	1.679	-	1.679
Trošak za godinu	159	-	159
Isknjiženje/rashod	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2016. godine	1.839	-	1.839
Trošak za godinu	159	-	159
Stanje 31. prosinca 2017. godine	1.998	-	1.998
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2016. godine	8.030	11.292	19.322
31. prosinca 2017. godine	7.871	11.110	18.981

21. Ostala imovina

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Nefinancijska imovina		
Odgođena porezna imovina	1.674	1.746
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	5.831	5.770
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	8.385	6.354
Ukupno nefinancijska imovina	15.890	13.870
Financijska imovina		
Provizije i naknade	1.611	1.187
Potraživanja po kartičnom poslovanju	3.401	3.344
Potraživanja za plaćene kupovnine	4.664	1.086
Ostala potraživanja	7.107	6.008
Ukupno financijska imovina	16.783	11.625
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	32.673	25.495
Umanjeno za ispravke vrijednosti:	(4.084)	(4.627)
Ukupno ostala imovina	28.589	20.867

Sva navedena sredstva ostale financijske imovine dospijevaju u roku od godine dana.

Promjene na ispravcima za umanjene vrijednosti ostale imovine

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Stanje 1. Siječnja	4.627	5.623
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	16	(52)
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	1.130	386
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(478)	(1.328)
Otpisano	(1.211)	(2)
Stanje 31. prosinca	4.084	4.627

U ispravke vrijednosti ušla su sva ostala potraživanja od klijenata po osnovi izdanih računa, naknada i plaćenih troškova za klijenta. Tijekom 2017.godine izvršen je i porezno priznat otpis potraživanja koja su bila stopostotno rezervirana tijekom prethodnih godina.

22. Depoziti banaka i klijenata

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	56.643	119.880
Stanovništvo	238.175	187.762
Poduzeća	136.998	140.149
Ostala društva	<u>4.250</u>	<u>5.642</u>
Ukupno depoziti po viđenju	<u>436.067</u>	<u>453.434</u>
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	55.591	80.579
Stanovništvo	1.704.312	1.964.811
Poduzeća	123.362	126.295
Ostala društva	<u>23.396</u>	<u>30.919</u>
Ukupno oročeni depoziti	<u>1.906.661</u>	<u>2.202.603</u>
Ukupno obveze prema klijentima	<u>2.342.729</u>	<u>2.656.037</u>

Kamatna stopa na depozite po viđenju za pravne osobe kretala se od 0,05% do 0,05% tijekom 2017. godine (2016.: od 0,05% do 0,20%).

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,05% do 6,50% tijekom 2017. godine, odnosno od 0,05% do 7,0% tijekom 2016. godine, dok je za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2017. godini bilo od 0,10% do 2,10% (tijekom 2016. godine od 0,10% do 3,00%), te za financijske institucije kretala se od 0,40% do 1,80% tijekom 2017. godine (2016: od 0,30% do 2,10%).

23. Uzeti zajmovi

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Dugoročni zajmovi	31.616	112.831
Repo zajmovi	<u>568.235</u>	<u>371.602</u>
Ukupno uzeti zajmovi	<u>599.851</u>	<u>484.433</u>
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Denominirani u kunama	393.977	423.971
Denominirani u stranoj valuti	<u>205.874</u>	<u>60.462</u>
Ukupno uzeti zajmovi	<u>599.851</u>	<u>484.433</u>

23. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
HRVATSKA NARODNA BANKA	359.561	308.340
HBOR	31.616	112.831
Kreditne institucije	205.874	60.462
Ostale financijske institucije	2.800	2.800
	<u>599.851</u>	<u>484.433</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 2017. godine (tijekom 2016: od 1% do 6%). Ostali primljeni krediti od financijskih institucija bili su uz kamatnu stopu od 0,01% do 1,50% (2016: od 0,05% do 1,80%).

Na dan 31.12.2017. godine banka ima primljene kredite uz financijsko osiguranje od HNB-a u iznosu od 355 mil. kuna, sa fiksnom kamatnom stopom od 1,40 % odnosno 1,80 % za kredite koji dospijevaju tijekom 2020., a za kredit koji dospijeva 2022. fiksnu kamatnu stopu od 1,20 %. Za navedene kredite banka je u zalog dala obveznice, a najveći dio odnosi se na obveznice RH MF nominirane u kunama i devizama. Ostale obveze odnose se na kratkoročne primljene repo kredite koji dospijevaju u siječnju 2018. sa fiksnim kamatnim stopama u rasponu od 0,01 % do 0,20 %.

24. Ostale obveze

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Obveze prema dobavljačima	4.604	4.993
Obveze po kartičnom poslovanju	2.609	1.791
Obveze za plaće	2.144	2.093
Obveze za poreze	4.748	3.587
Ostale obveze	<u>3.743</u>	<u>3.727</u>
Ukupno obveze	<u>17.848</u>	<u>16.191</u>

Ostale navedene kratkoročne obveze podmiruju se u kratkom roku ne duljem od jednog mjeseca.

25. Izdani podređeni instrumenti

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Podređene obveznice	<u>84.089</u>	<u>84.084</u>
	<u>84.089</u>	<u>84.084</u>

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

26. Kapital

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 193.775.300 kuna (2016. 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 2017. i 31. prosinca 2016. godine:

Dioničari	Udio u dioničkom kapitalu (%)	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Euroherc osiguranje d.d.	18,83	19,97
Jadransko osiguranje d.d.	19,98	19,97
Agram životno osiguranje d.d.	18,72	19,86
Euroleasing d.o.o.	8,86	1,02
Euroagram Tis d.o.o.	7,78	0,02
Euro Daus d.d.	7,30	-
Podravska banka d.d.	-	13,21
Primorska banka d.d.	-	11,20
Agram Invest d.o.o	-	10,10
Ostali	<u>18,53</u>	<u>4,65</u>
Ukupno temeljni kapital	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Kapitalna dobit

Tijekom 2017. godine nije bilo promjena u kapitalnoj dobiti.

Dividende

Neto dobit 2016. godine Odlukom Glavne skupštine u iznosu od 13.575 tisuća kuna prebačena je u zadržanu dobit u iznosu od 12.896 tisuća kuna i zakonske rezerve u iznosu od 679 tisuća kuna. Također, Odlukom GS isplaćena je i dividenda dioničarima u iznosu od 6.007 tisuća kuna.

