

GODIŠNJE IZVJEŠĆE
PODRAVSKE BANKE d.d. ZA 2014. GODINU

Koprivnica, travanj 2015.

Izvješće Predsjednika Nadzornog odbora

U ime Nadzornog odbora Podravske banke i svoje osobno, predstavljam poslovne rezultate Banke za 2014. godinu.

Unatoč tome što je 2014. godina bila najzahtjevnija godina za bankarski sektor od početka krize, Podravska banka uspijevala je zadržati svoju poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu.

Negativna makroekonomska kretanja iz ranijih godina nastavljena su i tijekom 2014. godine, a blage naznake gospodarskog oporavka zabilježene su tek krajem godine, što nam daje nadu da će 2015. godina biti godina dugo očekivanog oporavka.

U uvjetima kada je cijena nafte bila na najnižim razinama, a euro je značajno deprecirao, Europska središnja banka odlučila je ubrzati kvantitativno ublažavanje, a Europska komisija predstavila je investicijski plan, sve u cilju snažnijeg oporavka gospodarstva i rasta BDP-a u Europskoj uniji.

Poslovanje hrvatskog bankarskog sektora u 2014. godini značajno je obilježeno sveprisutnim pesimizmom koji je utjecao na nesklonost prema zaduživanju te porastom udjela loših kredita, kao izravne posljedice gospodarske krize, visoke stope nezaposlenosti i nastavka trenda razduživanja potrošača.

Unatoč realiziranom gubitku na kraju 2014. godine, Podravska banka ostvarila je zadovoljavajući poslovni rezultat u teškim i izazovnim okolnostima koje su obilježile prethodnu godinu.

Prošlu godinu su obilježile pojačane komercijalne aktivnosti u čitavoj poslovnoj mreži, a ponajviše aktivnosti usmjerene na sektor poduzetništva, poduzimanje mjera za optimizaciju troškova, te intenziviranje aktivnosti u naplati dospjelih potraživanja. Pored toga, značajne aktivnosti bile su usmjerene na unaprjeđenje i razvoj proizvoda i usluga zahvaljujući i potencijalima implementiranog novog informacijskog sustava Banke.

Razumnim upravljanjem rizicima, tržišnom diversifikacijom te podizanjem kvalitete usluga, Podravska banka nastoji zadržati svoju poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu.

U godini koja je pred nama, očekujemo i realizaciju započetog projekta statusnog povezivanja Kreditne banke Zagreb d.d. i Podravske banke d.d. na kojem uz suglasnost Nadzornih odbora intenzivno rade obje banke, a rezultat koji očekujemo je moderna i efikasna banka s oko 2% tržišnog udjela na hrvatskom bankarskom tržištu.

Daljnje jačanje tržišne pozicije, poboljšanje interne efikasnosti i maksimiziranje zadovoljstva klijenata, najvažniji su strateški ciljevi Banke u godinama koje slijede.

Management i zaposlenici, svojom profesionalnošću i predanim radom, realizirali su plan Banke u gotovo svim segmentima i opravdali naše povjerenje.

U ime Nadzornog odbora, želim zahvaliti svim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju te izraziti zahvalnost i odati priznanje svim zaposlenicima i rukovodstvu Banke na predanom radu i iznimnom doprinosu poslovanju.

Također se zahvaljujem i svojim kolegama u Nadzornom odboru na aktivnoj podršci i doprinosu razvoju Banke.

Miljan Todorovic

Predsjednik Nadzornog odbora

Izješće Uprave o stanju

Uprava Podravske banke d.d. predstavlja poslovne rezultate Banke za 2014. godinu.

Prema procjenama MMF-a, svjetska ekonomija je u 2014. godini rasla po stopi od 3,5%, kao i u 2013. godini. Unatoč teškoćama, nastavljen je proces neujednačenog oporavka svjetskih ekonomija, dok brzina oporavka ovisi o pojedinačnim zemljama. Glavni čimbenik rasta bio je rast potražnje u razvijenim ekonomijama, dok je ekonomska aktivnost u mnogim tržištima u nastajanju, podbacila.

U eurozoni je ostvaren rast BDP-a od 0,8% u 2014. godini. Rast gospodarstva je nešto slabiji od očekivanja, prvenstveno zbog niže razine investicija, niske inflacije i niskih inflatornih očekivanja. U 2015. godini očekuje se da će na gospodarski rast pozitivno utjecati niže cijene energenata, ekspanzivna monetarna politika središnje banke, deprecijacija eura, te ublaženi pritisci na fiskalnu konsolidaciju zemalja članica Europske unije.

Za stanje hrvatskog gospodarstva u 2014. godini karakteristična je visoka razina inozemnog duga, porast deficita, visoka razina zaduženosti građanstva, unatoč porasta, niska razina izvoza, izostanak investicija i inozemnih ulaganja, recesija, pad kreditnog rejtinga te porast broja nesolventnih subjekata.

Hrvatsko gospodarstvo završava šestu recesijsku godinu s padom BDP-a. Na godišnjoj razini Hrvatska bilježi realno manji BDP za 0,4% u 2014. godini, u odnosu na 2013. godinu, što je najvećim dijelom posljedica nastavka slabljenja domaće potražnje.

Nastavak gospodarske krize odrazio se i na bankarski sektor, što je rezultiralo smanjenjem kreditne aktivnosti unatoč porastu likvidnosti bankarskog sektora. Veliki porast nenaplaćenih dospjelih potraživanja i nova pravila o rezervacijama pridonijeli su značajnom povećanju vrijednosnih usklađenja na strani potraživanja. Međutim dodatni ispravci vrijednosti nisu značajno utjecali na sustav obzirom na visoku stopu kapitaliziranosti, odnosno stopu adekvatnosti ukupnog kapitala koja je već godinama iznad 21 posto.

U ovakvom ekonomskom okruženju Podravska banka potvrđuje svoju stabilnost, usprkos iskazanom gubitku poslovanja za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

U poslovnoj 2014. godini Podravska banka nastavila je jačati komercijalne aktivnosti na cjelokupnom području Hrvatske, a ponajviše aktivnosti usmjerene na sektor poduzetništva. Pored navedenog, Banka je nastavila s aktivnostima na unaprjeđenju i razvoju proizvoda i usluga na platformi novog informacijskog sustava te konstantno poduzimala mjere za optimizaciju troškova. Monitoringu plasmana u cilju optimiziranja kreditnog rizika Banka poklanja posebnu pažnju.

Po veličini aktive na kraju 2014. godine Banka zauzima 11. mjesto od ukupno 28 banaka u Hrvatskoj.

Ukupna aktiva Banke na kraju 2014. godine iznosila je 3,045 milijardi kuna što je smanjenje za 1,3% u odnosu na prethodnu godinu.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti porasli su za 2,1% i iznose 2,3 milijardi kuna. Pri tome najveći rast bilježe depoziti pravnih osoba, za 6,6% u odnosu na 31.12.2013. godine. Ukupni krediti klijentima smanjeni su za 1,5%, što predstavlja minimalno smanjenje u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu su krediti stanovništvu smanjeni za 1,3%, a krediti poduzećima za 1,6%.

Omjeri plasmana stanovništvu i poduzećima u ukupnim kreditima ostali su nepromijenjeni u odnosu na prethodnu poslovnu godinu; udio kredita stanovništvu u odnosu na ukupne kredite klijentima iznosi 28%, a udio kredita poduzećima 72%.

Banka je i dalje visoko kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena, unatoč smanjenju regulatornog kapitala u odnosu na jamstveni kapital iz 2013. godine.

S početkom 2014. godine u primjeni je nova EU regulativa za izračun kapitalnih zahtjeva i stopa kapitala. Smanjenje regulatornog kapitala ponajviše je posljedica novih odredbi o nematerijalnoj imovini kao odbitnoj stavci redovnog osnovnog kapitala kao i ostvareni negativni rezultat poslovne godine uslijed povećanih rezervacija po plasmanima jednog dužnika.

Regulatorni kapital na 31.12.2014. iznosi 428 milijuna kuna, od čega se 322 milijuna odnosi na osnovni kapital, a 106 milijuna na dopunski kapital u vidu podređenih i hibridnih obveznica koje je Banka izdala prethodnih godina.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na kraju 2014. godine iznosi 16,39%.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 129.1 milijun kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 66,1%, neto prihod od naknada i provizija 18,6%, dok ostali prihodi sudjeluju sa 15,3%.

Na konsolidiranoj osnovi prihodi iz redovnog poslovanja ostvareni su u iznosu 130.5 milijuna kuna.

Gubitak tekuće godine na konsolidiranoj osnovi iznosi 11.3 milijuna kuna.

Gubitak je nastao kao posljedica izvršenih dodatnih rezerviranja po plasmanima odobrenim jednom dužniku. Navedena potraživanja su utužena i u sudskom postupku su donijete nepravomoćne odluke u korist Banke. Po pravomoćnosti sudske odluke Banka očekuje naplatu plasmana u cijelosti. Prema zakonskim propisima, Banka je dužna uspostaviti sustav mjerenja i praćenja rizika kojima je izložena u svom poslovanju.

Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik.

Upravljanje rizicima Banka definira kroz sustav internih akata, organizaciju i kontrolne mehanizme koji uključuju koncentraciju, validaciju i procjenu rizika te sustave limita i preuzimanje rizika po pojedinim poslovnim područjima.

Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu s regulatornim kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava.

Tijekom 2014. godine Podravska banka, nastavila je aktivnosti na unaprjeđenju tehnološke podrške u svim poslovnim segmentima kao i podrške za nove kanale distribucije usluga klijentima, upravljanje poslovnim odnosima s klijentima, upravljanja procesima riznice i kvalitativne pomake u upravljanju rizicima.

Banka je bila usredotočena i na komercijalne aktivnosti, osobito na gospodarski sektor u kratkoročnoj sferi. Poduzete su aktivnosti usmjerene na prilagodbu cjelokupne operativne strukture kroz namjenske programe poticaja usmjerenih na racionalizaciju troškova.

Tijekom prethodne godine Banka nije stjecala vlastite dionice, tako da na dan 31.12.2014. godine banka ima ukupno 9.203 komada trezorskih dionica, što predstavlja 1,38% udjela u dioničkom kapitalu Banke.

Grupu Podravska banka čini Banka i povezano društvo Poba faktor d.o.o.

Temeljni kapital ovisnog društva iznosi 3.0 milijuna kuna i u cijelosti je u vlasništvu Banke.

Društvo je fokusirano na poslove factoringa, otkup potraživanja i eskont mjenica. Društvo je aktivno na tržištu cijele Hrvatske. Većina klijenata u factoringu su novi klijenti, a njihov sinergijski učinak na Banku odražava se preko otvaranja novih žiro-računa, obavljanja platnog prometa te korištenja ostalih usluga.

U 2014. godini društvo je ostvarilo ukupne prihode u iznosu od 4,3 milijuna kuna, te dobit u iznosu od 1.3 kuna.

Godina koja je pred nama također će biti izazovna i teška, kako za bankarski sektor, tako i za cjelokupno gospodarstvo. Tržišni uvjeti će i dalje biti otežani, a oporavak hrvatskog gospodarstva je postupan i spor.

U takvim okolnostima Banka će nastojati ojačati komercijalne aktivnosti osobito prema korporativnom sektoru, pri tome izbjegavajući visoko koncentrirane plasmane i plasirati kratkoročne, autolikvidne kredite uz adekvatnu kolateralnu pokrivenost. Uz to, maksimalna pažnja posvetit će se upravljanju rizicima i potencijalno rizičnim potraživanjima.

Kao i u prethodnim poslovnim godinama od temeljne važnosti bit će doprinos sektora Riznice u prvom redu da se osigura potrebna likvidnost za sigurno funkcioniranje Banke. Osim dijela koji se odnosi na ulaganja/investicije i na valutni trading, te na poslovanje vrijednosnicama, riznica će obavljati i ulogu od suštinske važnosti u financiranju komercijalnih aktivnosti, a sve u cilju povećanja obujma poslovanja i smanjenja financijskih troškova Banke.

Banka će i nadalje nastojati udovoljiti potrebama svojih klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa s klijentima.

Aktivnosti Banke biti će usmjerene na iskorištavanje svih unutarnjih potencijala, optimiziranje troškova, prilagođavanje tržišnim trendovima i unaprjeđenje poslovnih procesa.

U cilju usklađenja s novom zakonskom regulativom za faktoring poslove, Banka planira pripojiti društvo Poba faktor d.o.o. te i na taj način optimizirati ukupne troškove poslovanja.

U 2015. godini aktivnosti Banke značajno će biti usmjerene i na realizaciju iznimno važnog projekta korporativnog povezivanja s Kreditnom bankom Zagreb d.d. Realizacijom ove koncentracije na hrvatskom bankarsom tržištu nastat će kapitalno respektabilna banka s oko 2% tržišnog udjela, a sinergijski efekti ogledat će se u mogućnosti pružanja proizvoda i usluga banke značajno većoj bazi klijenata kroz teritorijalno razgranatu poslovnu mrežu, optimizaciji poslovnih procesa i poboljšanoj poslovnoj efikasnosti i profitabilnosti, uz istovremeno unaprjeđenje upravljenja i kontrolu svih rizika kojima je banka izložena u svom poslovanju.

Sve navedene aktivnosti, usmjerene su na jačanje tržišne aktivnosti i povećanje udjela Podravske banke na hrvatskom financijskom tržištu.

Na kraju, koristim ovu priliku da izrazim svoju zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima, na ukazanom povjerenju i suradnji koja nas obvezuje na daljnja poboljšanja kvalitete usluga.

Također izražavam zahvalnost dioničarima, članovima Nadzornog odbora na iznimnoj suradnji i podršci te svim zaposlenicima Banke na trudu i zalaganju.

mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



OPIS POSLOVANJA

• Pregled svjetskog gospodarstva u 2014. godini

Prema procjenama MMF-a, svjetska ekonomija je u 2014. godini je rasla po stopi od 3,3%, jednako kao i 2013. godine. Unatoč teškoćama, nastavljen je proces neujednačenog oporavka svjetskih ekonomija, dok brzina oporavka ovisi o pojedinačnim zemljama. Glavni čimbenik rasta bio je rast potražnje u razvijenim ekonomijama, dok je ekonomska aktivnost u mnogim tržištima u nastajanju podbacila.

U eurozoni je ostvaren rast BDP-a od 0,8% u 2014. godini. Rast gospodarstva je nešto slabiji od očekivanja prvenstveno zbog niže razine investicija, niske inflacije i niskih inflatornih očekivanja. U ovoj godini će na gospodarski rast pozitivno utjecati niže cijene energenata, ekspanzivna monetarna politika središnje banke, deprecijacija eura te ublaženi pritisci na fiskalnu konsolidaciju zemalja članica.

U SAD-u je rast BDP-a u 2014. godini iznosio 2,4%. Stopa nezaposlenosti nastavila je padati dok je inflacija i dalje vrlo niska. Očekuje se kako će gospodarski rast u razdoblju od 2015. do 2016. iznositi preko 3% zbog jačanja domaće potrošnje te i dalje stimulativnog monetarnog okruženja unatoč najavljenom podizanju kamatnih stopa. Aprecijacija američkog dolara utjecat će na smanjenje izvoza.

Zemlje u razvoju i zemlje s tržištima u nastajanju i dalje bilježe visoke stope rasta, ali uočava se trend usporavanja gospodarske aktivnosti, koji je posebno izražen kod Kine.

Zemlje u razvoju i zemlje s tržištima u nastajanju i dalje bi trebale biti ključan činitelj gospodarskog rasta, iako bi njihov rast mogao biti sporiji u odnosu na prethodne godine. Azijske zemlje u razvoju mogle bi zadržati više stope rasta u idućem razdoblju, pri čemu su nešto povoljniji izgledi za rast prisutni za Indiju, dok bi kinesko gospodarstvo trebalo konvergirati nešto nižim, ali strukturno i ravnotežno održivijim stopama rasta.

Rast kineskoga gospodarstva u trećem tromjesečju od 7,3% na godišnjoj razini bio je nešto slabiji od očekivanog, a razlog tome su slabija ostvarenja domaće potražnje. Rizici za rast u srednjoročnom razdoblju očituju se u neravnotežama prisutnima na tržištu nekretnina, čiji je strelovit rast u prijašnjim godinama činio znatan doprinos ukupnom rastu Kine.