26. Kapital (nastavak)

Regulatorni kapital

Sukladno zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datume 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine kako slijedi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
	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	46.237	38.670
Priznata dobit ili gubitak	-	-
Odbici : Nematerijalna imovina (-)	(25.030)	(25.769)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(6.165)	(4.555)
Ukupno osnovni kapital	259.358	252.662
Dopunski kapital banke		
Podređeni instrumenti	75.129	82.000
Bruto dopunski kapital banke	75.129	82.000
Odbici		
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	-	-
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	75.129	82.000
Bruto regulatorni / jamstveni kapital	334.487	334.662
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	1.753.184	1.732.369
Ostala ponderirana aktiva	194.645	202.044
Ukupna ponderirana rizična aktiva	1.947.830	1.934.413
Stopa adekvatnosti kapitala	17,17%	17,30%

27. Zadržana dobit i zakonske rezerve

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina umanjenu za zakonske rezerve koje iznose 5%. 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 26. lipnja 2017. godine odlučeno je da se dobit ostvarena 2016. godine rasporedi u zadržanu dobit 6.889 tisuća kuna, zakonske rezerve 679 tisuća kuna, te isplata dioničarima dividende u iznosu od 6.007 tisuća kuna.

28. Zarada po dionici

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>2017.</u>	<u>2016.</u>
Dobit tekuće godine u kunama	20.764.716	13.574.704
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	<u>1.937.753</u>	<u>1.937.753</u>
Zarada po redovnoj dionici u kunama	10,72	7,01

29. Rezerviranja

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 229 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. godine (31.12.2016.: 176 tisuća kuna). Po neriješenim sporovima koji se još vode ne očekuju se značajniji gubici.

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Rezervacije za sudske sporove protiv banke	229	176

b) Garancije i neiskorišteni krediti

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

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Garancije u domaćoj valuti	101.510	93.769
Garancije u stranoj valuti	7.213	6.643
Akreditivi	3.621	65
Neiskorišteni okvirni krediti	<u>91.901</u>	<u>91.816</u>
Ukupno garancije i neiskorišteni okvirni krediti	<u>204.245</u>	<u>192.293</u>

Ukupan iznos rezerviranja na skupnoj osnovi po potencijalnim obvezama iznosi 2.035 tis kuna, dok na pojedinačnoj osnovi ona iznose svega 55 tisuća kuna,

c) Promjene rezerviranja po potencijalnim obvezama

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Stanje 1. siječnja	1.951	2.150
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	6.869	4.390
Smanjenja (Bilješka 9)	<u>(6.730)</u>	<u>(4.589)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>2.090</u>	<u>1.951</u>

30. Skrbnički 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>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Sredstva		
Stanovništvo	16.259	14.835
Poduzeća	9.279	11.674
Nerezidenti	461.567	15.934
Financijske institucije	15.082	54.295
Ukupno sredstva	<u>502.187</u>	<u>96.739</u>
Izvori		
Stanovništvo	16.259	14.835
Poduzeća	9.279	11.674
Nerezidenti	461.567	15.934
Financijske institucije	15.082	54.295
Ukupno izvori	<u>502.187</u>	<u>96.739</u>

31. 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>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 11)	112.703	167.562
Gotovina u blagajni (Bilješka 11)	54.628	55.530
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 12)	90.300	123.181
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	<u>257.631</u>	<u>346.274</u>

Banka ima formirane primarne i sekundarne rezerve likvidnosti.

32. Izvještavanje po segmentima

Temeljem zahtjeva MSFI 8, Banka je poslovne segmente odredila i iskazuje ih u skladu sa internim izvješćivanjem prema Upravi Banke.

Kako Banka ne raspoređuje opće i administrativne troškove po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata. Također Banka ne primjenjuje interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti pojedinog poslovnog segmenta.

Poslovni segmenti

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža kroz tri glavna poslovna segmenta:

Poslovno bankarstvo uključuje kreditno-garantno i depozitno poslovanje, kartično poslovanje te
ostale transakcije sa klijentima pravnim osobama

Građanstvo uključuje kreditno i depozitno poslovanje sa građanima, platno prometne
usluge, kartično poslovanje i distributivne kanale

Riznica uključuje poslove upravljanja likvidnošću i valutnim rizikom, transakcije sa
vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, poslovanje
oročenim depozitima financijskih institucija te skbnništvo nad vrijednosnim
papirima

32. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2017. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	62.454	5.891	17.267	-	85.612
Neto prihod od provizija i naknada	9.287	4.106	5.817	-	19.210
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	15.054	-	15.054
Ostali prihod	278	387	735	4.850	6.250
Prihod iz poslovanja	72.019	10.384	38.873	4.850	126.126
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	(68.057)	(68.057)
Amortizacija	-	-	-	(7.076)	(7.076)
Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima i ostale imovine	(27.548)	(819)	-	3.108	(25.259)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(222)	(222)
Troškovi poslovanja	(27.548)	(819)	-	(72.247)	(100.614)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	25.512
Porez na dobit	-	-	-	(4.747)	(4.747)
Dobit za godinu	-	-	-	-	20.765
Imovina segmenta	1.237.843	538.333	1.467.367	139.651	3.383.194
Ukupna imovina	1.237.843	538.333	1.467.367	139.651	3.383.194
Obveze segmenta	308.174	1.942.488	712.085	84.089	3.046.836
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	336.358	336.358
Ukupno kapital i obveze i rezerve	308.174	1.942.488	712.085	420.447	3.383.194

32. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2016. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	73.502	(24.127)	19.149	-	68.524
Neto prihod od provizija i naknada	11.368	3.632	5.822	-	20.822
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	28.315	-	28.315
Ostali prihod	2.233	28	-	-	2.261
Prihod iz poslovanja	87.103	(20.467)	53.286	-	119.922
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	(68.996)	(68.996)
Amortizacija	-	-	-	(7.183)	(7.183)
Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima i ostale imovine	(24.630)	(2.049)	-	118	(26.561)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(44)	(44)
Troškovi poslovanja	(27.548)	(819)	-	(76.105)	(102.784)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	17.138
Porez na dobit	-	-	-	(3.564)	(3.564)
Dobit za godinu	-	-	-	-	13.574
Imovina segmenta	1.270.235	533.588	1.617.819	128.950	3.550.592
Ukupna imovina	1.270.235	533.588	1.617.819	128.950	3.550.592
Obveze segmenta	321.148	2.152.572	684.892	84.084	3.242.696
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	307.896	307.896
Ukupno kapital i obveze i rezerve	321.148	2.152.572	684.892	391.980	3.550.592

33. Upravljanje rizicima

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

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

a) Kreditni rizik

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospijeću. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca, odnosno po gospodarskim sektorima. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovitih analiza sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice, odnosno, prilagođavanjem kreditnih limita. Banka djelomično upravlja kreditnim rizikom i prihvaćanjem instrumenata osiguranja povrata kredita te jamstava poduzeća i osobnih jamstava. Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom 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.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

Preuzete obveze kreditiranja predstavljaju neiskorištene dijelove odobrenih kreditnih okvira, garancije ili akreditive. Obzirom na kreditni rizik povezan s preuzetim obvezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim sredstvima. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do 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 prekonocne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijea i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

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

33. 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 koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju koeficijent likvidnosne pokrivenosti padne ispod interno propisanih limita Odjel kontrole rizika 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 2017. i 31. prosinca 2016. 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 rizika kao druga razina 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, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik u knjizi banke promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na njen regulatorni kapital te utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod. 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.

33. 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 2017. i 31. prosinca 2016. 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.

34. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna

Ovaj pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku ne uzimajući u obzir instrumente osiguranja naplate. U pogledu bilančne i izvanbilančne izloženosti dolje navedena izloženost temeljena je na bruto knjigovodstvenom iznosu pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova.

Na dan 31. prosinca 2017. 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)	377.613	-	3.776	373.837
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 12)	93.796	-	940	92.856
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 16)	911.516	-	-	911.516
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz rdg	12.315	-	-	12.315
Financijska imovina koja se drži do dospjeća (bilješka 15)	40.532	11.284	74	29.174
Zajmovi klijentima (bilješka 14)	1.957.146	165.561	15.408	1.776.176
- potpuno nadoknadivi	1.547.012	-	15.408	1.531.604
- djelomično nadoknadivi	319.123	74.550	-	244.572
- potpuno nenadoknadivi	91.011	91.011	-	-
Ostala financijska imovina	16.783	3.901	183	12.699
Ukupno bilančna izloženost	3.409.700	180.746	20.381	3.208.573
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti	204.244	56	2.035	202.153
- potpuno nadoknadivi	203.519	-	2.035	201.484
- djelomično nadoknadivi	677	8	-	669
- potpuno nenadoknadivi	48	48	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	204.244	56	2.035	202.153
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.613.944	180.802	22.417	3.410.726

34. Kreditni rizik (nastavak)

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

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	-	4.629	458.222
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 12)	127.111	-	1.022	126.090
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 16)	843.450	-	-	843.450
Financijska imovina koja se drži do dospjeća (bilješka 15)	123.987	517	1.220	122.250
Zajmovi klijentima (bilješka 14)	1.987.198	166.786	16.590	1.803.822
- potpuno nadoknadivi	1.642.644	-	16.590	1.626.054
- djelomično nadoknadivi	262.804	85.085	-	177.719
- potpuno nenadoknadivi	81.750	81.701	-	49
Ostala financijska imovina	11.624	4.460	168	6.997
Ukupno bilančna izloženost	3.568.498	171.762	23.629	3.373.108
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)	3.760.792	171.801	25.541	3.563.451

34. 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 2017. 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	560.323	49.782	16.849	3.447	76.423	64.571	137.584
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	-	-	-	33.129	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	4.237	745	332	192	824	402	16.774
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	564.560	50.527	17.180	36.768	77.247	64.973	154.357
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 dospelosti	-	-	-	-	-	-	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

34. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2017. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	377.613
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	93.796
Zajmovi klijentima	401.053	415.089	739.613	401.392	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	40.532	-
Ostala imovina	-	-	-	16.783	-
Ukupno bilančna izloženost	401.053	415.089	739.613	458.707	471.408
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	31.369	17.835	46.635	108.335	-
Akreditivi	-	70	-	-	-
Neiskorišteni krediti	-	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	31.369	17.906	46.635	108.334	-
Ukupna izloženost (A+B)	432.422	432.994	786.248	567.041	471.408

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	-	-	-	-	127.111
Zajmovi klijentima	489.588	333.608	695.057	460.267	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	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

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	78,98	1,00	82,59	1,00
Djelomično nadoknadivi	16,36	23,36	13,28	32,38
Potpuno nenadoknadivi	4,66	100,00	4,13	100,00
Ukupno	100,00		100,00	

35. Rizik likvidnosti

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

Na dan 31. prosinca 2017. 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	267.310	19.360	89.364	22.848	24.705	4.879	428.465
Plasmani drugim bankama	89.395	3.461	-	-	-	-	92.856
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.315	12.315
Zajmovi klijentima	215.535	50.454	239.818	197.894	378.199	694.277	1.776.176
Fin. imovina koja se drži do dospjeća	21.845	1.959	5.370	-	-	-	29.174
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	-	-	18.292	92.407	28.693	772.124	911.516
Ukupno sredstva	594.085	75.233	352.844	313.149	431.597	1.483.594	3.250.502
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	602.679	209.033	964.894	246.695	266.752	52.675	2.342.729
Uzeti zajmovi	208.739	-	5.575	593	189.397	195.547	599.851
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	84.089	84.089
Ukupno obveze	811.418	209.033	970.470	247.287	456.150	332.311	3.026.669
Neusklađenost ročne strukture	(217.333)	(133.801)	(617.625)	65.861	(24.552)	1.151.282	223.832

35. Rizik likvidnosti (nastavak)

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	337.784	29.431	101.434	19.867	20.711	4.525	513.752
Plasmani drugim bankama	126.090	-	-	-	-	-	126.090
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.277	12.277
Zajmovi klijentima	217.353	68.483	310.908	214.183	174.856	818.038	1.803.822
Fin. imovina koja se drži do dospijea	752	1.691	119.808	-	-	-	122.250
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	-	31.619	253.829	17.232	15.742	525.028	843.450
Ukupno sredstva	681.978	131.224	785.979	251.282	211.309	1.359.868	3.421.641
Obveze							
Depoziti banaka	15.116	-	-	-	-	-	15.116
Depoziti klijenata	622.527	330.401	1.181.654	223.039	232.504	50.797	2.640.921
Uzeti zajmovi	59.819	-	15.700	15.505	937	392.471	484.433
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	84.084	84.084
Ukupno obveze	697.462	330.401	1.197.354	238.544	233.441	527.352	3.224.553
Neusklađenost ročne strukture	(15.484)	(199.178)	(411.375)	12.738	(22.132)	832.517	197.087

36. Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. 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 2017. 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	373.837	-	-	-	-	54.628	428.465
Plasmani drugim bankama	92.856	-	-	-	-	-	92.856
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.315	12.315
Zajmovi klijentima	1.776.176	-	-	-	-	-	1.776.176
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	854.411	-	-	-	-	57.105	911.516
Fin. imovina koja se drži do dospijeca	29.174	-	-	-	-	-	29.174
<i>Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.647.835</i>						<i>1.647.835</i>
Ukupno sredstva	3.126.454	-	-	-	-	124.048	3.250.502
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	2.342.729	-	-	-	-	-	2.342.729
Uzeti zajmovi	599.851	-	-	-	-	-	599.851
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.089	-	84.089
<i>Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.821.332</i>				<i>82.000</i>		<i>1.903.332</i>
Ukupne obveze	2.942.580	-	-	-	84.089	-	3.026.669

36. Kamatni rizik (nastavak)

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	458.222	-	-	-	-	55.530	513.752
Plasmani drugim bankama	126.090	-	-	-	-	-	126.090
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.277	12.277
Zajmovi klijentima	1.679.488	52.164	72.170	-	-	-	1.803.822
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	784.472	-	-	-	-	58.978	843.450
Fin. imovina koja se drži do dospijeca	122.250	-	-	-	-	-	122.250
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.655.816</u>						<u>1.655.816</u>
Ukupno sredstva	<u>3.170.522</u>	<u>52.164</u>	<u>72.170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>126.785</u>	<u>3.421.641</u>
Obveze							
Depoziti banaka	15.116	-	-	-	-	-	15.116
Depoziti klijenata	2.640.921	-	-	-	-	-	2.640.921
Uzeti zajmovi	484.433	-	-	-	-	-	484.433
Podređene obveznice	-	-	-	-	84.084	-	84.084
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.785.420</u>				<u>82.000</u>		<u>1.867.420</u>
Ukupne obveze	<u>3.140.470</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84.084</u>	<u>-</u>	<u>3.224.554</u>

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

36. Kamatni rizik (nastavak)

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

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Kune %	Devize %	Kune %	Devize %
Imovina				
Gotovina i sredstva kod HNB-a	-	-	-	-
Plasmani drugim bankama	-	1,02	0,52	0,01
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	6,94	5,64	6,33	4,48
Ulaganja raspoloživa za prodaju	4,20	3,43	4,03	3,15
Ulaganja koja se drže do dospijea	7,33	-	6,41	5,43
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	4,28	2,91	3,70	2,83
Ukupno imovina	4,70	2,08	4,95	2,77
Obveze				
Depoziti banaka	-0,27	-0,96	0,78	0,05
Depoziti klijenata	-0,46	0,30	1,06	2,03
Uzeti zajmovi	0,42	-0,94	1,42	0,05
Ostale obveze	0,25	-	0,17	-
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	0,34	0,10	1,70	1,62
Ukupne obveze	0,96	1,18	1,15	1,96

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 2017. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2016. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	929	1.011
Kredit i potraživanja	1,00%	17.862	18.351
Ostala aktiva	1,00%	9.490	9.740
Obveze			
Obveze s osnove depozita	1,00%	23.427	22.026
Primljeni krediti	1,00%	5.999	4.844
Ostala pasiva	-%	-	-
Utjecaj na neto kamatne prihode		(1.145)	2.232

37. Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2017. 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	96.524	1.142	1.454	99.120	329.345	428.465
Plasmani drugim bankama	66.354	4.692	21.810	92.856	-	92.856
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	12.315	12.315
Zajmovi klijentima	1.188.701	590	-	1.189.291	586.885	1.776.176
Ulaganja koja se drže do dospelosti	21.845	-	-	21.845	7.329	29.174
Ulaganja raspoloživa za prodaju	336.951	73.046	-	409.997	501.519	911.516
Ukupno imovina	1.710.375	79.470	23.264	1.813.109	1.437.393	3.250.502
Obveze						
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	1.664.302	79.123	22.496	1.765.921	576.808	2.342.729
Uzeti zajmovi	230.897	-	-	230.897	368.954	599.851
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.089	84.089
Ukupne obveze	1.895.199	79.123	22.496	1.996.818	1.029.851	3.026.669
Neto devizna pozicija	(184.824)	347	768	(183.709)	407.542	223.833
Potencijalne i preuzete obveze	12.688	-	-	-	191.557	204.245

37. Valutni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2016. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	108.952	712	1.291	110.955	402.797	513.752
Plasmani drugim bankama	66.025	6.218	28.845	101.088	25.002	126.090
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	12.277	12.277
Zajmovi klijentima	1.176.521	1.032	-	1.177.553	626.269	1.803.822
Ulaganja koja se drže do dospelosti	52.545	29.121	-	81.666	40.584	122.250
Ulaganja raspoloživa za prodaju	329.183	73.482	-	402.665	440.785	843.450
Ukupno imovina	1.733.226	110.565	30.136	1.873.927	1.547.714	3.421.641
Obveze						
Depoziti banaka	15.116	-	-	-	-	15.116
Depoziti klijenata	1.724.216	109.602	29.871	1.863.689	777.232	2.640.921
Uzeti zajmovi	83.672	-	-	83.672	400.761	484.433
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.084	84.084
Ukupne obveze	1.823.004	109.602	29.871	1.962.477	1.262.077	3.224.554
Neto devizna pozicija	(89778)	963	265	(88.550)	285.637	197.087
Potencijalne i preuzete obveze	6.794	1.792	-	-	183.707	192.293

37. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobit i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovani za 2016. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2017. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,17%	2.904	4.019	(1.115)
USD	0,97%	769	1.626	(857)
Ostale valute		227	549	(321)

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

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja. Ta se cijena ponekad spominje kao izlazna cijena. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. Banka kategorizira mjerenja fer vrijednosti po razinama u skladu sa sljedećom hijerarhijom:

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

Ulazni podaci koji se mogu neposredno ili posredno pratiti su podaci koji su prikupljeni korištenjem tržišnih podataka, kao što su javno dostupne informacije o aktualnim događajima ili transakcijama koji odražavaju pretpostavke koje bi tržišni sudionici koristili kod vrednovanja određene imovine ili obveza.