- **Pregled hrvatskog gospodarstva u 2014. godini**

Na godišnjoj razini BDP je realno manji za 0,4% u 2014. u odnosu na 2013. Izdaci za potrošnju kućanstava pali su za 0,7%. Izdaci za potrošnju države pali su za 1,9%. Pad bruto investicija u fiksni kapital iznosio je 4,0%. Izvoz roba i usluga porastao je za 6,3%. Uvoz roba i usluga porastao je za 3,0%.

Najveći doprinos rastu BDP-a u 2014. ostvaren je u djelatnosti prerađivačke industrije, dok je najveći doprinos smanjenju obujma ostvaren u djelatnosti graditeljstva.

Prosječna stopa nezaposlenosti na kraju 2014. godine iznosila je 17,1%, a osobna potrošnja je na godišnjoj razini smanjena 0,7% u odnosu na 2013. Oporavak osobne potrošnje ograničen je stagnacijom ključnih pokazatelja tržišta rada, s obzirom na to da je ponovno zabilježena stagnacija broja zaposlenih i realnih neto plaća, dok se razduživanje stanovništva nastavilo.

Od glavnih vanjskotrgovinskih partnera Hrvatske s pozitivnim stopama rasta u posljednjem tromjesečju 2014. izdvaja se Njemačka (0,7%). Gospodarska aktivnost u Austriji je stagnirala, a dugoročna stagnacija nastavila se i u Italiji. Od zemalja izvan eurozone Srbija se blago oporavila, dok je Bosna i Hercegovina vrlo vjerojatno zabilježila pad gospodarske aktivnosti.

U posljednjih godinu dana, rast depozita kućanstava je usporen, što upućuje na to da novih priljeva efektivno i nema. Istodobno, porast depozita poduzeća, čiji se udio u ukupnim depozitima tijekom krize kontinuirano smanjuje, u promatranom je razdoblju ponajprije rezultat zaduživanja javnih trgovačkih društava i privremenog polaganja sredstava na transakcijske račune kod banaka. Privremeni karakter novoprimitih depozita privatnog sektora stimulira ulaganje banaka u dominantno likvidne oblike strane imovine. Ukupna imovina banaka smanjila se za 1,9% na godišnjoj razini u rujnu 2014.

Vraćanjem dijela depozita i kredita stranim vlasnicima nastavio se trend pada udjela vlasnika u pasivi banaka, pa se na kraju rujna 2014. njihov (neto) udio u bilancama banaka smanjio na 20,7%, odnosno na pretkriznu razinu. Trenutačno jeftinim i dostupnim domaćim izvorima banke se djelomice koriste za smanjivanje obveza prema stranim vlasnicima, čime pridonose upravljanju kapitalom i smanjivanju troškova kapitala na razini financijskih grupacija u sklopu kojih posluju. Smanjenje neto udjela vlasnika u pasivi bilanci, banke su donekle nadomjestile porastom udjela depozita od ostalih nerezidenata.

Kao posljedica opisanih kretanja, pokazatelji likvidnosti banaka snažno su porasli. Ipak, porast likvidnosti banaka uglavnom proizlazi i iz nemogućnosti banaka da usmjeravaju sredstva u plasmane privatnom sektoru. Prema tome, tehnički gledano, sadašnja struktura bilanca banaka nije prepreka za kreditni rast, već očekivanja banaka i klijenata o budućim kretanjima te njihova nesklonost preuzimanja rizika.

Na aktivnoj strani bilance nastavlja se krizni obrazac ponašanja banaka koji se manifestira rastom udjela države u imovini banaka. Pad kredita državi u trećem tromjesečju bio je privremen te je tijekom listopada nadoknađen novim zaduživanjem. Istodobno, dužnički vrijednosni papiri, koje je većinom izdala domaća država, jedini su oblik imovine koji bilježi stabilan rast tijekom krize. Istodobno, razduživanje privatnog sektora zajedno s pogoršavanjem kvalitete plasmana ovom sektoru dovodi do pada njihova udjela u imovini banaka.

Bankarski sektor je visoko kapitaliziran sa stopom adekvatnosti jamstvenoga kapitala od 21,32% na kraju godine, što je najviša stopa zabilježena u posljednjih 10 godina.

Hrvatska narodna banka je i 2014. godini nastavila s politikom podržavanja visoke kunske likvidnosti monetarnog sustava, ne dovodeći pritom u pitanje održavanje stabilnosti tečaja domaće valute. Pritom je središnja banka donijela novu mjeru kojom je spustila stopu obveznog izdvajanja devizne obvezne pričuve na sredstva od povezanih osoba sa 100% na 60%, čime je udio devizne obvezne pričuve koja se izdvaja na račun kod HNB-a izjednačen za sve devizne izvore. Time je obvezna pričuva banaka izdvojena na račun kod HNB-a smanjena za oko 80 mil. EUR, a za isti se iznos povećao iznos dio obvezne pričuve koji banke održavaju na računima u inozemstvu.

Ekspanzivno usmjerenje monetarne politike u drugoj polovici 2014. godine, imalo je za posljedicu održavanje visoke likvidnosti monetarnog sustava kreirane proteklih godina. Prosječni višak kunske likvidnosti je u razdoblju od srpnja do studenoga bio malo niži u odnosu na prvo polugodište, no i dalje vrlo visok te je iznosio 5 milrd. kuna. Visoka razina likvidnosti rezultirala je zadržavanjem kamatnih stopa na međubankovnom tržištu na vrlo niskim razinama kao i daljnjim padom prinosa na trezorske zapise.

Kreditni rejting Republike Hrvatske prema agenciji S&P jednak je BB uz stabilne izgledе, prema agenciji Moody's Ba1 uz negativne izgledе te je prema agenciji Fitch snižen je sa BB+ na BB uz stabilne izgledе.

Što se tiče burzovnih podataka, krajem 2014. godine na Zagrebačkoj burzi, zabilježeno je 221.933 redovnih transakcija i poslova u ukupnoj vrijednosti 3.9 milijardi HRK, što je za 2,4% više u odnosu na prethodnu poslovnu godinu.

Što se tiče OTC (“over the counter”) transakcija, odrađeno je 2.948 transakcija u ukupnoj vrijednosti 26.64 milijardi, ili 46,0% više u odnosu na 31.12.2013.

Prosječan dnevni obujam poslova u 2014. godini iznosio je 15.6 milijuna kuna, što je za 2,4% više u odnosu na prethodnu godinu, uz prosječno 891 transakciju dnevno, što je 13,0% manje u odnosu na 2013. godinu.

Ukupna burzovna kapitalizacija iznosila je krajem 2014. godine 202.1 milijardi kuna, što predstavlja rast od 10,0% u odnosu na poslovnu 2013. godinu. Lista vrijednosnih papira kotiranih na Zagrebačkoj burzi trenutno obuhvaća 204 dionice, 39 obveznica, 3 komercijalna zapisa i 43 strukturirana proizvoda.

U pogledu kretanja kamatnih stopa, kroz cijelu 2014. godinu nastavljena je stagnacija kamatnih stopa koje su gotovo cijele godine na povijesno niskim razinama. Oscilacije su zabilježene u drugom dijelu godine na kraćem dijelu krivulje zbog veće potražnje za domaćom valutom. Razlozi stagnacije kamatnih stopa mogu se tražiti u niskoj razini gospodarske aktivnosti, a time i slaboj potražnji za kreditima, kao i u mjerama HNB-a, kojima se održava visoka likvidnost sustava. Na međubankarskom tržištu prekonoćni ZIBOR pao je s 0,50% s kraja 2013. godine na 0,43% na kraju 2014. godine. Na dugom kraju krivulje također je došlo do pada, gdje je godišnji ZIBOR u istom razdoblju pao s 1,96% na povijesno niskih 1,78%.

U 2014. godini ostvareni su sljedeći makroekonomski pokazatelji

	<u>Vrijednost</u>
Bruto domaći proizvod, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	-0,5
Potrošačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	-0,2
Tekući račun platne bilance (% BDP-a)	0,7
Izvoz robe i usluga (% BDP-a)	46,2
Uvoz robe i usluga (% BDP-a)	44,9
Inozemni dug Republike Hrvatske, mlrd EUR	46.71
Javni dug, % BDP-a	80,1
Prosječna neto plaća u kunama	5.665
Stopa nezaposlenosti, %	19,6
Broj nezaposlenih, HZZ	316.763
Tečaj HRK/USD, prosjek	5,7493
Tečaj HRK/EUR, prosjek	7,6300

Izvor podataka: DZS, HNB, MF, Raiffeisen Research

OPIS POSLOVANJA GRUPE PODRAVSKE BANKE

OPIS POSLOVANJA BANKE

• Proizvodi i usluge

Unaprjeđenjem svojih usluga i ulaganjem u razvoj novih tehnologija, Banka nastoji odgovoriti na zahtjeve i potrebe građana, malih poduzetnika i gospodarstvenika, kao ciljanih klijenata.

Prilagodljivost i konkurentnost su temeljne odrednice u pružanju financijske podrške klijentima.

Stoga, veliku pažnju posvećuje i edukacijama svojih zaposlenika, kako bi njihovu stručnost stavila na raspolaganje očekivanjima svojih klijenata.

Uspješnom implementacijom novog poslovno-informacijskog sustava, koji je obuhvatio informatizaciju svih poslovnih segmenata Banke, uspostavljeni su novi tehnološki procesi koji imaju posljedicu unaprjeđenja upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima, te upravljanja proizvodima i uslugama.

Novim sustavom dodatno su podržani i unaprijeđeni procesi poslovanja riznice i investicijskog bankarstava, procesi upravljanja poslovnim odnosom s klijentima, procesi kreditnog poslovanja i naplate potraživanja, procesi poslovnog odlučivanja, procesi kartičnog poslovanja, kao i procesi regulatornog izvještavanja.

Banka je u sklopu novih funkcionalnosti poslovno-informacijskog sustava, klijentima omogućila korištenje novih usluga i proizvoda Banke koji obuhvaćaju:

- izdavanje POBA Maestro® *PayPass*TM kartice koja korisnicima omogućava brzo i sigurno beskontaktno plaćanje na za to predviđenim EFTPOS terminalima,
- korištenje usluge mobilnog bankarstva mPOBA za građane, s naprednom funkcionalnosti *slikaj i plati*, koja korisnicima omogućava jednostavno obavljanje platnih transakcija putem skeniranja 2D bar koda
- nove funkcionalnosti internetskog bankarstva POBA*klik* i proširenje ponude usluga putem internetskog bankarstva
- korištenje usluge POBA *eBroker*, koja omogućuje trgovanje vrijednosnim papirima na Zagrebačkoj burzi putem Interneta,
- izdavanje VISA *Prepaid* poklon kartice, u suradnji s poslovnim partnerima, koja omogućuje jednostavno korištenje i sigurno plaćanje na prodajnim mjestima
- omogućavanje pogodnosti obročne otplate putem POBA Maestro® *PayPass*TM i POBA Mastercard® kartica

Zahvaljujući sve većoj uporabi 2D bar koda na platnim nalogima, Banka je sve poslovnice opremila bar kod čitačima čime je značajno ubrzano obavljanje platnih transakcija na šalteru. U 2014. godini Podravska banka je stekla principalski status kod kartičnih shema, VISA-e i MasterCarda. Principalski status je preduvjet dodatnog razvoja na području kartičnog poslovanja koje je određeno kao strateška smjernica Banke.

Razvojni ciklus bio je dinamičan i u 2014. godini kada se krenulo s izradom novih paketa tekućih računa, pripremane su usluge plaćanja računa na bankomatima i na Info kiosku čime će Podravska banka biti prva banka u Hrvatskoj koja će omogućavati ovu uslugu na bankomatu. Pripremala se i implementacija uplatne funkcionalnosti na bankomatu, a korištenje ATS uređaja omogućit će potpuni redizajn poslovnih procesa u poslovnici. U suradnji s partnerom, u tijeku je razvoj i implementacija mobilnih POS uređaja kojima banka planira akvizirati male i srednje trgovce na tržištu prihvata platnih kartica.

Kontinuirano se unapređuju i šire usluge riznice i investicijskog bankarstava (skrbništva nad financijskim instrumentima, brokerskog poslovanja...), kako na domaćem tako i na globalnom tržištu. Ponuda margin kredita za kupnju financijskih instrumenata te lombardnih kredita uz zalog financijskih instrumenata dodatno je korigirana kako bi bila konkurentnija na tržištu, što je postignuto uvođenjem šire liste prihvatljivih domaćih i inozemnih financijskih instrumenata te korekcije uvjeta odobravanja kredita.

Factoring ostaje i dalje jedna od strateških usluga Banke, kojom se olakšava financiranje gospodarstva putem prodaje kratkoročnih nedospjelih potraživanja.

Kako bi svojim klijentima olakšala pristup sredstvima iz EU fondova, Podravska banka aktivno surađuje s tvrtkom WYG savjetovanje d.o.o., putem koje informira svoje klijente o aktualnim mogućnostima korištenja fondova EU, te im pruža savjetodavnu i financijsku podršku u svim fazama procesa prijave kao i pri provedbi projekata financiranih EU sredstvima.

Kako bi poduprla nastojanja lokalne zajednice u privlačenju sredstava iz EU fondova, Podravska banka je u okviru svog društveno odgovornog poslovanja, organizirala edukacije o EU fondovima za predstavnike javnog sektora (Grad Koprivnicu i Koprivnički Poduzetnik). Program edukacija obuhvatio je sljedeće radionice: „Javno-privatna partnerstva i EU fondovi“, „Izrada analize troškova i koristi“, „Javna nabava i FIDIC pravila“ te „Upravljanje projektnim ciklusom“. Na radionicama je sudjelovalo preko 60 zaposlenika gradske uprave, gradskih poduzeća te gradskih ustanova, škola i vrtića, a ukupna vrijednost ovih edukacija, koje je POBA financirala, iznosila je preko 100.000,00 kuna.

POBA, kao ekskluzivni partner tvrtke *Intermarket Diamond Business* (najvećim *market maker*-om za prodaju investicijskih dijamanta u Italiji) za Hrvatsku, posreduje u prodaji investicijskih dijamanta.

➤ **Depozitno poslovanje**

U 2014. godini ukupni depoziti porasli su za 2,1% u odnosu za prethodnu godinu i iznose 2.26 milijardu kuna. Pri tome su depoziti pravnih osoba porasli za 6,6% i na kraju 2014. godine iznose 584 milijuna kuna.

Pad od 5,7 % bilježe depoziti po viđenju, dok oročeni depoziti bilježe rast od 5,3%, pri čemu su depoziti stanovništva pali 1,1%, a depoziti pravnih osoba porasli su za 36,6%.

Ukupni depoziti	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2014.	31.12.2013.	2014/2013
Stanovništvo	1.671.652	1.660.564	0,7 %
Pravne osobe	584.411	548.182	6,6 %
Ukupni depoziti	2.256.063	2.208.746	2,1 %

Oročeni depoziti	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2014.	31.12.2013.	2014/2013
Stanovništvo	1.275.621	1.289.757	-1,1 %
Pravne osobe	360.342	263.719	36,6 %
Ukupni oročeni depoziti	1.635.963	1.553.476	5,3 %

Kreditno poslovanje

U poslovanju s tvrtkama Podravska Banka je tijekom 2014. godine aktivno radila na jačanju baze deponenata. Prikupljanje depozita je stalni prioritet Banke, a pri tome naglasak je bio na pronalaženju novih klijenata-tvrtki prvenstveno radi pridobivanja jeftinijih, a vista sredstava. S obzirom na lošu opću gospodarsku situaciju te trendove gašenja tvrtki aktivan rad prodajnog osoblja na javno dostupnim bazama klijenata i terenske akvizicije bile su alati kojima smo broj klijenata tvrtki tijekom godine ipak konstantno povećavali.

U kreditnom poslovanju s gospodarstvom fokus Banke je i dalje bio na kratkoročnom kreditiranju i faktoringu. Nastojalo se minimalizirati rizike izbjegavanjem nenamjenskih okvira ili kredita bez definiranih namjena (OBS), a kreditirati poznate novčane tokove i poslove bazirane na isporuci roba i usluga. Na taj način postizala se veća sigurnost naplate jer se ulazi u konkretne novčane tokove, brži je obrtaj, bolja profitabilnost, često uz regres i više vezanih dužnika. Kod kratkoročnih plasmana rade se češće obnove, a time tijekom godine i kontinuirana analiza pokazatelja poslovanja sudionika u kreditnom poslu te minimiziranje rizika.