Ulazni podaci koji se ne mogu pratiti su podaci za koje nisu dostupni podaci na tržištu odnosno, oni podaci koji se prikupljaju korištenjem najboljih dostupnih informacija koje bi tržišni sudionik koristio kod vrednovanja određene imovine ili obveza. Fer vrijednost imovine ili obveza se mjeri u cijelosti u jednoj od tri razine na temelju najniže razine ulaza koja je značajna za određenu imovinu ili obveze koji se procjenjuju.

U idućoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti odnosno metode vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Financijska imovina	31.12.2017.	31.12.2016.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Vlasnički vrijednosni papiri	12.315	12.277	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina	31.12.2017	31.12.2016.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	776.099	703.545	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Dužnički vrijednosni papiri (trezorski i komercijalni zapisi)	83.674	83.759	Razina 2	Po amortiziranom trošku primjenom metode stvarnog prinosa
Vlasnički vrijednosni papiri	10.154	10.126	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Vlasnički vrijednosni papiri	34.636	36.574	Razina 3	Vlasnički papiri ne kotiraju na tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja ili po utvrđenoj cijeni od strane društva koje upravlja fondom

Banka je reklasificirala dio financijske imovine iz razine 1 u razinu 2 (trezorski i komercijalni zapisi), kao i iz razine 1 u razinu 3 (dionice, poslovni udjeli i udjel u investicijskom fondu), zbog preciznijeg prikaza metoda vrednovanja i korištenih ulaznih podataka, sukladno standardu.

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Zajmovi

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

Uzeti zajmovi

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

39. 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	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Dani zajmovi				
Stanje danih zajmova na 1. siječnja	754	999	217.056	105.140
Povećanja	433		36.577	190.263
Otplate zajmova	(780)	(245)	(54.597)	(78.347)
Stanje danih zajmova na 31. prosinca	407	754	199.036	217.056
Ostvareni kamatni prihod	17	20	8.028	7.935
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja	54	491	178.564	148.530
Primljeni novi depoziti	119		178.632	175.110
Vraćeni depoziti	(171)	(437)	(254.504)	(145.076)
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	2	54	102.692	178.564
Ostvareni kamatni rashod	1	5	6.224	4.699
Prihodi po naknadama i ostali prihodi	8	7	11.515	6.778
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	1	1	14.734	15.080
Trošak isplaćenih plaća	(760)	(825)	-	-
Ukupno prihodi	25	27	19.543	14.713
Ukupno rashodi	2	6	20.958	19.779
Isplaćene dividende				
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	5	6	1.611	1.237
Potraživanja po kamatama i naknadama	1	2	850	511
Ostala potraživanja	4	4	761	726
Obveze	-	-	5.793	4.765
Obveze po kamatama	-	-	1.147	190
Obveze prema dobavljačima	-	-	2.497	3.262
Obveze po kartičnom poslovanju	-	-	2.149	1.313
Izvanbilančne potencijalne stavke		66	4.842	9.226
Izdane garancije	-	-	2.838	6.003
Okvirni krediti	-	66	2.004	3.223

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 316 tisuća kuna (2016. godina: 371 tisuća kuna).

40. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka ima sklopljena 3 ugovora o najmu vozila (2016: 3 ugovora o najmu). Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Unutar jedne godine	51	70
Od dvije do pet godina	<u>91</u>	<u>22</u>
	<u>142</u>	<u>92</u>

Banka nema značajnih leasing aranžmana osim tri službena vozila uzeta u najam, a za koje se korisnicima zaposlenicima banke obračunava plaća u naravi.

41. Obveze po osnovi zakupa poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka ima sklopljen 19 ugovora o zakupu poslovnog prostora (31.12.2016.: 20 ugovora o zakupu). Obveze po osnovi zakupa poslovnog prostora su kako slijedi:

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Unutar jedne godine	7.756	7.762
Od dvije do pet godina	31.024	31.048
Od pet do deset godina	<u>38.780</u>	<u>38.810</u>
	<u>77.560</u>	<u>77.620</u>

42. Mjere Regulatora

Tijekom 2017. godine poslovanje Banke je bilo predmetom izravnog nadzora Hrvatske narodne banke. Mjere koje je Regulator odredio a odnose se na poboljšanje i unaprijeđenje poslovnih procesa i procesa upravljanja kreditnim rizikom, Banka ispunjava sukladno propisanim rokovima.

43. Naknade revizorima

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2017. godini usluge u vrijednosti 213 tisuća kuna (2016.-) Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava. Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2017. godini pružene su sljedeće nerevizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava, te u skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge.

44. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance nije bilo značajnih promjena koje bi Banka ovdje navela.

45. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 27. travnja 2018. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	PodDop	NT_I	NT_D	PK	Kont
Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) stanje na dan 31.12.2017.									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 (AOP 002+003)	001		518.380.921	432.240.905					
1.1. Gotovina	002		55.529.982	54.628.397					
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		462.850.939	377.612.508					
2. Depoziti kod kreditnih institucija	004		96.457.588	89.073.956					
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005		78.900.764	0					
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		755.103.394	904.562.854					
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	008		120.799.880	29.173.754					
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	009		12.277.359	12.314.709					
8. Derivatna financijska imovina	010		368.963	164.581					
9. Krediti financijskim institucijama	011		180.225.297	155.762.003					
10. Krediti ostalim komitentima	012		1.639.548.386	1.614.053.317					
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013		0	0					
12. Preuzeta imovina	014		17.062.603	16.940.996					
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015		71.359.153	68.221.980					
14. Kamate, naknade i ostala imovina	016		60.107.427	60.684.360					
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		3.550.591.735	3.383.193.415					
Obveze									
1. Krediti od financijskih institucija (AOP 019+020)	018		480.478.456	595.188.902					
1.1. Kratkoročni krediti	019		368.262.296	563.673.955					
1.2. Dugoročni krediti	020		112.216.160	31.514.947					
2. Depoziti (AOP 022 do 024)	021		2.610.494.412	2.312.759.214					
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		320.970.466	269.090.235					
2.2. Štedni depoziti	023		129.841.544	164.381.198					
2.3. Oročeni depoziti	024		2.159.682.402	1.879.287.781					
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		69.723.562	56.887.426					
B) UKUPNO OBVEZE (AOP 018+021+025+028+029+032+033+034)	035		3.242.696.430	3.046.835.542					
Kapital									
1. Dionički kapital	036		243.199.940	243.199.940					
2. Dobit / gubitak (-) tekuće godine	037		13.574.704	20.764.716					
3. Zadržana dobit / gubitak (-)	038		24.897.633	31.786.567					
4. Zakonske rezerve	039		5.239.848	5.918.583					
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		11.336.038	25.040.925					
C) UKUPNO KAPITAL (AOP 036 do 041)	042		307.895.305	336.357.873					
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 035+042)	043		3.550.591.735	3.383.193.415					
DODATAK BILANCI (popunjavu 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					