U 2014. godini Banka je konstantno radila i na jačanju kvalitete vlastitog kreditnog portfelja na način da se prilikom svakog novog plasmana ili obnove postojećeg intenzivno pregovaralo sa klijentima u cilju postizanja optimalnih omjera duga, ročnosti i prihvatljivosti kolaterala u odnosu prema željama i mogućnostima pojedinih klijenata. Provodili smo smanjivanje velikih izloženosti prema pojedinim klijentima, jačali kolaterale i ciljano izlazili iz određenih plasmana gdje nismo vidjeli dugoročniju održivost.

Uz sve navedeno, uspjeli smo akvizirati nove kvalitetne klijente i bazu plasmana povećati.

Banka je tijekom 2014. godine aktivno surađivala i proširila suradnju sa HBOR-om kroz Modele podjele rizika, sudjelovanje u Mjerama pružanja podrške gospodarstvenicima, suradnji po modelu okvirnih kredita i drugo. Isto tako, krajem 2014. godine potpisali smo s Ministarstvom poduzetništva i obrtništva ugovore vezane uz nove kreditne programe „Kreditom do uspjeha“ – Mjera 1. Kreditom do konkurentnosti i Mjera 2. Kreditom do uspješnog poslovanja čime se Banka aktivno uključila u programe Vlade RH kojima je cilj poboljšati uvjete financiranja hrvatskih tvrtki, veća konkurentnost hrvatskog gospodarstva te zadržavanje postojeće zaposlenosti i otvaranje novih radnih mjesta.

Kreditni	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2014.	31.12.2013.	2014/2013
Ukupni bruto krediti	2.035.952	2.067.709	-1,56 %
Ukupne rezerve po kreditima	212.268	179.743	18,1 %
Ukupni neto krediti	1.823.684	1.887.966	-3,5 %

- **Poslovanje Riznice**

U svrhu kvalitetnijeg i adekvatnijeg obuhvata poslovnog procesa, u 2014. godini došlo je do preimenovanja naziva Sektora i Direkcija. Sektor riznice je preimenovan u Sektor financijskih tržišta, dok je Direkcija trgovanja preimenovana u Direkciju riznice.

S obzirom na nastavak trenda vrlo visoke razine likvidnosti financijskog sustava, Sektor financijskih tržišta nastavio je trend smanjenja razine kamatnih stopa i produljenja ročnosti izvora financiranja, prije svega u vidu oročenih depozita. Viškovi kunske likvidnosti usmjeravani su primarno u investicijske novčane i obvezničke fondove te državne i korporativne obveznice na tržištu kapitala.

Početkom godine uveden je porez na prihode od kamata na štednju koji bi mogao utjecati na promjenu navika domaćih štediša u vidu prelijevanja oročenih depozita klijenata u one oblike imovine koji garantiraju više prinose i nisu opterećeni poreznim davanjima. Instrumenti u koje bi se u mogla prelići štednja građana prije svega su kratkoročni vrijednosni papiri kao i razni obveznički i dionički fondovi. Iako početkom godine takav trend nije bio značajan, Banka je kreirala i implementirala nove financijske instrumente u vidu komercijalnih zapisa i senior obveznica, kako bi klijentima ponudila alternativne instrumente ulaganja u slučaju odljeva oročenih depozita.

Očekivanja za 2015. godinu su nastavak okruženja povijesno niskih kamatnih stopa i vrlo visoke likvidnosti sustava. S obzirom na niske očekivane prinose prije svega domaćih trezorskih zapisa u 2015. godini, kao i nisku razinu kamatnih stopa na kratkoročne pozajmice na tržištu novca, Banka će raspolagati s vrlo ograničenim mogućnostima plasiranja viškova likvidnosti na novčanom tržištu.

Nadalje, s obzirom na očekivani rast referentnih kamatnih stopa prije svega u SAD-u, namjera je u 2015. godini investirati većinom u obveznice s kraćim prosječnim vremenom vezivanja do najviše 5 godina. U Eurozoni je nastavak trenda ekspanzivne monetarne politike s primjenom politike kvantitativnog popuštanja, koja bi mogla imati pozitivan utjecaj na tržišta kapitala. Stoga, cilj će biti investiranje u vrijednosne papire koji imaju potencijal rasta cijene uz zadržavanje jednakih kuponskih prihoda kao i u 2014. godini na razini od oko 4,00%.

U strukturi ukupnog portfelja vrijednosnih papira, dužnički vrijednosni papiri čine 62.1% portfelja, ulaganja u investicijske fondove su 28.8% portfelja, dok ulaganja u vlasničke vrijednosnice čine 9.1% ukupnog portfelja vrijednosnih papira.

Tržišna vrijednost portfelja dužničkih vrijednosnih papira Podravske banke na 31.12.2014. godine iznosi 274.1 milijuna kuna, dok je na 31.12.2013. iznosila 366.3 milijuna kuna. Valutnu strukturu portfelja čine dužnički vrijednosni papiri denominirani u EUR s udjelom od 43%, u

HRK udio od 42%, u CHF udio od 2% te 13% s udjelom u USD. Prema geografskoj izloženosti, najveći dio portfelja odnosi se na izdavatelje iz Hrvatske, a zatim slijede izdavatelji Europskih zemalja i jugoistočne regije.

U 2014. godini Banka je ostvarila dobit od kupoprodaje deviza u iznosu od 5.9 milijuna kuna, dok je za 2013. godinu ostvarena dobit iznosila 5.8 milijuna kuna.

Na Sales desku u trgovanju valutnim parovima s klijentima, u 2014. godini ostvarena je dobit u iznosu od 1.87 milijuna kuna, što je približno jednako razinama ostvarenim u 2013. godini.

Tržišna vrijednost dioničkog portfelja na kraju 2014. godine iznosila je 40.1 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje u odnosu na 2013. godinu za 13,3 milijuna kuna. U strukturi vlasničkog portfelja na kraju 2014. godine vrijednost dioničkog portfelja domaćih izdavatelja predstavlja udio od 55,2%, dok je vrijednost dionica inozemnih izdavatelja iznosila 44.8% portfelja.

Na 31.12.2014. vrijednost ulaganja u investicijske fondove porasla je s 89,5 milijuna kuna s kraja 2013. godine, na 126.9 milijun kuna.

Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2014. porasla je na 744.0 milijuna kuna, što predstavlja značajan rast od 87,2% u odnosu na kraj prethodne godine. 549.8 milijuna kuna od imovine pod skrbništvom odnosi se na imovinu na hrvatskom tržištu, 53.3 milijuna kuna na imovinu na tržištu Crne Gore i 140.9 milijuna kuna na ostala inozemna tržišta.

• **Platni promet**

Stručan tim djelatnika, on line pristup multivalutnom računu uz korištenje suvremenih tehnologija, platnih instrumenata, dostupnost bankomata i dnevno noćnih trezora, učinili su Podravsku banku d.d. snažnom potporom u poslovanju klijenata. Stoga su oni, otvaranjem i vođenjem multivalutnog računa, odabrali brzo, sigurno i jednostavno provođenje platnih naloga u domaćem i inozemnom platnom prometu.

Banka je vodila računa o troškovima platnog prometa, ponudivši klijentima najpovoljnije cijene za usluge platnog prometa. Na taj način, ostvareni je prihod od naknada i provizija za platne usluge, veći za 6% u odnosu na prethodnu godinu.

Osnovna karakteristika izvršenih platnih usluga u 2014. godini je, zadržavanje ukupne vrijednosti obujma platnog prometa, povećanje obujma inozemnog prometa, ponuda svih platnih usluga te povećanje broja transakcija. Ostvareno je značajno povećanje broja inozemnih plaćanja zadanih putem Poba klik usluge, u iznosu od 63%.

U inozemnom prometu klijenata ostvaren je porast priljeva i odljeva u iznosu od 18%. Značajnije je povećan obujam poslovanja pravnih osoba i to u dijelu plaćanja za 24%, a za 7% su povećani priljevi na poslovne račune.

Vrijednost domaćeg platnog prometa je smanjena u odnosu na prethodnu godinu, no broj platnih transakcija je povećan za 10%. Ostvaren je porast od 4% eksternih plaćanja zadanih putem Poba klik aplikacije.

Preko 7,5 milijardi kuna, iznosi vrijednost plaćanja klijenata u svim valutama, zadanih putem Poba klik usluge, što predstavlja udio od 25% u ukupnom obujmu platnog prometa.

Poslovna suradnja s Euroclear Bank Brussels, uspješno je nastavljena te je korištenjem usluga namire i pohrane vlasničkih te dužničkih vrijednosnih papira u portfelju Banke, brokerskim i skrbničkim poslovanjem, izvršeno namire vrijednosnih papira u iznosima preko 83 milijuna eura, 10 milijuna dolara te preko 2 milijuna švicarskih franaka i ostalih valuta.

Banka je trgovala s preko stotinjak različitih dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira, izdavatelja s područja EU i izvan EU. Za namiru ugovorenih transakcije riznice s vrijednosnim papirima i udjelima u fondovima, preko SKDD-a, obavljen je platni promet u vrijednosti cca 536 milijuna kuna.

- **Poslovna mreža i kanali distribucije**

Krajem 2014. godine, prodajnu mrežu Banke čini ukupno 26 poslovnica rasprostranjenih na području gotovo cijele Republike Hrvatske.

Osim razgranate prodajne poslovne mreže, Banka je svojim klijentima dostupna i putem ostalih kanala distribucije - POBA*klik* usluge internetskog i mPOBA usluge mobilnog bankarstva, bankomata, dnevno-noćnih trezora, EFTPOS terminala te putem SMS usluge.

Svi bankomati imaju chip tehnologiju koja štiti korisnike od mogućih zlouporaba i krađa podataka s kartica.

Na bankomatima Banke, omogućen je prihvati Maestro, MasterCard, VISA, American Express kartice i Diners Club kartice.

Osim vlastite mreže bankomata, banka nudi svojim klijentima besplatnu uslugu podizanja gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže širom čitave Hrvatske.

Banka ima instaliranih 680 EFTPOS terminala. Broj transakcija na EFTPOS terminalima Banke tijekom 2014. godine iznosio je 580 tisuća, odnosno prosječno 853 transakcije po EFTPOS terminalu.

Porast bilježi broj korisnika internetskog bankarstva (POBA*klik* usluge) koju je krajem 2014. godine koristilo 7.438 klijenata. Broj korisnika mobilnog bankarstva, usluge uvedene u 2014. godini, iznosi 469 uz njihov konstantni rast kao i rast broja i volumena transakcija. Krajem 2014. godine Banka je imala ukupno 11.727 korisnika usluge POBA*sms*.

Korisnicima usluga Banke, dostupne su poslovne informacije i putem Info centra koji kontinuirano bilježi rast poziva.

Posebna pažnja posvećuje se upravljanju poslovnom mrežom, te uređenju i opremanju poslovnica radi pružanja što kvalitetnijih usluga klijentima. U 2014. godini otvorena je najmodernija bančina poslovnica, na Cvjetnom trgu u Zagrebu koja svojim jedinstvenim dizajnom čini odmak od uobičajenog vizualnog identiteta karakterističnog za bankarske poslovnice.

Prateći sve suvremene trendove distributivnih kanala i zahvaljujući uvedenoj novoj tehnologiji, Podravska banka će stalno unaprjeđivati svoje kanale komunikacije i praćenja klijenata putem poslovnica, interneta, samouslužnih uređaja, telefona i mobitela.

- **Organizacija i osoblje**

Podravska banka je na dan 31.12.2014. godine imala 275 zaposlenika, što je smanjenje od 2,5% u odnosu na 31.12.2013. godine. Od ukupnog broja zaposlenih, 69% čini ženska populacija, a u izravnom radu s klijentima ("front-office"), angažirano je 60% od ukupnog broja zaposlenika. Prosječna dob zaposlenika Banke je 44 godina.

Razvoj poslovanja Banke uvjetovao je i određene organizacijske promjene u cilju postizanja što veće efikasnosti, te optimalnog iskorištenja tehničkih i ljudskih resursa Banke.

Kontinuirano educiranje i stručno usavršavanje zaposlenika, primarni su ciljevi Banke. Tijekom 2014. godine, gotovo svi zaposleni bili su uključeni u interne edukacije iz raznih područja poslovanja Banke. Istovremeno u eksterne edukacije upućeno je osamdesetak zaposlenih.

U 2015. godini Banka i dalje namjerava ulagati u stručno osposobljavanje zaposlenika a po potrebi i zapošljavati kompetentne i stručne osobe, prvenstveno komercijalnog kadra te stručnjaka iz domene upravljanja rizicima.

- **Kapital**

Kapital Banke bez gubitka ostvarenog u 2014. godini iznosi 396.1 milijun kuna. U odnosu na prethodnu godinu, kapital je povećan za 1.0% i to s osnove unosa dobiti Banke za 2013. godinu u rezerve Banke. Kapital Banke sudjeluje s 13.0% u ukupnim izvorima financiranja.

Na dan 31. prosinca 2014. godine dionički kapital iznosi 267.5 milijuna kuna a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka ima 9.203 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba koja zajednički djeluje, drži 85,85% dionica Banke.

Regulatorni kapital Banke na kraju 2014. godine iznosi 428 milijuna kuna, od čega se 322 milijuna odnosi na osnovni kapital, a 106 milijuna na dopunski kapital. Dopunski kapital uključuje izdanje podređenih obveznica u iznosu 53 milijuna kuna i izdanje hibridnih obveznica u iznosu 55 milijuna kuna, a koje je Banka izdala prethodnih godina.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iznosi 16,39%.

- **Račun dobiti i gubitka**

Grupa Podravska banka je u 2014. godini ostvarila gubitak prije oporezivanja u iznosu od 13.9 milijuna kuna, dok je ostvaren gubitak Banke u iznosu od 15.3 milijuna kuna.

Ostvareni gubitak je nastao uslijed većih rezerviranih sredstava za ispravke vrijednosti po jednom utuženom klijentu pri čemu do porasta ispravaka vrijednosti nije došlo zbog procjene nenaplativosti plasmana, već zbog primjene regulatornih propisa za izdvajanje dodatnih rezervi zbog porasta dana kašnjenja, unatoč očekivanoj naplati temeljenoj na postojanju nepravomoćnog rješenja u korist Banke. Po pravomoćnosti sudskog rješenja, Banka očekuje naplatu u cijelosti u 2015. godini.

Prihodi iz redovnog poslovanja na konsolidiranoj osnovi ostvareni su u iznosu 130.5 milijuna kuna dok su prihodi iz redovnog poslovanja Banke u 2014. godini ostvareni su u iznosu 129.1 milijuna kuna i neznatno su niži u odnosu na prethodnu godinu.

Neto kamatni prihodi na konsolidiranoj osnovi porasli su za 2% u odnosu na 2013. godinu, dok su neto kamatni prihodi Banke u odnosu na prethodnu godinu porasli za 2,3% što je rezultat smanjenja prosječno ostvarenih aktivnih kamatnih stopa na plasmane klijentima, a prvenstveno kao posljedica smanjenja kamatnih troškova na depozite klijenata.

U strukturi poslovnih prihoda Banke udjel neto prihoda od kamata je 66,1%, neto prihoda od naknada i provizija 18,6%, dok neto prihodi od prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživo za prodaju, prihodi od kupoprodaje deviza, prihodi od najamnina i ostali prihodi, sudjeluju s 15,3% u ukupno ostvarenim poslovnim приходima.

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 144.4 milijuna kuna i uslijed većih rezerviranih sredstava za ispravke vrijednosti, u odnosu na prethodnu godinu porasli su za 11,9%. Pri tome su administrativni troškovi poslovanja smanjeni u odnosu na prethodnu godinu za 0.5 milijun kuna, dok je amortizacija materijalne i nematerijalne imovine smanjena za 2 milijuna kuna. Primjenjujući načela konzervativne politike i važećih propisa, troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja su porasli sa 17.7 milijuna na 35.6 milijuna kuna.

Udio rezervi u bruto plasmanima povećan je sa 8,7% u 2013. godini na 10,4% u 2014. godini. Na kraju 2014. godine, uslijed gore navedenih dodatnih rezerviranja, ukupne rezerve po kreditima u odnosu na prethodnu godinu porasle su za 32 milijuna kuna i iznose 212 milijuna kuna.

Banka je u 2014. godini ostvarila gubitak koji će se pokriti iz redovnog poslovanja budućeg razdoblja.

U nastavku dajemo prikaz nerevidiranih financijskih podataka koje bi Banka ostvarila u 2014. godini da je prethodno spomenut sudski postupak okončan i da je naplata potraživanja uslijedila prije 31. prosinca 2014. godine.

Pro forma konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Grupa u tisućama kuna	Revidirano	Usklađenja	Pro forma (nerevidirano)
Prihodi od kamata i slični prihodi	153.676	-	153.676
Rashodi od kamata i slični rashodi	(67.240)	-	(67.240)
Neto prihod od kamata	86.436	-	86.436
Prihodi od naknada i provizija	36.672	-	36.672
Rashodi od naknada i provizija	(12.388)	-	(12.388)
Neto prihod od naknada i provizija	24.284	-	24.284
Ostali neto prihodi iz poslovanja	19.740	-	19.740
Prihod iz redovnog poslovanja	130.460	-	130.460
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(36.593)	(19.106)	(17.487)
Administrativni troškovi poslovanja	(100.344)	-	(100.344)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(7.501)	-	(7.501)
Dobit prije oporezivanja	(13.978)	(19.106)	5.128
Porez na dobit	2.651	3.821	(1.170)
Dobit za godinu	(11.327)	(15.285)	3.958
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	2.296	-	2.296
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(459)	-	(459)
Ostala sveobuhvatna dobit	1.837	-	1.837
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(9.490)	(15.285)	5.795
Namijenjena:			
- Dioničarima matičnog društva	(9.490)	(15.285)	5.795
- Nevladajućim udjelima	-	-	-
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	HRK (16,94)		HRK 5,92

Pro forma konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine

Grupa u tisućama kuna	Revidirano	Usklađenja	Pro forma (nerevidirano)
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	230.254	-	230.254
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	199.831	-	199.831
Plasmani kod drugih banaka	47.901	-	47.901
Zajmovi klijentima	1.827.205	(19.106)	1.846.311
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	446.429	-	446.429
Financijska imovina koja se drži do dospelja	88.896	-	88.896
Nematerijalna imovina	48.131	-	48.131
Nekretnine i oprema	82.941	-	82.941
Odgođena porezna imovina	8.148	3.143	5.005
Ostala imovina	64.305	678	63.627
UKUPNO IMOVINA	3.044.041	(15.285)	3.059.326
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	105.880	-	105.880
Obveze prema klijentima	2.255.603	-	2.255.603
Ostala pozajmljena sredstva	111.059	-	111.059
Ostale obveze	53.186	-	53.186
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	3.907	-	3.907
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	131.571	-	131.571
Ukupno obveze	2.661.206	-	2.661.206
Kapital			
Dionički kapital	267.500	-	267.500
Premija na izdane dionice	3.015	-	3.015
Trezorske dionice	(11.082)	-	(11.082)
Ostale rezerve	134.729	-	134.729
Dobit tekuće godine	(11.327)	(15.285)	3.958
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	382.835	(15.285)	398.120
Nevladajući udjeli	-	-	-
Ukupno kapital i rezerve	382.835	(15.285)	398.120
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	3.044.041	(15.285)	3.059.326

Pro forma nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Banka u tisućama kuna	Revidirano	Usklađenja	Pro forma (nerevidirano)
Prihodi od kamata i slični prihodi	152.597	-	152.597
Rashodi od kamata i slični rashodi	(67.258)	-	(67.258)
Neto prihod od kamata	85.339	-	85.339
Prihodi od naknada i provizija	36.366	-	36.366
Rashodi od naknada i provizija	(12.388)	-	(12.388)
Neto prihod od naknada i provizija	23.978	-	23.978
Ostali neto prihodi iz poslovanja	19.788	-	19.788
Prihod iz redovnog poslovanja	129.105	-	129.105
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(35.627)	(19.106)	(16.521)
Administrativni troškovi poslovanja	(101.250)	-	(101.250)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(7.493)	-	(7.493)
Dobit prije oporezivanja	(15.265)	(19.106)	3.841
Porez na dobit	2.651	3.821	(1.170)
Neto dobit tekuće godine	(12.614)	(15.285)	2.671
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto povećanje / (smanjenje) fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	2.296	-	2.296
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(459)	-	(459)
Ostala sveobuhvatna dobit	1.837	-	1.837
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(10.777)	(15.285)	4.508
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	HRK (18,86)		HRK 3,99

Pro forma nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine

Banka u tisućama kuna	Revidirano	Usklađenja	Pro forma (nerevidirano)
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	230.253	-	230.253
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	199.831	-	199.831
Plasmani kod drugih banaka	47.901	-	47.901
Zajmovi klijentima	1.823.684	(19.106)	1.842.790
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	446.429	-	446.429
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	88.896	-	88.896
Ulaganja u podružnice	4.770	-	4.770
Nematerijalna imovina	48.128	-	48.128
Nekretnine i oprema	82.941	-	82.941
Odgođena porezna imovina	8.148	3.143	5.005
Ostala imovina	64.260	678	63.582
UKUPNO IMOVINA	3.045.241	(15.285)	3.060.526
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	105.880	-	105.880
Obveze prema klijentima	2.256.063	-	2.256.063
Ostala pozajmljena sredstva	111.059	-	111.059
Ostale obveze	53.282	-	53.282
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	3.907	-	3.907
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	131.571	-	131.571
UKUPNO OBVEZE	2.661.762	-	2.661.762
Dionički kapital			
Dionički kapital	267.500	-	267.500
Premija na izdane dionice	3.015	-	3.015
Trezorske dionice	(11.082)	-	(11.082)
Ostale rezerve	136.660	-	136.660
Dobit tekuće godine	(12.614)	(15.285)	2.671
Ukupno dionički kapital	383.479	(15.285)	398.764
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	3.045.241	(15.285)	3.060.526

OPIS POSLOVANJA OVISNOG DRUŠTVA - POBA FAKTOR d.o.o.

POBA faktor d.o.o. je financijska institucija koja obavlja poslove faktoringa od 16. travnja 2012. godine. Društvo je u 100%-nom vlasništvu Podravske banke, a temeljni kapital iznosi 3.0 milijuna kuna.

Ukupan volumen transakcija u 2014. godini ostvaren je u iznosu 71,5 milijuna kuna, od čega se na domaći faktoring odnosi 35.0 milijuna kuna, a na eskont mjenica 36.0 milijuna kuna.

Društvo je u 2014. godini ostvarilo ukupne prihode u iznosu od 4,2 milijuna kuna i ukupne rashode u iznosu od 2,9 milijuna kuna, te dobit u iznosu od 1,3 milijuna kuna.

Najznačajniji rizik kojem je Društvo izloženo je kreditni rizik koji se definira se kao nesposobnost dužnika u podmirenju dospjelog potraživanja. Društvo upravlja ovim rizikom tako što unaprijed provodi analizu praćenja kreditnih rizika i izloženosti, sukladno internim aktima Grupe.

Poslovna 2014. godina je unatoč nepovoljnom gospodarskom okruženju završena s ostvarenom dobiti Društva većom od prošlogodišnje. Nastavljen je razvoj poslovne sinergije s Podravskom bankom d.d., a većina klijenata je kroz otvaranje poslovnih žiro-računa postala i klijentima Banke te koriste i druge proizvode Banke.

Obrada tržišta s ciljem pronalaska i akvizicije novih klijenata se nastavlja i u 2015. godini kao jedan od ključnih ciljeva poslovanja.

Najznačajniji događaj za faktoring društva u 2014. je donošenje Zakona o faktoringu koji je stupio je na snagu 08. kolovoza 2014. godine. Faktoring društvima je ostavljen rok od godinu dana za prilagodbu sa Zakonom, odnosno do 08. kolovoza 2015. godine. Društvo nije pokrenulo statusnu prilagodbu navedenim odredbama Zakona, jer se u 2015. godini planira provesti pripajanje društva matičnom društvu, Podravskoj banci d.d.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s pravilima Zagrebačke burze, Uprava i Nadzorni odbor Podravske banke d.d. izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Godišnji upitnik za 2014. godinu u kojem se nalaze odgovori na postavljena pitanja i potrebna objašnjenja.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor te sukladno njegovoj odluci Uprava ima tri člana. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za članove i predsjednika Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima.

Nakon ishoda prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave, na vrijeme do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Ovlasti Uprave Banke utvrđene su Statutom Banke a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti između pojedinih članova Uprave.

Uprava Banke je ovlaštena za stjecanje vlastitih dionica Banke na organiziranom tržištu, u skladu s Odlukom Glavne Skupštine.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Banke iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku.

Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna Skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke.

Izmjene i dopune Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke.

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

O Banci

Rukovodstvo Banke i organizacijska struktura

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor

Miljan Todorovic, Predsjednik

Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika

Maurizio Dallochio, Član

Filippo Disertori, Član

Dario Montinari, Član

Dolly Predovic, Član

Djuro Predovic, Član Nadzornog odbora do 01.06.2014. (ostavka)

Uprava Banke

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave

Davorka Jakir, Član Uprave

Marijan Marušić, Član Uprave

Glavni izvršni direktor

Moreno Marson

Službe

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnućec

Služba za praćenje usklađenosti – Mario Brajnić

Služba za kontrolu rizika – Vesna Laloš

Voditelj sigurnosti informacijskog sustava – Vladimir Vojvodić

Služba za upravljanje kreditnim rizikom – Renata Vinković

Služba za razvoj i marketing – Sanda Fuček Šanjić

Služba administracije / upravljanja ljudskim resursima – Božana Kovačević

Služba računovodstva i izvještavanja – Željka Artner Pavković

Sektor

Sektor finansijskih tržišta – Goran Varat

Sektor poslova s poslovnim subjektima – Daniel Unger

Sektor poslova s građanima – Dragica Hrkalović

Sektor platnog prometa i pozadinskih poslova – Snježana Pobi

Sektor operacija i podrške – Marko Žigmund

Poslovna mreža

Komercijalni centar Zagreb

Zagreb, Green Gold – Ulica grada Vukovara 269f,
tel. 072 655 450, fax. 072 655 459

Zagreb, Nova galerija - Zagrebačka avenija 104,
tel. 072 655 490, fax. 072 655 499

Zagreb, Trg Petra Preradovića 3,
tel. 072 655 400, fax. 072 655 409

Komercijalni centar Koprivnica

Koprivnica, Opatička 1a,
tel. 072 655 000, fax. 072 655 200

Koprivnica, Trg bana Jelačića 10,
tel. 072 655 310, fax. 072 655 319

Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11,
tel. 072 655 330, fax. 072 655 339

Koprivnica, Ivana Meštrovića bb,
tel. 072 655 340, fax. 072 655 349

Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b,
tel. 072 655 352, fax. 072 655 353

Đelekovec, P. Kvakana bb,
tel. 072 655 354, fax. 072 655 355

Legrad, Trg Svetog Trojstva bb,
tel. 072 655 356, fax. 072 655 357

Ludbreg, Petra Zrinskog 32,
tel. 072 655 620, fax. 072 655 629

Komercijalni centar Bjelovar

Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12,
tel. 072 655 800, fax. 072 655 809

Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1,
tel. 072 655 820, fax. 072 655 829

Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26,
tel. 072 655 840, fax. 072 655 849

Đurđevac, Stjepana Radića 16,
tel. 072 655 370, fax. 072 655 379

Križevci, I. Z. Dijankovečkog 2,
tel. 072 655 360, fax. 072 655 369

Komercijalni centar Osijek

Osijek, Kapucinska 38,
tel. 072 655 790, fax. 072 655 799

Komercijalni centar Požega

Požega, Republike Hrvatske 1b,
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709
Požega, Trg Svetog Trojstva 8,
tel. 072 655 740, fax. 072 655 749
Velika, Bana Josipa Jelačića 24, tel.
072 655 760, fax. 072 655 769
Pleternica, Ivana Šveara 4,
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779
Kutjevo, Kralja Tomislava 2,
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789

Komercijalni centar Rijeka

Rijeka, Ivana Zajca 18,
tel. 072 655 660, fax. 072 655 669

Komercijalni centar Split

Split, Ulica slobode 33,
tel. 072 655 630, fax. 072 655 639

Komercijalni centar Varaždin

Varaždin, Trg slobode 2,
tel. 072 655 600, fax. 072 655 609

Komercijalni centar Zadar

Zadar, Stjepana Radića 2f,
tel. 072 655 650, fax. 072 655 659

Info centar 072 20 20 20

www.poba.hr

info@poba.hr

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA - GODIŠNJI UPITNIK ZA 2014. GODINU

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

1. Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?
DA
2. Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?
DA
3. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"?
DA
4. Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja?
DA
5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)
NE
6. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? (ako ne,objasniti)
DA
7. Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)
DA
8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)
DA
9. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne objasniti)
DA
10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)
DA
11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)
DA
12. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)

NE, nije bilo isplate dividende

- 13. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)**

NE, upućujemo na odgovor pod 12

- 14. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)**

NE, upućujemo na odgovor pod 12

- 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 takvim sudjelovanjem

- 16. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)**

DA, prijava sudjelovanja unaprijed u roku utvrđenom Statutom radi što kvalitetnije pripreme rada glavne skupštine, obzirom na veliki broj dioničara

- 17. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?**

DA

- 18. Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)**

NE, nije bilo tužbi

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Julio Kuruc, predsjednik Uprave, Marijan Marušić, član Uprave, Davorka Jakir, član Uprave

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Miljan Todorovic - predsjednik, Sigilfredo Montinari - zamjenik predsjednika, Filippo Disertori - član, Maurizio Dallochio - član, Dario Montinari - član, Dolly Predovic – član. Tijekom 2014. mandat je prešao članu Nadzornog odbora Đuri Predoviću, 01. lipnja 2014. (ostavka)

- 19. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)**

NE, sastaje se po potrebi

- 20. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti)**

DA

- 21. Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova?(ako ne, objasniti)**

NE, većina članova je iz redova dioničara

- 22. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti).**

DA

- 23. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)**

DA

- 24. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)**

DA

25. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti)
DA
26. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)
DA
27. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne objasniti)
DA
28. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva?
DA
29. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)
DA, ukoliko je prethodno odobrenje potrebno
30. Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
DA
31. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?
NE
32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?
NE
33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?
DA
34. Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
NE, sastav u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama
35. Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)
DA
36. Je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)
DA
37. Je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)
DA

38. **Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)**
NE, Banka ima ustrojenu unutarnju reviziju
39. **Je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)**
DA
40. **Je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)**
DA
41. **Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)**
NE, to je definirano zakonom
42. **Je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)**
DA
43. **Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)**
DA
44. **Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)**
DA
45. **Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)**
DA
46. **Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?**
DA
47. **Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)**
NE, ne postoji takva zakonska obveza
48. **Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)**
DA
49. **Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)**
NE, Banka objavljuje agregirani podatak o podacima s povezanim stranama kao i visini ukalkuliranog i priznatog iznosa nagrade za rukovodstvo banke u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno MSFI, a koje se objavljuje na internet stranici Banke
50. **Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)**
DA

51. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)
DA
52. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)
DA
53. Ima li društvo vanjskog revizora?
DA
54. Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?
NE
55. Je li vanjski revizor društva, pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge?
NE
56. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljanje revizije i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)
NE, naknada za reviziju utvrđena ugovorom
57. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)
DA
58. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?
DA
59. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?
NE, banka putem weba najavljuje važne događaje
60. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?
DA
61. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?
DA
62. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)
NE
63. Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?
NE
64. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?
DA

Podravska banka d.d.

**Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine
zajedno s izvješćem neovisnog revizora**

Sadržaj

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	1
Izvešće neovisnog revizora	2-3
 Financijski izvještaji:	
 Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	 4
Konsolidirano izvješće o financijskom položaju	5
Konsolidirano izvješće o novčanim tijekovima	6
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	7
 Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	 8
Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju	9
Nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima	10
Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice	11
 Bilješke uz financijske izvještaje	 12-100
 Dodatak I - Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku	 101-118

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Odgovornost Uprave Banke je pripremiti konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Grupe i Banke te njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvješća u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke i Grupe te sprečavanja i otkrivanja prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima koje će dosljedno primjenjivati; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvješća temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna za predaju godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe Nadzornom odboru zajedno s godišnjim financijskim izvješćima, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje godišnjih financijskih izvješća Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća na stranicama od 4 do 100 odobrena su od strane Uprave 29. travnja 2015. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća odobrila je Uprava Banke na dan 29. travnja 2015. godine, te ih potpisuju:

Julio Kuruc

Predsjednik Uprave



Davorka Jakir

Član Uprave

Koprivnica, 29. travnja 2015. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Podravske banke d.d.:

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća Podravske banke d.d. (u nastavku: "Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji obuhvaćaju nekonsolidirano i konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, nekonsolidirano i konsolidirano izvješće o dobiti i gubitku, nekonsolidirano i konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirano i konsolidirano izvješće o promjenama glavnice i nekonsolidirano i konsolidirano izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijska izvješća.

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih 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 značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o tim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijska izvješća bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje primjenu postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvješća Banke i Grupe kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlińska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeis enbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijska izvješća fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2014. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tijekove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

- i. Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima na stranicama 101 do 118, a sadrže nekonsolidiranu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2014. godine, nekonsolidirani i konsolidirani račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i nekonsolidirani i konsolidirani novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 100, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke i Grupe.
- ii. Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Uprava je također dužna sastaviti godišnje izvješće. Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se Godišnje izvješće s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Stoga smo sukladno Međunarodnim revizijskim standardima primijenili postupke isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, sa spomenutim financijskim izvješćima na dan 31. prosinca 2014. godine.

Branislav Vrtačnik,

Predsjednik Uprave i ovlašten revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 29. travnja 2015. godine



Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

u tisućama kuna	Bilješka	Grupa 2014.	Grupa 2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	153.676	157.663
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(67.240)	(72.910)
Neto prihod od kamata		86.436	84.753
Prihodi od naknada i provizija	4	36.672	34.457
Rashodi od naknada i provizija	4	(12.388)	(10.667)
Neto prihod od naknada i provizija		24.284	23.790
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	19.740	24.154
Prihod iz redovnog poslovanja		130.460	132.697
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(36.593)	(19.061)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(100.344)	(100.912)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(7.501)	(9.572)
Dobit prije oporezivanja		(13.978)	3.152
Porez na dobit	9	2.651	(822)
Dobit za godinu		(11.327)	2.330
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		2.296	562
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu		(459)	(112)
Ostala sveobuhvatna dobit		1.837	450
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja		(9.490)	2.780
Namijenjena:			
- Dioničarima matičnog društva		(9.490)	2.780
- Nevladajućim udjelima		-	-
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	10	HRK (16,94)	HRK 3,48

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 100 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine

u tisućama kuna	Bilješka	Grupa 31. prosinca 2014.	Grupa 31. prosinca 2013.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	230.254	268.487
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	199.831	212.678
Plasmani kod drugih banaka	13	47.901	62.682
Zajmovi klijentima	14	1.827.205	1.888.968
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	446.429	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospelja	16	88.896	27.191
Nematerijalna imovina	17	48.131	40.765
Nekretnine i oprema	18	82.941	86.101
Odgođena porezna imovina	9	8.148	5.957
Ostala imovina	20	64.305	24.622
UKUPNO IMOVINA		3.044.041	3.099.413
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	21	105.880	69.786
Obveze prema klijentima	22	2.255.603	2.206.983
Ostala pozajmljena sredstva	23	111.059	257.219
Ostale obveze	24	53.186	37.752
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	25	3.907	4.186
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	26	131.571	131.162
Ukupno obveze		2.661.206	2.707.088
Kapital			
Dionički kapital	27	267.500	267.500
Premija na izdane dionice		3.015	3.015
Trezorske dionice		(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	28	134.729	130.562
Dobit tekuće godine		(11.327)	2.330
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		382.835	392.325
Nevladajući udjeli		-	-
Ukupno kapital i rezerve		382.835	392.325
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		3.044.041	3.099.413

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 100 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

u tisućama kuna	Bilješka	Grupa 2014.	Grupa 2013.
Dobit tekuće godine prije poreza	9	(13.978)	3.152
Usklađena za:			
Amortizacija	8	7.501	9.572
Neto (gubitak)/dobitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine	5	(15)	140
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	6	36.593	19.061
Prihod od dividendi	5	(957)	(1.479)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata		403	920
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		29.547	31.366
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto smanjenje/ (povećanje) sredstava kod Hrvatske narodne banke		12.847	(842)
Neto smanjenje/ (povećanje) zajmova klijentima		25.889	(138.539)
Neto (povećanje)/ smanjenje plasmana bankama		(12.662)	25.729
Neto povećanje ostale imovine		(40.672)	(13.159)
Povećanje ostalih obveza		14.293	11.077
Povećanje/ (smanjenje) obveza prema ostalim bankama		36.094	(77.300)
Povećanje depozita klijenata		48.620	14.570
Plaćeni porez na dobit		1.147	(2.911)
Neto novčani priljev/ (odljev) iz redovnog poslovanja		115.103	(150.009)
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme	17,18	(11.767)	(10.942)
Prodaja nekretnina i opreme		75	678
Neto smanjenje/ (povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju		37.821	(140.844)
Primici od dividendi		957	1.479
(Stjecanje)/ dospjeće ulaganja koja se drže do dospjeća		(61.705)	290
Neto novčani (izdaci) / primici iz ulagateljskih aktivnosti		(34.619)	(149.339)
Tijek novca iz financijskih aktivnosti			
(Smanjenje)/ povećanje posuđenih sredstava		(146.160)	48.550
Izdani hibridni i podređeni instrumenti		-	52.867
Neto novčani (izdaci)/ primici iz financijskih aktivnosti		(146.160)	101.417
Neto smanjenje novca		(65.676)	(197.931)
Novac na početku razdoblja	11	320.399	518.330
Novac na kraju razdoblja	11	254.723	320.399

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 100 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

u tisućama kuna	Namijenjeno dioničarima matičnog društva					Dobit tekuće godine	Ukupno
	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Rezerve		
Stanje 1. siječnja							
2013. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	115.872	9.439	389.546
Raspored dobiti							
2012. godine	-	-	-	-	9.439	(9.439)	-
Ostala							
sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	449	-	449
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	2.330	2.330
Stanje 31. prosinca							
2013. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	125.760	2.330	392.325
Raspored dobiti							
2013. godine	-	-	-	-	2.330	(2.330)	-
Ostala							
sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	1.837	-	1.837
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(11.327)	(11.327)
Stanje 31. prosinca							
2014. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	129.927	(11.327)	382.835

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 100 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

u tisućama kuna	Bilješka	2014.	2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	152.597	156.366
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(67.258)	(72.940)
Neto prihod od kamata		85.339	83.426
Prihodi od naknada i provizija	4	36.366	33.900
Rashodi od naknada i provizija	4	(12.388)	(10.667)
Neto prihod od naknada i provizija		23.978	23.233
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	19.788	24.181
Prihod iz redovnog poslovanja		129.105	130.840
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(35.627)	(17.660)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(101.250)	(101.742)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(7.493)	(9.563)
Dobit prije oporezivanja		(15.265)	1.875
Porez na dobit	9	2.651	(822)
Neto dobit tekuće godine		(12.614)	1.053
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto povećanje / (smanjenje) fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		2.296	562
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu		(459)	(112)
Ostala sveobuhvatna dobit		1.837	450
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja		(10.777)	1.503
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	10	HRK (18,86)	HRK 1,57

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 100 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine

u tisućama kuna	Bilješka	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	230.253	268.486
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	199.831	212.678
Plasmani kod drugih banaka	13	47.901	62.682
Zajmovi klijentima	14	1.823.684	1.887.966
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	446.429	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	16	88.896	27.191
Ulaganja u podružnice	19	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	17	48.128	40.754
Nekretnine i oprema	18	82.941	86.101
Odgodena porezna imovina	9	8.148	5.957
Ostala imovina	20	64.260	24.580
UKUPNO IMOVINA		3.045.241	3.103.127
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	21	105.880	69.786
Obveze prema klijentima	22	2.256.063	2.208.746
Ostala pozajmljena sredstva	23	111.059	257.219
Ostale obveze	24	53.282	37.772
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	25	3.907	4.186
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	26	131.571	131.162
UKUPNO OBVEZE		2,661,762	2,708,871
Dionički kapital			
Dionički kapital	27	267.500	267.500
Premija na izdane dionice		3.015	3.015
Trezorske dionice		(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	28	136.660	133.770
Dobit tekuće godine		(12.614)	1.053
Ukupno dionički kapital		383.479	394.256
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		3.045.241	3.103.127

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 100 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

u tisućama kuna	Bilješka	2014.	2013.
Dobit tekuće godine prije poreza	9	(15.265)	1.875
Usklađena za:			
Amortizacija	8	7.493	9.563
Neto dobitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine	5	(15)	140
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	6	35.627	17.660
Prihod od dividendi	5	(957)	(1.479)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata		403	920
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		27.286	28.679
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto povećanje sredstava kod Hrvatske narodne banke		12.847	(842)
Neto povećanje / (smanjenje) zajmova klijentima		29.381	(130.899)
Neto (smanjenje) / povećanje plasmana bankama		(12.662)	25.729
Neto povećanje ostale imovine		(40.676)	(14.397)
Povećanje ostalih obveza		14.369	12.315
Smanjenje obveza prema ostalim bankama		36.094	(77.300)
Povećanje depozita klijenata		47.317	9.612
Plaćeni porez na dobit		1.147	(2.911)
Neto novčani priljev / (odljev) iz redovnog poslovanja		115.103	(150.014)
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme	17,18	(11.767)	(10.936)
Prodaja nekretnina i opreme		75	678
Neto (povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju		37.821	(140.844)
Primici od dividendi		957	1.479
Ulaganja koja se drže do dospjeća		(61.705)	290
Neto novčani izdaci iz ulagateljskih aktivnosti		(34.619)	(149.333)
Tijek novca iz financijskih aktivnosti			
Posuđena sredstva		(146.160)	48.550
Izdani hibridni i podređeni instrumenti		-	52.867
Neto novčani izdaci / (primici) iz financijskih aktivnosti		(146.160)	101.417
Neto smanjenje novca		(65.676)	(197.930)
Novac na početku razdoblja	11	320.398	518.328
Novac na kraju razdoblja	11	254.722	320.398

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 100 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

u tisućama kuna	Premija na				Rezerve	Dobit tekuće godine	Ukupno
	Dionički kapital	izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit			
Stanje 1. siječnja 2013. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	120.390	8.129	392.754
Raspored dobiti 2012. godine	-	-	-	-	8.129	(8.129)	-
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-	449	-	449
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	1.053	1.053
Stanje 31. prosinca 2013. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	128.968	1.053	394.256
Raspored dobiti 2013. godine	-	-	-	-	1.053	(1.053)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	1.837	-	1.837
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(12.614)	(12.614)
Stanje 31. prosinca 2014. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	131.858	(12.614)	383.479

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 100 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

1. Opći podaci

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banka" ili "Matično društvo") je osnovana u Republici Hrvatskoj i registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 12. srpnja 1995. godine. Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička 3. Banka i POBA faktor d.o.o. ("Ovisno društvo") čine Grupu. Ova financijska izvješća su financijska izvješća Banke i Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27: "Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji".

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvješća sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, koja su usvojena u Europskoj Uniji, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2014. godine.

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća sastavljena su sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ova financijska izvješća pripremljena su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Osnove za izradu izvješća

Financijska izvješća pripremljena su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku i nefinancijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku. Financijski izvještaji informativnog su karaktera: nisu namijenjeni za potrebe određenih korisnika ili razmatranje određenih transakcija. Prema tome, korisnici se prilikom donošenja odluke ne bi smjeli oslanjati isključivo na financijske izvještaje.

Financijska izvješća pripremljena su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je priznat od banaka. Sastavljanje financijskih izvješća zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvješćivanja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvješća, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijska izvješća i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 2. Računovodstvene politike su dosljedno primjenjivane na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvješćima.

1. Opći podaci (nastavak)

Banka očekuje kako će se HNB, pri redovitom postupku ažuriranja računovodstvenih propisa, voditi slijedećim standardima i tumačenjima usvojenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za međunarodne standarde financijskog izvještavanja, koji su odobreni na dan kada su ova financijska izvješća odobrena za izdavanje, ali koji su obavezni za primjenu u pripremi financijskih izvješća koja se pripremaju u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koja su usvojena u Europskoj Uniji, za periode koji počinju nakon 31. prosinca 2014. godine, a koji će imati utjecaja na Banku i Grupu.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Slijedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde i koje su usvojene u Europskoj uniji su na snazi u tekućem razdoblju:

- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“ i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ – „Upute za prijelazno razdoblje“**, usvojene u EU 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani financijski izvještaji“ – „Investicijski subjekti“**, usvojene u EU 20. studenoga 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“**
– Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine“** - Informacije o nadoknadivom iznosu nefinancijske imovine, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“**
– Novacija izvedenica i nastavak računovodstva zaštite, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

1. Opći podaci (nastavak)

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika Banke i Grupe.

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji su usvojeni u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja usvojeni u Europskoj uniji koji još nisu na snazi:

- **IFRIC 21 „Nameti“**, usvojen u EU 13. lipnja 2014. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.)

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (skraćeno: OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju u EU 29. travnja 2015. godine još nije donesena odluka:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),
- **MSFI 14 „Stavke vremenskih razgraničenja prema važećoj regulativi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)
- **MSFI 15 „Prihodi iz ugovora s kupcima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine)
- **Izmjene i dopune 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 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MSFI-a 11 „Zajednički poslovi“** – Računovodstvo stjecanja interesa u zajedničkim pothvatima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** – Pojašnjenje prihvatljive metode amortizacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** - Poljoprivreda: Osnovna biološka imovina (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine).

1. Opći podaci (nastavak)

- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** - Planovi definiranih naknada: uplate doprinosa od strane zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 27 „Nekonsolidirani financijski izvještaji“** - Metoda udjela u nekonsolidiranim financijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2011.-2013.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

Banka i Grupa smatraju da usvajanje ovih standarda, osim MSFI 9, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe u razdoblju njihove prve primjene.

Uprava Banke predviđa da će primjena MSFI-a 9 u budućnosti imati značajan utjecaj na iznose financijske imovine i financijskih obveza Banke (npr. ulaganja Banke u dužničke vrijednosne papire koji su klasificirani kao ulaganja raspoloživa za prodaju koji će biti mjereni po fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja, čija će promjena u fer vrijednosti koja će biti priznata u računu dobiti i gubitka). Doduše, nije praktično iznositi prihvatljivu procjenu efekta MSFI-a 9, dok se ne provedu detaljne provjere.

Istovremeno ostaje neregulirano pitanje računovodstva zaštite financijske imovine i financijskih obveza čija načela u Europskoj uniji još nisu usvojena.

Prema procjenama subjekta, primjena računovodstva zaštite na financijsku imovinu i financijske obveze iz **MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“** s datumom bilance ne bi znatno utjecala na financijske izvještaje.

1. Opći podaci (nastavak)

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ovi financijski izvještaji prezentirani su u hrvatskim kunama (kn), što je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije drugačije navedeno).

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2014. iznosio je 7,661471 kune za 1 euro i 6,302107 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2013. godine tečaj kune iznosio je 7,637643 kuna za 1 euro i 5,549 kuna za 1 američki dolar).

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvješća

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama.