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	PodDop	NT_J	NT_D	PK	Kont
Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017.									Obrazac BAN-RDG

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

Naziv pozicije	AOP oznake	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	047		143.236.019	129.277.946
2. Kamatni troškovi	048		81.309.368	49.448.131
3. Neto kamatni prihodi (AOP 047-048)	049		61.926.651	79.829.815
4. Prihodi od provizija i naknada	050		28.716.418	27.449.430
5. Troškovi provizija i naknada	051		7.894.496	8.239.055
6. Neto prihod od provizija i naknada (AOP 050-051)	052		20.821.922	19.210.375
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	053		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	054		10.856.906	7.848.988
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	055		-12.927	-7.313
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	056		120.872	37.349
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	057		17.337.686	7.167.824
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		287.258	3.300
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	062		-89.539	930.812
17. Ostali prihodi	063		2.273.095	5.453.547
18. Ostali troškovi	064		1.431.330	2.324.277
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065		68.346.704	67.526.517
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (AOP 049 + 052 do 063 - 064 - 065)	066		43.743.890	50.623.903
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067		26.605.580	25.111.537
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 066-067)	068		17.138.310	25.512.366
23. POREZ NA DOBIT	069		3.563.606	4.747.650
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 068-069)	070		13.574.704	20.764.716
25. Zarada po dionici	071			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski 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

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit III (-) gubitak tekuće godine	075	45	13.574.704	20.764.715
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 077+084)	076		18.485.743	13.704.888
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit III gubitak (AOP 078 do 083)	077		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	078	46	0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	079	47	0	0
2.1.3. Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	080	48	0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	081		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	082		0	0
2.1.6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	083	49	0	0
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit III gubitak (AOP 085+089+093+098+102+106+107)	084		18.485.743	13.704.888
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	0	0
2.2.1.2. Preneseno u dobit ili gubitak	087		0	0
2.2.1.3. Ostale reklasifikacije	088	52	0	0
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	0	0
2.2.2.2. Preneseno u dobit ili gubitak	091		0	0
2.2.2.3. Ostale reklasifikacije	092		0	0
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	0	0
2.2.3.2. Preneseno u dobit ili gubitak	095		0	0
2.2.3.3. Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost za zaštićenih stavki	096	57	0	0
2.2.3.4. Ostale reklasifikacije	097	58	0	0
2.2.4. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AOP 099+100+101)	098		18.485.743	13.704.888
2.2.4.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu	099		36.110.687	20.872.712
2.2.4.2. Preneseno u dobit ili gubitak	100	59	-17.624.944	-7.167.824
2.2.4.3. Ostale reklasifikacije	101	60	0	0
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	0	0
2.2.5.2. Preneseno u dobit ili gubitak	104	62	0	0
2.2.5.3. Ostale reklasifikacije	105	63	0	0
2.2.6. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	106		0	0
2.2.7. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (-)	107		0	0
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 075+076)	108		32.060.447	34.469.603
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	109	64	0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	110		32.060.447	34.469.603

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	PodDop	NT_I	NT_D	PK	Kont
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda u razdoblju 01.01.2017. do 31.12.2017.									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		34.045.982	31.233.930				
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja		002		17.138.310	25.512.366				
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke		003		26.605.580	25.111.537				
1.3. Amortizacija		004		7.183.254	7.261.829				
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG		005		120.872	37.349				
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine		006		530.357	282.171				
1.6. Ostali dobiti / gubici		007		-17.532.391	-26.971.322				
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (AOP 009 do 016)		008		-201.880.896	-10.352.908				
2.1. Depoziti kod HNB-a		009		-39.188.507	29.442.919				
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a		010		0	0				
2.3. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama		011		-106.383.438	-98.417				
2.4. Krediti ostalim komitentima		012		-16.035.719	25.495.069				
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		013		0	0				
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju		014		-52.981.736	-70.558.696				
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG		015		-120.872	-37.349				
2.8. Ostala poslovna imovina		016		12.829.376	5.403.566				
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza									
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (AOP 018 do 021)		017		-295.126.150	-301.000.694				
3.1. Depoziti po viđenju		018		79.652.383	-51.880.231				
3.2. Štedni i oročeni depoziti		019		-367.967.323	-245.854.967				
3.3. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje		020		0	0				
3.4. Ostale obveze		021		-6.811.210	-3.265.496				
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (AOP 001+008+017)		022		-462.961.064	-280.119.672				
5. Plaćeni porez na dobit		023		-146.807	-5.657.257				
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (AOP 022+023)		024		-463.107.871	-285.776.929				
Ulagačke aktivnosti									
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)		025		-59.956.501	87.500.266				
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine		026		-7.064.987	-4.129.160				
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 dospeljeka		028		-53.178.772	91.626.126				
7.4. Primljene dividende		029		287.258	3.300				
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti		030		0	0				
Financijske aktivnosti									
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)		031		348.978.295	108.703.412				
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita		032		353.978.295	114.710.447				
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira		033		0	0				
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ instrumenata dopunskoga kapitala		034		0	0				
8.4. Premije na dionice		035		0	0				
8.5. Isplaćena dividenda		036		-5.000.000	-6.007.035				
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti		037			0				
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (AOP 024+025+031)		038		-174.086.077	-89.573.251				
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		039		-89.539	930.812				
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (AOP 038+039)		040		-174.175.616	-88.642.439				
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		041		520.449.165	346.273.549				
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (AOP 040+041)		042		346.273.549	257.631.110				