Osnova za konsolidaciju

a) Konsolidirana financijska izvješća i odvojena financijska izvješća

Financijska izvješća uključuju Banku i Grupu. Financijska izvješća Grupe uključuju konsolidirana financijska izvješća Banke i njezinih podružnica (bilješka 19). Odvojena, nekonsolidirana financijska izvješća Banke su također prikazana. Kao što je opisano u bilješci 19 "Ulaganja u podružnice" Matično društvo klasificiralo je 100% svojih ulaganja u POBA faktor d.o.o. kao podružnicu, čija su financijska izvješća uključena u konsolidirana financijska izvješća Grupe, iako Matično društvo nema većinski udio, a u skladu je sa regulativom HNB-a.

b) Podružnice

Podružnice su sva društva kojima upravlja Banka. Kontrola postoji kada Banka ima moć, direktnog ili indirektnog, upravljanja financijskom i poslovnom politikom podružnica u svrhu ostvarivanja koristi od njihovih aktivnosti. Podružnice se uključuju u konsolidirana financijska izvješća metodom pune konsolidacije od datuma početka kontrole i isključuju iz konsolidiranih financijskih izvješća od datuma prestanka kontrole.

c) Transakcije i nevladajući udjeli

Grupa primjenjuje politiku tretiranja transakcija s nevladajućim udjelima kao transakcija sa strankama izvan Grupe. Prodaja nevladajućih udjela rezultira dobitima i gubicima Grupe koji se iskazuju u računu dobiti i gubitka. Kupnje od nevladajućih udjela mogu rezultirati nastankom goodwill-a, koji je razlika između plaćene naknade i odgovarajućeg stečenog udjela knjigovodstvene vrijednosti neto imovine podružnice.

1. Opći podaci (nastavak)

d) Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva Grupa obračunava primjenom metode udjela. Ulaganje Grupe u pridružena društva uključuje i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u kretanjima u rezervama nakon stjecanja iskazuje se u rezervama. Za kumulativ kretanja nakon stjecanja korigira se knjigovodstvena vrijednost ulaganja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usporedivost s politikama Grupe.

d) Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobiti i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvješća. Nerealizirani dobiti koji proizlaze iz transakcija s pridruženim društvima eliminiraju se do visine udjela Grupe u takvim društvima. Nerealizirani gubici eliminiraju se na isti način kao i nerealizirani dobiti, ali samo ako ne postoje indikacije umanjenja vrijednosti ulaganja.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Grupe naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

Grupa vodi svoje poslovne knjige u kunama sukladno hrvatskim propisima i računovodstvenim načelima i praksi koje se pridržavaju financijske institucije u Republici Hrvatskoj.

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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, umanjuju 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 naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada za odobravanje garancija i naknada za druge usluge Grupe, 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, razgraničava se i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

Prihod iz poslovanja

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

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.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Strana sredstva plaćanja (nastavak)

Grupa ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Grupa ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospjeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Grupa procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne Banke važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Trošak zaposlenika

Grupa priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Grupa priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještavanja.

Doprinosi za zaposlenike

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

	2014.	2013.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	15%	13%
Doprinos za fond za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

Grupa također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika.

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali (vidi bilješku 7).

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Grupa u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Grupa nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje, Grupa nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Oporezivanje

Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutno važećoj stopi. Odgođeni porezi izračunavaju se korištenjem metode bilančnih obveza. Odgođeni porezi odražavaju neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u svrhu financijskog izvješćivanja i iznosa korištenih za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze vrednuju se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će biti primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike povratiti ili namiriti.

Odgođena porezna imovina i obveze iskazuju se bez obzira kada se očekuje da će se privremene razlike poništiti. Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kad je vjerojatno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit na koju se može primijeniti odgođena porezna imovina. Na dan izvještavanja Grupa ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjerenost knjigovodstvenog iznosa porezne imovine.

Grupa plaća porez na dobit od 20% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvješća o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospjećem manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod drugih banaka te plasmane kod drugih banaka.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u izvješću o financijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosnice, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Grupa iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u izvješću o financijskom položaju samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Financijska imovina Grupe razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Grupe.

Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje, "po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka", "koje se drže do dospelja", "raspoložive za prodaju" ili "zajmovi i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvješćima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u izvješću o financijskom položaju 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 izvješću o financijskom položaju na 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 izvješću o financijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

Kod početnog priznavanja Grupa mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijski instrumenti uključeni u ovaj portfelj jesu financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili brokerske provizije ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Imovina koja se drži do dospjeća

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospjeća čine nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospjeća, kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospjeća. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća iskazana je kao prihod od kamata, a priznaje se po efektivnim kamatnim stopama, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

Grupa redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospjeća. Vrijednost financijskog sredstva umanjena je ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. 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, Grupa priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina koja se drži do dospijeca (nastavak)

Gubici od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništavaju ako se povećanje nadoknadivog iznosa ulaganja može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na datum poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranog troška koji bi bio iskazan da umanjenje vrijednosti nije bilo priznato.

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 Grupa 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 Grupa nakon početnog priznavanja svrsta u portfelj raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Grupa 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 zajmove odobrene klijentima.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje 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.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivni dokaz da Grupa neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijecu. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim kreditima procjenjuje se temeljem kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu kredita ili jamstvo treće strane. Prilikom utvrđivanja objektivnih dokaza o nastanku vrijednosnog usklađenja Grupa primjenjuje slijedeće kriterije: nepoštivanje ugovornih obveza po plaćanjima glavnice i kamate, problematični novčani tijek zajmoprimatelja, kršenje uvjeta i sporazuma o kreditu, indicije o stečajnim ili likvidacijskim postupcima i opadanje tržišne pozicije zajmoprimatelja. Ako Grupa utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika (grupiranje po institucionalnim sektorima namjeni i gospodarskim djelatnostima) i sva sredstva u istoj skupini Grupa podvrgava zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi provodi se u visini latentnih gubitaka, a najmanje u iznosu od 1% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A. Imovina kod koje se umanjenje procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Potpuno nenadoknadivim plasmanima smatraju se potraživanja Banke nastala temeljem sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošeg imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema banci. Plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu C i za koje je proveden ispravak vrijednosti u cijelosti iskazuju se na računima bilance sve dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika.

Umanjenje vrijednosti plasmana na pojedinačnoj i skupnoj osnovi knjiži se u račun dobiti i gubitka na teret troška Banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, u visini propisanog postotka gubitka, te u aktivni bilance u korist računa ispravka vrijednosti plasmana na koje se ti ispravci odnose.

Ako se pri ponovnoj procjeni gubitak poveća, iznos povećanja gubitka knjiži se na teret troška Banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni. Ako se pri ponovnoj procjeni gubitak smanji, iznos smanjenja gubitka knjiži se u račun dobiti i gubitka u korist računa na kojem je prethodno knjižen trošak ispravka vrijednosti, te u aktivni bilance na teret računa ispravka vrijednosti plasmana.

Prilikom klasifikacije plasmana iz A u rizičnu skupinu B ili C potraživanja s osnove obračunatih, a nenaplaćenih kamatnih prihoda ispravljaju se u cijelosti ali ostaju iskazana na računima bilance do naplate ili otpisa potraživanja.

Kamatni prihodi obračunati na djelomično nadoknadive plasmane evidentiraju se na računima izvanbilančne evidencije i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se naplate.

Imovina raspoloživa za prodaju

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

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih glavničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja. Financijska imovina se prestaje priznavati u trenutku kada su istekla prava da se zaprimi novčani tijek od te financijske imovine ili kada je Grupa prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom. Ulaganja u vlasničke instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazana su po trošku stjecanja umanjenom za eventualan ispravak zbog umanjenja vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoložive za prodaju priznaju se izravno u glavnici u okviru "Rezervi i zadržane dobiti" do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u glavnici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživi za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživih za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja. Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu Grupe obračunava se mjesečno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata. Tečajne razlike po glavničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživih za prodaju iskazuju se u glavnici, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživih za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka. Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u izvješću o financijskom položaju iskazuju u okviru ostale imovine, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru ostalih prihoda iz poslovanja. Nakon uplate, iznos potraživanja se prebija s naplaćenim novcem.

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ovršnom postupku. Preuzeta imovina klasificira se u bilanci kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem Rješenja o dosudi. Prilikom stjecanja, imovina se u poslovnim knjigama banke knjiži po trošku stjecanja. Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za preuzetu imovinu. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa u razdoblju u kojem je utvrđeno kroz račun dobiti i gubitka. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje. Fer vrijednost imovine utvrđuje se temeljem neovisne procjene tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja ili temeljem sklopljenog predugovora o prodaji nekretnine.

Prodaja zaloga

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

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema Grupama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene 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.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno smanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Imovina u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme. Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

	2014.	2013.
Zgrade	40	40
Namještaj	5	5
Računala	4	4
Motorna vozila	5	5
Oprema i ostala imovina	2 - 10	2 - 10

Zemljište se ne amortizira. Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju. Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadivi.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini biti u korist Banke i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije ocjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.

Nematerijalna imovina amortizira se kroz razdoblje od 4 godine (software). Barem jednom, po završetku svake godine potrebno je izvršiti kontrolu razdoblja amortizacije i metoda amortizacije. Promjene u očekivanom korisnom vijeku trajanja ili očekivanom predlošku potrošnje budućih ekonomskih koristi imovine ogledaju se u promjeni razdoblja amortizacije ili promjeni metode amortizacije te se obrađuju kao promjene knjigovodstvenih procjena.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknativ iznos iskazuje se gubitak u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao smanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška. Ovisno o tome koji je veći, nadoknativni iznos je iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Goodwill

Goodwill je nastao pripajanjem Požeške banke i knjiži se po trošku utvrđenom na datum preuzimanja, tj. stjecanja subjekta, umanjenom za eventualne gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Testiranje na umanjenje provodi upotrebom metode troška kapitala - CAMP modelom koji obuhvaća opće i specifične rizike. Radi testiranja na umanjenje, goodwill se raspoređuje na svaku organizacijsku jedinicu koja generira prihode nastalu pripojenjem (od koje se očekuju koristi u budućem razdoblju). Organizacijske jedinice koja generiraju prihode na koju je raspoređen goodwill testiraju se na umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake o mogućem gubitku njene vrijednosti.

U slučajevima kada je nadoknativni iznos niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjnjem prvo se raspoređuje tako da se umanju knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostale organizacijske jedinice imovinu koje stvaraju novac. Svaka dobit i svaki gubitak uslijed svođenja na fer vrijednost iskazuju se kroz dobit i gubitak. Jednom priznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima. Prilikom otuđenja jedinice koja stvara novac, pripadajući iznos goodwilla ulazi u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

Rezervacija za potencijalne obveze

Rezervacije se iskazuju kad Grupa ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

Grupa upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba. Za tu uslugu Grupa naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u izvješću o financijskom položaju Banke (vidi bilješku 29).

Politika isplati dividendi

Banka sukladno svojoj politici isplaćuje dividendu dioničarima prema revidiranim godišnjim rezultatima.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvješćima.

Imovina koja se drži do 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 značajnog 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 pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum izvještavanja koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa 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, Grupa 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. Grupa koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja se priznaju kada Grupa ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja u prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće nastalih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Porez na dobit

Grupa je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Grupa priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

3. Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Prihodi od kamata				
Poduzeća	86.260	93.303	85.181	92.006
Građani	40.928	44.648	40.928	44.648
Vrijednosnice	17.569	13.442	17.569	13.442
Banke	889	2.033	889	2.033
Javni sektor i ostali sektori	8.030	4.237	8.030	4.237
	153.676	157.663	152.597	156.366
Troškovi od kamata				
Poduzeća	(13.226)	(12.617)	(13.226)	(12.617)
Građani	(44.362)	(50.175)	(44.362)	(50.175)
Banke	(7.564)	(6.897)	(7.582)	(6.927)
Javni sektor i ostali sektori	(2.088)	(3.221)	(2.088)	(3.221)
	(67.240)	(72.910)	(67.258)	(72.940)
Neto prihod od kamata	86.436	84.753	85.339	83.426

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 12.259 tisuća kuna (u 2013. godini 13.615 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Kamatni prihodi od:				
Djelomično nadoknadivih zajmova	3.983	2.688	3.983	2.688
Potpuno nenadoknadivih zajmova	746	348	746	348
	4.729	3.036	4.729	3.036

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Prihodi od naknada i provizija				
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	13.635	12.840	13.635	12.840
Naknade i provizije na kartične usluge	14.199	13.042	14.199	13.042
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	3.116	3.619	2.810	3.062
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	932	758	932	758
Ostali prihodi od naknada i provizija	4.790	4.198	4.790	4.198
	36.672	34.457	36.366	33.900
Rashodi od naknada i provizija				
Naknade za poslovanje s gotovinom	(5.038)	(5.432)	(5.038)	(5.432)
Naknade za usluge platnog prometa	(2.918)	(2.658)	(2.918)	(2.658)
Naknade za međubankovne usluge	(593)	(494)	(593)	(494)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(3.839)	(2.083)	(3.839)	(2.083)
	(12.388)	(10.667)	(12.388)	(10.667)
Neto prihod od naknada i provizija	24.284	23.790	23.978	23.233

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 2.654 tisuća kuna (u 2013. godini 2.022 tisuća kuna).

5. Ostali neto prihodi iz poslovanja

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Prihodi od kupoprodaje stranih valuta	5.916	5.795	5.916	5.795
Povrat sudskih pristojbi	2.636	1.088	2.636	1.088
Neto realizirani dobitak od prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživo za prodaju	6.936	5.809	6.936	5.809
Prihodi od dividende	957	1.479	957	1.479
Prihodi od najamnina	1.775	919	1.823	964
Neto prihod od prodaje nekretnina i opreme	15	(140)	15	(140)
Neto prihod od prodaje preuzete imovine	-	4.972	-	4.972
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	4	20	4	20
Svođenje stranih valuta na srednji tečaj	356	688	356	688
Ostali prihodi	1.145	3.524	1.145	3.506
	19.740	24.154	19.788	24.181

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

6. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima (Bilješka 14d)	(35.874)	(17.327)	(34.901)	(15.949)
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (Bilješka 15e)	(9)	(37)	(9)	(37)
Naplata suspendiranih kamata (Bilješka 14d)	-	371	0	371
Rezerviranja po garancijama i potencijalnim obvezama (Bilješka 25)	359	640	359	640
Ostala imovina (Bilješka 20)	(989)	(2.708)	(996)	(2.685)
Rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 25)	(80)	0	(80)	0
	<u>(36.593)</u>	<u>(19.061)</u>	<u>(35.627)</u>	<u>(17.660)</u>

7. Administrativni troškovi poslovanja

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Troškovi zaposlenika	50.971	50.984	50.202	50.034
Materijalni troškovi i usluge	32.502	34.401	32.346	34.242
Najamnine	10.130	6.585	10.130	8.563
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	5.027	4.749	5.027	4.749
Porezi i doprinosi	1.429	1.461	1.429	1.461
Ostali troškovi	285	2.732	2.116	2.693
	<u>100.344</u>	<u>100.912</u>	<u>101.250</u>	<u>101.742</u>

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, sponzorstva, donacija te ostale troškove.

Troškovi zaposlenika

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Neto plaće	27.581	28.814	27.183	28.320
Troškovi mirovinskog osiguranja	7.286	7.413	7.156	7.083
Troškovi zdravstvenog osiguranja	6.174	5.790	6.081	5.664
Ostali obvezni doprinosi	936	959	922	959
Porez i prirez	7.677	8.166	7.556	8.166
Rezerviranja za zaposlenike	(1.371)	(1.664)	(1.384)	(1.664)
Ostali troškovi zaposlenika	2.688	1.506	2.688	1.506
	<u>50.971</u>	<u>50.984</u>	<u>50.202</u>	<u>50.034</u>

Na dan 31. prosinca 2014. godine u Grupi je zaposleno 278 djelatnika (2013.: 286 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Amortizacija nekretnina i opreme	6.012	7.654	6.012	7.654
Amortizacija ulaganja na tuđim nekretninama	430	856	430	856
Amortizacija nematerijalne imovine	<u>1.059</u>	<u>1.062</u>	<u>1.051</u>	<u>1.053</u>
	<u>7.501</u>	<u>9.572</u>	<u>7.493</u>	<u>9.563</u>

9. Porez na dobit

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

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.

Porezni trošak sadrži:

u tisućama kuna	Grupa i Banka 2014.	Grupa i Banka 2013.
Tekući porezni trošak	-	272
Trošak / (prihod) odgođenog poreza	<u>(2.651)</u>	<u>550</u>
Porezni trošak	<u>(2.651)</u>	<u>822</u>

9. Porez na dobit (nastavak)

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

u tisućama kuna	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Dobit prije oporezivanja	(13.978)	3.152	(15.265)	1.875
Zakonska porezna stopa	20%	20%	20%	20%
Očekivani porez po stopi od 20%	-	630	-	375
Privremene razlike				
Nerealizirani gubitak od financijske imovine	(19)	-	(19)	-
Razgraničene naknade za odobravanje kredita	(1.196)	(667)	(1.196)	(667)
Umanjenje financijske imovine	10	37	10	37
Razgraničene otpremnine	(1.355)	(2.119)	(1.355)	(2.119)
Rezervacije za sudske troškove - kamate	100	-	100	-
Neto privremene razlike	(2.460)	(2.749)	(2.460)	(2.749)
Trajne razlike				
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(957)	(1.479)	(957)	(1.479)
Primljene dividende	(957)	(1.479)	(957)	(1.479)
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	2.986	3.746	2.967	3.714
Reprezentacija i prijevoz	556	449	537	449
Amortizacija iznad propisanog iznosa	312	312	312	312
Kamate između povezanih osoba	750	-	750	-
Otpis potraživanja	1.240	1.012	1.240	1.012
Ostalo	128	1.973	128	1.941
Neto trajne razlike	2.029	2.267	2.010	2.235
Porezni učinak gubitka konsolidiranog društva	(1.306)	(1.309)	-	-
Oporeziva dobit	(15.715)	1.361	(15.716)	1.361
Porezna osnovica	(15.715)	1.361	(15.716)	1.361
Stopa poreza na dobit	20%	20%	20%	20%
Obveza poreza na dobit	-	272	-	272
Tekući porezni trošak	-	272	-	272
Efektivna porezna stopa	0,00%	8,63%	0,00%	14,51%
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	4.159	5.971	-	-
Porezni gubitak tekućeg razdoblja	15.715	-	15.715	-
Iskorištenje u godini	(1.344)	(1.812)	-	-
Porezni gubitak za prijenos u buduća razdoblja	18.530	4.159	15.715	-

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka i podružnica POBA faktor d.o.o. imaju neiskorištene porezne gubitke koji su objavljeni u nastavku. Navedeni porezni gubici mogu se koristiti samo od strane društva kod kojeg su nastali u svrhu smanjenja oporezive dobiti u sljedećih pet godina.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

9. Porez na dobit (nastavak)

Rokovi korištenja poreznog gubitka prikazani su kako slijedi:

	POBA faktor Bruto porezni gubici u tisućama kuna	POBA faktor Porezna olakšica u tisućama kuna
31. prosinac 2014.	4.159	1.344
31. prosinac 2015.	2.815	1.608
31. prosinac 2016.	1.207	1.207
31. prosinac 2017.	-	-
31. prosinac 2018.	-	-
	8.181	4.159

	Banka Bruto porezni gubici u tisućama kuna	Banka Porezna olakšica u tisućama kuna
31. prosinac 2015.	15.715	-
31. prosinac 2016.	15.715	-
31. prosinac 2017.	15.715	-
31. prosinac 2018.	15.715	-
31. prosinac 2019.	15.715	15.715
	78.575	15.715

Promjene odgođene porezne imovine mogu se prikazati kako slijedi:

Grupa u tisućama kuna	2014.			
	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	610	(4)	-	606
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	1.761	(239)	-	1.522
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.650	-	(459)	2.191
Umanjenje financijske imovine	621	2	-	623
Razgraničene otpremnine	271	(271)	-	-
Rezerviranja za sudske sporove - kamate	-	20	-	20
Porezni gubitak	-	3.143	-	3.143
	5.956	2.651	(459)	8.148

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

9. Porez na dobit (nastavak)

Grupa u tisućama kuna	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	2013.	Završno stanje
			Priznato u kapitalu i rezervama	
Gubitak od financijske imovine	610	-	-	610
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	1.895	(133)	-	1.762
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.762	-	(112)	2.650
Umanjenje financijske imovine	614	7	-	621
Razgraničene otpremnine	695	(424)	-	271
	6.619	(550)	(112)	5.957

Banka u tisućama kuna	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	2014.	Završno stanje
			Priznato u kapitalu i rezervama	
Gubitak od financijske imovine	610	(4)	-	606
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	1.761	(239)	-	1.522
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.650	-	(459)	2.191
Umanjenje financijske imovine	621	2	-	623
Razgraničene otpremnine	271	(271)	-	-
Rezerviranja za sudske sporove - kamate	-	20	-	20
Porezni gubitak	0	3.143	-	3.143
	5.956	2.651	(459)	8.148

Banka u tisućama kuna	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	2013.	Završno stanje
			Priznato u kapitalu i rezervama	
Gubitak od financijske imovine	610	-	-	610
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	1.895	(133)	-	1.762
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.762	-	(112)	2.650
Umanjenje financijske imovine	614	7	-	621
Razgraničene otpremnine	695	(424)	-	271
	6.619	(550)	(112)	5.957

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**10. 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.

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	(11.327)	2.330	(12.614)	1.053
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini	<u>668.749</u>	<u>668.749</u>	<u>668.749</u>	<u>668.749</u>
Zarada po dionici (u kunama) – osnovna i razrijeđena	<u>(16,94)</u>	<u>3,48</u>	<u>(18,86)</u>	<u>1,57</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

11. Gotovina i računi kod banaka

u tisućama kuna	Grupa 31. prosinca 2014.	Grupa 31. prosinca 2013.	Banka 31. prosinca 2014.	Banka 31. prosinca 2013.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	99.412	81.015	99.412	81.015
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	63.828	113.566	63.828	113.566
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	12.488	18.779	12.488	18.779
Novac u blagajni	41.709	42.736	41.708	42.735
Ostale stavke	12.817	12.391	12.817	12.391
	230.254	268.487	230.253	268.486

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku mogu se pokazati kako slijedi:

u tisućama kuna	Grupa 31. prosinca 2014.	Grupa 31. prosinca 2013.	Banka 31. prosinca 2014.	Banka 31. prosinca 2013.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	99.412	81.015	99.412	81.015
Novčani ekvivalenti - oročeni depoziti kod drugih banaka (Bilješka 13)	24.469	51.912	24.469	51.912
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	63.828	113.566	63.828	113.566
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	12.488	18.779	12.488	18.779
Novac u blagajni	41.709	42.736	41.708	42.735
Ostale stavke	12.817	12.391	12.817	12.391
	254.723	320.399	254.722	320.398

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke**

u tisućama kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2014.	Grupa i Banka 31. prosinca 2013.
Obvezna pričuva	197.984	189.513
Blagajnički zapisi, obvezni upis	1.847	23.165
	199.831	212.678

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se obračunava svake druge srijede u mjesecu na određena prosječna stanja izvora sredstva iz prethodnog mjeseca. Osnovicu za obračun čini prosječno dnevno stanje primljenih kredita i depozita, izdanih dužničkih vrijednosnih papira, hibridnih i podređenih instrumenata i ostalih financijskih obveza, uz određene odbitne stavke. Krajem 2013. godine smanjena je stopa obvezne pričuve s 13,5% na 12%, uz obvezni upis blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke u kunama u iznosu koji odgovara razlici obračuna kunskog dijela obvezne pričuve po smanjenoj stopi u odnosu na prethodni obračun. Stopa izdvajanja obvezne pričuve od 12% ostala je nepromijenjena tijekom cijele 2014. godine.

Od ukupnog iznosa obračunate obvezne pričuve, 70% kunskog dijela obvezne pričuve i 60% deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod Hrvatske narodne banke. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve uključuje i dio deviznog dijela koji se održava u kunama. Banke su dužne održavati 75% devizne obvezne pričuve u kunama. Sredstva deponirana kod Hrvatske narodne banke ne nose kamatu.

13. Plasmani kod drugih banaka

u tisućama kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2014.	Grupa i Banka 31. prosinca 2013.
Oročeni depoziti	24.469	51.912
Obratni repo krediti	24.032	-
Ostali krediti bankama	-	11.370
	48.501	63.282
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(600)	(600)
	47.901	62.682

Oročeni depoziti kod banaka u iznosu od 24.469 tisuća kuna odnose se u ukupnom iznosu na oročene depozite kod stranih banaka uz kamatnu stopu od 0,00% do 4,40% (u 2013. godini: 0,05% do 0,80%). Od ukupno oročenih depozita kod drugih banaka u 2013. godini na depozite u stranim bankama odnosi se 7.629 tisuća kuna, a kod domaćih banaka 44.283 tisuće kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**13. Plasmani kod drugih banaka (nastavak)****Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti**

u tisućama kuna	Grupa i Banka 2014.	Grupa i Banka 2013.
Na dan 1. siječnja	600	600
Otpisani iznosi	-	-
Na dan 31. prosinca	600	600

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti odnose se na domaće banke u stečaju.

Zemljopisna analiza

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune otvorene kod stranih banaka.

u tisućama kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2014.	Grupa i Banka 31. prosinca 2013.
Njemačka	30.058	71.583
Italija	25.000	1.867
Belgija	10.333	31.017
Sjedinjene Američke Države	8.788	954
Crna Gora	3.358	2.480
Austrija	2.733	1.142
Španjolska	2.263	3.194
Australija	1.907	793
Velika Britanija	1.417	1.412
Kanada	1.019	334
Slovenija	741	2.299
Švedska	596	642
Danska	84	77
Nizozemska	-	1.420
Švicarska	-	1.980
	88.297	121.194

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza po vrsti klijenta

u tisućama kuna	Grupa 31. prosinca 2014.	Grupa 31. prosinca 2013.	Banka 31. prosinca 2014.	Banka 31. prosinca 2013.
Stanovništvo				
- u kunama	555.300	562.752	555.300	562.752
- u stranim valutama	26.187	26.467	26.187	26.467
	581.487	589.219	581.487	589.219
Poduzeća				
- u kunama	1.286.551	1.262.311	1.280.679	1.259.931
- u stranim valutama	173.786	218.559	173.786	218.559
	1.460.337	1.480.870	1.454.465	1.478.490
	2.041.824	2.070.089	2.035.952	2.067.709
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(214.619)	(181.121)	(212.268)	(179.743)
	1.827.205	1.888.968	1.823.684	1.887.966

b) Analiza po sektorima

u tisućama kuna	Grupa 31. prosinca 2014.	Grupa 31. prosinca 2013.	Banka 31. prosinca 2014.	Banka 31. prosinca 2013.
Stanovništvo	581.487	589.219	581.487	589.219
Trgovina na veliko i malo	471.128	427.960	468.341	427.960
Proizvodnja hrane i pića	197.657	213.306	196.384	213.306
Prerađivačka industrija	181.435	199.235	179.580	199.235
Graditeljstvo	116.396	101.327	112.377	101.327
Hoteli i restorani	98.562	95.481	96.441	95.481
Poljoprivreda i šumarstvo	93.489	83.684	93.148	83.684
Prijevoz, skladištenje i veze	45.358	44.843	45.358	44.843
Poslovanje nekretninama	41.217	14.483	41.217	14.483
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	16.859	3.105	16.859	3.105
Ostali sektori	198.236	297.446	204.760	295.066
	2.041.824	2.070.089	2.035.952	2.067.709
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(214.619)	(181.121)	(212.268)	(179.743)
	1.827.205	1.888.968	1.823.684	1.887.966

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

Grupa u tisućama kuna	2014.		2013.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje na dan 1. siječnja	246.410	117.286	216.029	110.945
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	54.962	1.163	60.628	1.948
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	196	(196)	719	(719)
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	(22.137)	22.137	(13.051)	13.051
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(4.257)	-	1.488	85
Naplata	(51.805)	(5.568)	(19.403)	(6.876)
Otpisi		(2.774)	-	(1.148)
Stanje na dan 31. prosinca	223.369	132.048	246.410	117.286

Dana 31. prosinca 2014. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode bio je 132.048 tisuća kuna (u 2013. godini: 117.286 tisuća kuna). U 2014. godini ukupno je naplaćeno 5.568 tisuća kuna takvih zajmova (u 2013. godini: 6.876 tisuća kuna). Tijekom 2014. godine reprogramirano je 46.629 tisuća kuna zajmova pravnih osoba i obrtnika (u 2013. godini: 20.649 tisuća kuna).

Banka u tisućama kuna	2014.		2013.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje na dan 1. siječnja	245.170	116.528	216.029	110.945
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	53.833	1.140	59.388	1.190
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	196	(196)	719	(719)
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	(20.897)	20.897	(13.051)	13.051
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(4.257)	-	1.488	85
Naplata	(51.805)	(5.568)	(19.403)	(6.876)
Otpisi		(2.774)	-	(1.148)
Stanje na dan 31. prosinca	222.240	130.027	245.170	116.528

Dana 31. prosinca 2014. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode bio je 130.027 tisuća kuna (u 2013. godini: 116.528 tisuća kuna). U 2014. godini ukupno je naplaćeno 5.568 tisuća kuna takvih zajmova (u 2013. godini: 6.876 tisuća kuna). Tijekom 2014. godine reprogramirano je 46.629 tisuća kuna zajmova pravnih osoba i obrtnika (u 2013. godini: 20.649 tisuća kuna).

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

d) Rezerviranja za gubitke

Grupa	2014.	2013.
u tisućama kuna		
Stanje na dan 1. siječnja	181.121	164.984
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti	102.879	61.796
Naplaćeni iznosi	(67.477)	(45.756)
Tečajne razlike	472	916
Otpisani iznosi	(2.376)	(1.190)
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti kamata	-	371
Stanje na dan 31. prosinca	214.619	181.121

Grupa upravlja svojom izloženosti prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Ako je potrebno, Grupa pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.

Banka	2014.	2013.
u tisućama kuna		
Stanje na dan 1. siječnja	179.743	164.984
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti	101.906	60.418
Naplaćeni iznosi	(67.477)	(45.756)
Tečajne razlike	472	916
Otpisani iznosi	(2.376)	(1.190)
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti kamata	-	371
Stanje na dan 31. prosinca	212.268	179.743

Banka upravlja svojom izloženosti prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Ako je potrebno, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	96.123
Komercijalni zapisi	-	1.888
Obveznice	278.856	241.051
Ulaganja u investicijske fondove	126.964	89.462
Vlasničke vrijednosnice	44.955	57.775
	<u>450.775</u>	<u>486.299</u>
Ispravci financijske imovine raspoložive za prodaju	(4.346)	(4.337)
	<u>446.429</u>	<u>481.962</u>

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	96.123	29.563
Kupnja	2.457	106.214
Naplate	(99.866)	(39.071)
Realizirani dobitak	703	-
Promjena fer vrijednosti	583	(583)
Stanje 31. prosinca	-	96.123

b) Komercijalni zapisi

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	1.888	-
Kupnja	48	2.033
Naplate	(1.926)	(155)
Promjena fer vrijednosti	(10)	10
Stanje 31. prosinca	-	1.888

c) Obveznice

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	241.051	208.665
Kupnja	384.057	284.977
Naplata	(348.495)	(253.032)
Realizirani dobitak / (gubitak)	5.425	4.933
Promjena fer vrijednosti	(3.182)	(4.492)
Stanje 31. prosinca	278.856	241.051

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Grupe i Banke:

u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Obveznice domaćih izdavatelja		
- Ministarstvo Financija Republike Hrvatske	112.920	30.978
- financijske institucije	5.609	9.731
- nefinancijske institucije	<u>49.569</u>	<u>66.456</u>
	<u>168.098</u>	<u>107.165</u>
Obveznice stranih izdavatelja		
- strane države	56.330	74.487
- financijske institucije	32.431	33.900
- nefinancijske institucije	<u>21.996</u>	<u>25.499</u>
	<u>110.757</u>	<u>133.886</u>
	<u>278.855</u>	<u>241.051</u>

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

d) Ulaganja u investicijske fondove

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	89.462	53.655
Kupnja	157.560	120.105
Naplata	(122.175)	(89.249)
Realizirani dobitak / (gubitak)	440	1.452
Promjena fer vrijednosti	<u>1.677</u>	<u>3.499</u>
Stanje 31. prosinca	<u>126.964</u>	<u>89.462</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

e) Vlasničke vrijednosnice

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	36.457	51.917
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	8.498	5.858
	44.955	57.775
Ispravci vlasničkih vrijednosnica	(4.346)	(4.337)
Ukupno	40.609	53.438

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	53.439	48.710
Kupnja	47.277	193.009
Prodaja	(63.694)	(189.795)
Realizirani dobitak	368	(576)
Promjena fer vrijednosti	3.228	2.127
Ispravci vlasničkih vrijednosnica	(9)	(37)
Stanje 31. prosinca	40.609	53.438