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Navigation	Naslovna	RefStr	Bilanca	ROG	Exdatini	NT_I	NT_D	PK	Kont	Obrazac	
										BAN-PK	
PROMJENE KAPITALA											
za razdoblje od 01.01.2017. do 31.12.2017.											
Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.; ZAGREB											
Opis pozicije		AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjele livo imateljima kapitala matice							Ukupno kapital i rezerve
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11 (4 do 10)	
	Stanje 1. siječnja tekuće godine	01	243.199.940		14.886.990	24.897.633	13.574.704	11.336.038		307.895.305	
	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	02								0	
	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (AOP 01+02)	03	243.199.940	0	14.886.990	24.897.633	13.574.704	11.336.038	0	307.895.305	
	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	04						7.167.823		7.167.823	
	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	05						6.537.064		6.537.064	
	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	13.704.887	0	13.704.887	
	Dobit / gubitak tekuće godine	09					20.764.716			20.764.716	
	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (AOP 08+09)	10	0	0	0	0	20.764.716	13.704.887	0	34.469.603	
	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	11								0	
	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	12								0	
	Ostale promjene	13								0	
	Prijenos u rezerve	14			678.735	12.895.969	-13.574.704			0	
	Isplata dividende	15				-6.007.035				-6.007.035	
	Raspodjele dobiti (AOP 14+15)	16	0	0	678.735	6.888.934	-13.574.704	0	0	-6.007.035	
	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (AOP 03 + 10 do 13 + 16)	17	243.199.940	0	15.565.725	31.786.567	20.764.716	25.040.925	0	336.357.873	

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

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

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

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

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1,
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17 A
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17a
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63
- Poslovnica Split, Varaždinska 54,
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1,
- Poslovnica Split, Domovinskog rata 60,
- Poslovnica 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 2017. godini iznose 178.169 tisuća kuna.

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

Bruto dobit za poslovnu godinu 2017. iznosi 25.512 tisuća kuna, tekuća obveza za porez na dobit iznosi od 4.478 tisuća kuna, a učinci odgođenog poreza su u iznosu od 1.030 tisuća kuna.

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

Prilog 2

Na datum 31. prosinca 2017.

BILANCA NA DAN 31.12.2017. GODINE						
Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI BAN	u tis kn	Razlika	Obrazloženje	
SREDSTVA		IMOVINA				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	432.241	Gotovina	54.628	-	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	377.613	-		
Plasmani drugim bankama	89.074	Depoziti kod bankarskih institucija	89.074	-	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 prekonocni krediti koji ulaze u novčane ekvivalente prikazuju se u godišnjem izvješću unutar pozicije Plasmani drugim bankama	
		Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a		-	U GFI BAN izvještaju su trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a iskazani u posebnoj poziciji, dok su u godišnjim financijskim izvješćima iskazani u portfelju imovine raspoložive za prodaju u koji su razvrstani prilikom kupnje	
Ulaganja koja se drže do dospijeća	29.174	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	29.174	-		
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.315	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 kroz trgovanja	
		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rđg	12.315	-		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	904.563	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	904.563	-		
Zajmovi klijentima	1.769.980	Kreditni financijskim institucijama	155.762	-	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 klijentima umanjeni za rezervacije na skupnoj osnovi, također prekonocni krediti su posebno iskazani u poziciji Plasmani drugim bankama.	
		Derivatvna financijska imovina	165	-		
		Kreditni ostalim komitentima		-		
Nematerijalna imovina	25.030	Preuzeta imovina	1.614.053	-	U GFI BAN je preuzeta imovina i kamate, naknade i ostala imovina odvojeno prikazana dok su iste u godišnjim financijskim izvještajima prikazane unutar ostale imovine.	
Materijalna imovina	67.963	Materijalna imovina (minus amortizacija)	16.941	-		
Ostala imovina	52.854	Kamate, naknade i ostala imovina	68.222	-		
UKUPNO SREDSTVA	3.383.194	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	3.383.194	-		

Kreditna banka Zagreb d.d.

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku

Prilog 2

Na datum 31. prosinca 2017.

OBVEZE		OBVEZE			
Uzeti zajmovi	595.189	Kratkoročni krediti od financijskih institucija	563.674		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	-	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	269.090		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	2.315.355	Štedni depoziti	164.381	2.595	
Ostale obveze	52.202	Oročeni depoziti	1.879.289		
		Derivatne financijske obveze	-		
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	82.000	Izdani podređeni instrumenti	82.000		
		Izdani hibridni instrumenti	-		
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.090	Kamate, naknade i ostale obveze	56.887	(2.595)	
Ukupno obveze	3.046.836	B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	3.046.836		
DIONIČKA GLAVNICA		KAPITAL			
Dionički kapital	193.775	Dionički kapital	243.200	1.116	
Kapitalna dobit	50.541	Dobit (gubitak) tekuće godine	1.116	19.649	
Dobit tekuće godine	20.765	Zadržana dobit (gubitak)	20.765		
Rezerve i zadržana dobit	46.236	Zakonske rezerve	37.705	(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	25.041	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647		
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	25.041		
Ukupno vlasnička glavnica	336.358	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	336.358		
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	3.383.194	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	3.383.194		

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2017.

Prilog 2

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2017. - 31.12.2017. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	143.434	Kamatni prihodi	129.278		Tečajne razlike u GFI BAN-u iskazuju se posebno, kao i troškovi po osnovi osigurane štete koji su prikazani pod ostalim troškovima.
Rashodi od kamata i slični rashodi	(43.862)	Kamatni troškovi	49.448	5.782	
Neto prihodi od kamata	85.612	Neto prihodi od kamata	79.830		
Prihodi od naknada i provizija	27.449	Prhodi od provizija i naknada	27.449		
Rashodi od naknada i provizija	(8.239)	Troškovi provizija i naknada	(8.239)		
Neto prihodi od naknada i provizija	19.210	Neto prihodi od naknada i provizija	19.210		
Neto dobit od trgovanja devizama	7.849	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	7.849		
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	735	Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	37		
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	37	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(12)		U GFI BAN su posebno iskazani ugrađeni derivati po jednosmjernoj valutnoj klauzuli, dok u Godišnjem izvješću oni ulaze u poziciju ostalih prihoda iz poslovanja, jer se radi o iznosu koji nije materijalno značajan
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7.168	imovine raspoložive za prodaju	7.168		
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospjeća		drži do dospjeća			
Ostali prihodi iz poslovanja	5.515	Prhodi od ostalih vlasničkih ulaganja	3		
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	126.126	Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(931)		

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Prilog 2

Na datum 31. prosinca 2017.

	Ostali prihodi		57		Osime 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 poslovanja	Ostali troškovi			57	
	(75.133)	Opći administrativni troškovi i amortizacija		(4.338)	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(25.481)	Neto prihodi od poslovanja prije rezerviranja		50.624	
		Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke		(25.112)	
Dobit prije oporezivanja	25.512			25.512	
Porez na dobit	4.748			4.748	
Neto dobit za godinu	20.764			20.764	1.132
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak					
Financijska imovina raspoloživa za prodaju					
Nerealizirana dobit (gubitak) od vrednovanja					
Financijske imovine raspoložive za prodaju	13705			13705	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	34.469			34.469	

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

Prilog 2

Na datum 31. prosinca 2017.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2017. - 31.12.2017. U HRK									
Naziv pozicije	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								
	4	5	6	7	8	9	10	11	
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		
1									
Stanje 1. siječnja tekuće godine	243.200	-	14.887	24.898	13.575	11.336	-	307.895	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	243.200	-	14.887	24.898	13.575	11.336	-	307.895	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	7.168	-	7.168	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	6.537	-	6.537	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	-	-	-	-	-	13.705	-	13.705	
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	20.765	-	-	20.765	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	243.200	-	-	-	20.765	13.705	-	277.670	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prijenos u rezerve	-	-	679	12.896	(13.575)	-	-	(0)	
Ispлата dividende	-	-	-	(6.007)	-	-	-	(6.007)	
Raspodjela dobiti (014+015)	-	-	679	6.889	(13.575)	-	-	(6.007)	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	243.200	-	15.566	31.787	20.765	25.041	-	336.358	

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

Prilog 2

Na datum 31. prosinca 2017.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2017. - 31.12.2017. godine	GFI BAN	Godišnje financijsko izvješće	Razlika	Obrazloženje
POSLOVNE AKTIVNOSTI				UKUPNO STAVKE KOJE NE UTJEČU NA NOVAC
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	31.234	35.863	(4.629)	
Dobit / gubitak prije oporezivanja	25.512	25.512	-	
Amortizacija	7.262	7.262	-	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	25.112			
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		9.915		
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		16.203		
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		(1.146)		
Smanjenje/povećanje potencijalnih obaveza		140		
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	37			
Tečajne razlike		735		
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	282			
Ostali dobiti / gubici	(26.971)	(22.758)	(4.629)	Razlika je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u Godišnjem izvješću prikazana u ovim pozicijama, a u GFI BANu prikazuju se u pozicijama na koje se rezervacije odnose, a isto se odnosi i na tečajne razlike koje su u posebnoj poziciji.
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	(10.352)	(256.782)	246.430	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	29.443	(2.502)	31.945	
Smanjenje/povećanje potraživanja od drugih banaka		32.384		
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(98)	(297.762)	(32.482)	Razlika je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u godišnjem izvješću prikazana zasebno u pozicijama unutar poslovnih aktivnosti, a u GFI izvještaju prikazuju se u ovim pozicijama.
Krediti ostalim komitentima	25.495		25.495	
Zajmovi i predjumovi klijentima		25.163		
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 izvještaju prikazuju se u ovim pozicijama.
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(70.559)		(70.559)	
Trežorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a				
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz rdg	(37)		(37)	
Ostala poslovna imovina	5.404	4.541	6.520	Razlika je u prikazu stavke nematerijalne imovine, koja se u GI prikazuje pod imovinom, a u izvješću GFI BAN ulazi u poziciju ostale poslovne imovine, te su razlike i u prikazu stavaka rezerviranja koja su u godišnjem izvješću prikazana zasebno u pozicijama unutar poslovnih aktivnosti, a u GFI izvještaju prikazuju se u ovim pozicijama.
Plaćeni predjumovi poreza na dobit		(5.657)		U GFI BANu isto je iskazano pod Povećanje/smanjenje poslovnih obveza
Povećanje/smanjenje ostalih obveza		(12.949)		

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku

Prilog 2

Na datum 31. prosinca 2017.

Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	(301.001)	(301.001)	(301.001)
Depoziti po viđenju	(51.880)		
Štedni i oročeni depoziti	(245.856)		
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje			
Ostale obveze	(3.265)	(3.265)	
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata			(297.736)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(280.119)	(280.119)	(280.119)
Plaćeni porez na dobit	(5.657)	(5.657)	
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	(285.776)	(285.776)	(285.776)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	87.500	17.566	69.934
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(4.129)	(3.464)	(665)
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	91.626	91.627	(1)
Primijene dividende	3		3
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(70.559)	70.559
Kupnja/prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(38)	38

U godišnjem izvješću depoziti klijenata prikazani unutar pozicija Neto povećanja/smanjenja poslovnih imovine, dok je u GFI BANu odvojene u poslovne obveze

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.

Razlika se odnosi na Ograničene depozite koji u Godišnjem izvješću idu u Ostale obveze

U GFI BAN su stavke povećanja/smanjenja nematerijalne imovine iskazane unutar povećanja/smanjenja ostale imovine

Stavke neto smanjenja/povećanja financijskih instrumenata koji su raspoloživi za prodaju i imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti u GFI-BAN je iskazana unutar pozicija Poslovnih aktivnosti, a u Godišnjem izvješću unutar ulagačkih aktivnosti

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2017.

Prilog 2

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	108.703	114.710	(6.007)
Neto povećanje / smanjenje / primljenih kredita	114.710		(0)
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava		7.909.357	114.710
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava		(7.794.647)	
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	(6.007)		(6.007) U Godišnjem izvješću se ova pozicija posebno ne iskazuje
Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti			
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava			
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava			
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(89.573)		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	930	-	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	(88.643)	(88.643)	
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	346.274	346.274	
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	257.631	257.631	

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

UPRAVA BANKE

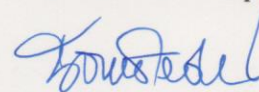
Temeljem članka 15., točke 1. i 4. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 21. sjednici održanoj dana 27.04.2018. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 27.04.2018. 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.

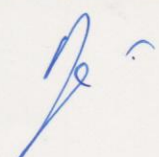
PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro, dipl. oec.



ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felić, dipl. oec.



U Zagrebu, 27.04.2018. godine.

Broj: U-1-21/2018.

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 6. telefonskoj sjednici održanoj dana 30. travnja 2018. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 30.04.2018. 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.

Bartolić

PREDSJEDNIK
NADZORNOG ODBORA
Nadira Eror, dipl. oec.

U Zagrebu, 30.04.2018. godine.

Broj: NO-1-6/2018.