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja		
- financijske institucije	493	410
- nefinancijske institucije	23.237	17.328
	23.730	17.738
Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja		
- financijske institucije	15.880	33.395
- nefinancijske institucije	5.345	6.642
	21.225	40.037
	44.955	57.775
Ispravci vlasničkih vrijednosnica	(4.346)	(4.337)
	40.609	53.438

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)****f) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu raspoloživu za prodaju**

Vrste vrijednosnica	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Grupa i Banka u tisućama kuna		
Vrste vrijednosnice:		
Dužničke vrijednosnice	(4.686)	(2.077)
Ulaganja u investicijske fondove	2.439	762
Vlasničke vrijednosnice	(8.706)	(11.934)
Obračunani odgođeni porez (bilješka 9)	2.191	2.650
Ukupno rezerve fer vrijednosti	(8.762)	(10.599)

Promjene rezervi fer vrijednosti

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	(10.599)	(11.048)
Promjena fer vrijednost dužničkih vrijednosnica	(2.609)	(5.065)
Promjena fer vrijednost ulaganja u investicijske fondove	1.677	3.499
Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica	3.228	2.127
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu (bilješka 9)	(459)	(112)
Stanje 31. prosinca	(8.762)	(10.599)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

16. Financijska imovina koja se drži do dospelja

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Obveznice Republike Hrvatske	26.872	27.191
Obveznice stranih financijskih institucija	62.024	-
	<u>88.896</u>	<u>27.191</u>

Promjene imovine koja se drži do dospelja

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	27.191	27.481
Kupnja	93.507	-
Naplata	(31.484)	-
Promjena vrijednosti	(318)	(290)
Stanje 31. prosinca	<u>88.896</u>	<u>27.191</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

17. Nematerijalna imovina

Grupa u tisućama kuna	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2013. godine	14.324	16.867	11.224	42.415
Povećanja	21	-	10.005	10.026
Prijenos iz imovine u pripremi	314	-	(314)	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	14.659	16.867	20.915	52.441
Povećanja	247	-	8.178	8.425
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2014. godine	14.906	16.867	29.093	60.866
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2013. godine	10.614	-	-	10.614
Trošak za godinu	1.062	-	-	1.062
Stanje 31. prosinca 2013. godine	11.676	-	-	11.676
Trošak za godinu	1.059	-	-	1.059
Stanje 31. prosinca 2014. godine	12.735	-	-	12.735
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2014. godine	2.171	16.867	29.093	48.131
Stanje 31. prosinca 2013. godine	2.983	16.867	20.915	40.765

Goodwill je alociran na jedinice stvaranja novca koje su stečene spajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadivi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina.

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanog tržišnog razvoja. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

17. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka u tisućama kuna	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2013. godine	14.122	16.867	11.224	42.213
Povećanja	15	-	10.005	10.020
Prijenos iz imovine u pripremi	314	-	(314)	
Stanje 31. prosinca 2013. godine	14.451	16.867	20.915	52.233
Povećanja	247	-	8.178	8.425
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	
Stanje 31. prosinca 2014. godine	14.698	16.867	29.093	60.658
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2013. godine	10.426	-	-	10.426
Trošak za godinu	1.053	-	-	1.053
Stanje 31. prosinca 2013. godine	11.479	-	-	11.479
Trošak za godinu	1.051	-	-	1.051
Stanje 31. prosinca 2014. godine	12.530	-	-	12.530
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2014. godine	2.168	16.867	29.093	48.128
Stanje 31. prosinca 2013. godine	2.972	16.867	20.915	40.754

Goodwill je alociran na jedinice stvaranja novca koje su stečene spajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadivi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina.

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanog tržišnog razvoja. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

18. Nekretnine i oprema

Grupa u tisućama kuna

Nabavna ili procijenjena vrijednost	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini i dug.najam	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2013.	123.419	46.116	4.356	42.844	11.149	419	228.303
Povećanja	-	-	-	159	38	719	916
Prijenos iz imovine u pripremi	218	148	-	772	-	(1.138)	-
Otuđivanje i rashodovanje	(1.233)	(795)	(1.257)	-	-	-	(3.285)
Stanje 31. prosinca 2013.	122.404	45.469	3.099	43.775	11.187	-	225.934
Povećanja	-	1.469	-	43	1.830	-	3.342
Otuđivanje i rashodovanje	(189)	(1.165)	-	(11.075)	(2.861)	-	(15.290)
Stanje 31. prosinca 2014.	122.215	45.773	3.099	32.743	10.156	-	213.986
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2013.	44.026	42.390	2.932	34.747	9.695	-	133.790
Trošak za godinu	2.342	1.396	501	3.415	856	-	8.510
Otuđivanje i rashodovanje	(418)	(792)	(1.257)	-	-	-	(2.467)
Stanje 31. prosinca 2013.	45.950	42.994	2.176	38.162	10.551	-	139.833
Trošak za godinu	2.325	946	472	2.269	430	-	6.442
Otuđivanje i rashodovanje	(129)	(1.165)	-	(11.075)	(2.861)	-	(15.230)
Stanje 31. prosinca 2014.	48.146	42.775	2.648	29.356	8.120	-	131.045
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje 31. prosinca 2014.	74.069	2.998	451	3.387	2.036	-	82.941
Stanje 31. prosinca 2013.	76.454	2.475	923	5.613	636	-	86.101

Grupa nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba. (2013.: Grupa nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

18. Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka u tisućama kuna

Nabavna ili procijenjena vrijednost,	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini i dug.najam	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2013.	123.419	46.116	4.222	42.691	11.149	419	228.016
Povećanja	-	-	-	159	38	719	916
Prijenos iz imovine u pripremi	218	148	-	772	-	(1.138)	-
Otuđivanje i rashodovanje	(1.233)	(795)	(1.257)	-	-	-	(3.285)
Stanje 31. prosinca 2013.	122.404	45.469	2.965	43.622	11.187	-	225.647
Povećanja	-	1.469	-	43	1.830	-	3.342
Otuđivanje i rashodovanje	(189)	(1.165)	-	(11.075)	(2.861)	-	(15.290)
Stanje 31. prosinca 2014.	122.215	45.773	2.965	32.590	10.156	-	213.699
Ispravak vrijednosti Stanje 1. siječnja 2013.	44.026	42.390	2.798	34.594	9.695	-	133.503
Trošak za godinu	2.342	1.396	501	3.415	856	-	8.510
Otuđivanje i rashodovanje	(418)	(792)	(1.257)	-	-	-	(2.467)
Stanje 31. prosinca 2013.	45.950	42.994	2.042	38.009	10.551	-	139.546
Trošak za godinu	2.325	946	472	2.269	430	-	6.442
Otuđivanje i rashodovanje	(129)	(1.165)	-	(11.075)	(2.861)	-	(15.230)
Stanje 31. prosinca 2014.	48.146	42.775	2.514	29.203	8.120	-	130.758
Neto knjigovodstvena vrijednost Stanje 31. prosinca 2014.	74.069	2.998	451	3.387	2.036	-	82.941
Stanje 31. prosinca 2013.	76.454	2.475	923	5.613	636	-	86.101

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba (2013.: Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**19. Ulaganja u podružnice**

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	4.770	4.770
Ulaganje	-	-
Stanje 31. prosinca	4.770	4.770

Banka posjeduje 100% vlasničkih udjela u društvu POBA faktor d.o.o. Podružnica je konsolidirana u ovim financijskim izvještajima.

Društvo POBA faktor d.o.o. je na dan 31. prosinca iskazalo:

u tisućama kuna	2014.	2013.
Ukupnu imovinu	17.617	35.446
Ukupnu neto imovinu	4.124	2.839
Neto dobitak / (gubitak) za godinu	1.287	1.277

20. Ostala imovina

	31. prosinca	31. prosinca
Grupa u tisućama kuna	2014.	2013.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	44.223	16.418
Obračunane naknade i provizije	5.587	4.967
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	2.582	1.619
Ostali predujmovi	264	373
Potraživanja za porez na dobit	3.622	2.907
Ostala imovina	13.243	2.963
	69.521	29.247
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(5.216)	(4.625)
	64.305	24.622

Nekretnine i oprema preuzeta za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Grupe i na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 44.223 tisuća kuna (u 2013. godini: 16.418 tisuća kuna). U knjigama Grupe vode se po trošku stjecanja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

20. Ostala imovina (nastavak)

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	44.223	16.418
Obračunane naknade i provizije	5.587	4.967
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	2.582	1.619
Ostali predujmovi	264	373
Potraživanja za porez na dobit	3.622	2.907
Ostala imovina	13.183	2.899
	69.461	29.183
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(5.201)	(4.603)
	64.260	24.580

Nekretnine i oprema preuzeta za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke i na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 44.223 tisuća kuna (u 2013. godini: 16.418 tisuća kuna). U knjigama Banke vode se po trošku stjecanja.

Promjene u ispravcima vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako slijedi:

Grupa u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje na dan 1. siječnja	4.625	1.989
Povećanje	2.519	3.084
Naplaćeni iznosi	(1.534)	(381)
Otpisani iznosi	(398)	(72)
Tečajne razlike	4	5
Stanje na dan 31. prosinca	5.216	4.625

Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje na dan 1. siječnja	4.603	1.989
Povećanje	2.519	3.061
Naplaćeni iznosi	(1.527)	(381)
Otpisani iznosi	(398)	(71)
Tečajne razlike	4	5
Stanje na dan 31. prosinca	5.201	4.603

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**21. Obveze prema bankama**

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Depoziti po viđenju, u stranim valutama	4.548	18.936
Depoziti po viđenju, u kunama	13	11
Oročeni depoziti domaćih i stranih banaka, u stranim valutama	66.309	45.839
Oročeni depoziti domaćih banaka, u kunama	35.010	5.000
	<u>105.880</u>	<u>69.786</u>

Oročeni depoziti stranih banaka primljeni su po stopama u rasponu od 1,00% do 2,80% (2013.: po stopi od 1,00% do 2,00%). Kamatne stope na primljene oročene depozite domaćih banaka kreću se u rasponu od 0,50% do 0,70% (2013.: od 0,01% do 0,50%).

22. Obveze prema klijentima

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	233.380	219.223
- u stranim valutama	162.651	151.584
Oročeni		
- u kunama	358.373	362.715
- u stranim valutama	917.248	927.042
Ukupno stanovništvo	<u>1.671.652</u>	<u>1.660.564</u>
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	195.911	201.694
- u stranim valutama	27.698	81.006
Oročeni		
- u kunama	299.300	219.405
- u stranim valutama	61.042	44.314
Ukupno pravne osobe	<u>583.951</u>	<u>546.419</u>
Sveukupno depoziti klijenata	<u>2.255.603</u>	<u>2.206.983</u>

22. Obveze prema klijentima (nastavak)

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	233.380	219.223
- u stranim valutama	162.651	151.584
Oročeni		
- u kunama	358.373	362.715
- u stranim valutama	917.248	927.042
Ukupno stanovništvo	1.671.652	1.660.564
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	196.371	203.457
- u stranim valutama	27.698	81.006
Oročeni		
- u kunama	299.300	219.405
- u stranim valutama	61.042	44.314
Ukupno pravne osobe	584.411	548.182
Sveukupno depoziti klijenata	2.256.063	2.208.746

23. Ostala pozajmljena sredstva

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Pozajmice od HBOR-a	<u>84.242</u>	<u>144.327</u>
Repo-kredit od domaćih banaka, u devizama	26.817	49.488
Repo-kredit od domaćih banaka, u kunama	-	63.404
	<u>111.059</u>	<u>257.219</u>

Repo krediti od domaćih banaka odnose se na primljene kredite za koje je banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. U 2014. godini Banka ima ugovoren samo jedan repo kredit s domaćom bankom u devizama uz kamatnu stopu 0,50 % godišnje.

Kao podloga repo ugovoru založene su obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-15CA tržišne vrijednosti - 27.414 tisuća kuna.

Primljeni repo krediti od domaćih banaka u kunama su vraćeni uz istovremeni reotkup prethodno založenih vrijednosnih papira na dan dospjeća.

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

24. Ostale obveze

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Obveze u obračunu po danim kreditima	26.356	15.569
Obveze u postupku plaćanja	12.187	1.476
Obveze prema zaposlenicima	4.073	3.971
Obveze prema dobavljačima	3.588	3.923
Ostale kunske obveze	2.258	4.586
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	1.453	3.550
Obračunane naknade i provizije	1.329	901
Obračunana premija za osiguranje štednih uloga	1.253	1.237
Rezerviranja za otpremnine i slična davanja zaposlenicima	550	1.934
Obveze za dividendu	119	120
Ostale devizne obveze	20	216
Tekuća obveza poreza na dobit	-	269
	53.186	37.752

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Obveze u obračunu po danim kreditima	26.356	15.569
Obveze u postupku plaćanja	12.187	1.476
Obveze prema zaposlenicima	4.046	3.971
Obveze prema dobavljačima	3.788	4.151
Ostale kunske obveze	2.181	4.586
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	1.453	3.550
Obračunane naknade i provizije	1.329	901
Obračunane premije za osiguranje štednih uloga	1.253	1.237
Rezerviranja za otpremnine	550	1.934
Obveze za dividendu	119	120
Ostale devizne obveze	20	8
Tekuća obveza poreza na dobit	-	269
	53.282	37.772

25. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

a) Analiza

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Rezerviranja za okvirne kredite	2.709	2.986
Rezerviranja za garancije	487	453
Rezerviranja za sudske sporove	330	250
Rezerviranja za nepokrivene akreditive	229	216
Rezerviranja za ostale potencijalne obveze	152	281
	3.907	4.186

b) Promjene rezerviranja

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.	2013.
Stanje na dan 1. siječnja	4.186	4.826
Povećanje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku	11.424	7.595
Povećanje tijekom godine za rezerviranja za sudske sporove	80	-
Smanjenje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku	(11.783)	(8.235)
Stanje na dan 31. prosinca	3.907	4.186

26. Izdani hibridni i podređeni instrumenti

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Izdane hibridne i podređene obveznice	131.571	131.162

Grupa i Banka su 22. kolovoza 2011. godine provele upis hibridnih instrumenata i to izdanjem obveznica oznake PDBA-O-188A, ISIN: HRPDBAO188A5. Obveznice su izdane na ime u nematerijaliziranom obliku, u ukupnom iznosu emisije kunske protuvrijednosti 10 milijuna eura, u denominaciji 1 euro. Kamatna stopa je fiksna u visini 7% godišnje i s polugodišnjom isplatom. Glavnica dospijeva jednokratno 2018. godine.

Grupa i Banka su 23. prosinca 2013. godine provela upis podređenih instrumenata i to izdanjem obveznica oznake PDBA-O-21CA, ISIN: HRPDBAO21CA3. Obveznice su izdane na ime u nematerijaliziranom obliku, u ukupnom iznosu emisije kunske protuvrijednosti 6,9 milijuna eura, u denominaciji 1 euro. Kamatna stopa je fiksna u visini 6,5% godišnje i s polugodišnjom isplatom. Glavnica dospijeva jednokratno 2021. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**27. Dionički kapital**

Dionički kapital Grupe se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2014. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2013. godine 668.749 dionica) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 9.203 komada trezoriranih dionica na dan 31. prosinca 2014. godine, knjiženih po trošku nabave (u 2013. godini 9.203 komada).

Najznačajniji dioničari Banke i Grupe na dan 31. prosinca su kako slijedi:

Grupa i Banka u tisućama kuna	2014.		2013.	
	Broj dionica	Redovne dionice %	Broj dionica	Redovne dionice %
Antonia Gorgoni	66.278	9,91	65.336	9,77
Lorenzo Gorgoni	66.002	9,87	66.002	9,87
Assicurazioni Generali S.p.A.	63.791	9,54	63.791	9,54
Cerere S,R,L, Trieste	63.735	9,53	63.735	9,53
Miljan Todorović	55.731	8,33	55.731	8,33
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76	38.529	5,76
Dario Montinari	38.526	5,76	38.526	5,76
Andrea Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Piero Montinari	38.515	5,76	-	-
Giovanni Semeraro	27.494	4,11	27.494	4,11
Miroslav Blažev	25.509	3,81	-	-
Mario Gorgoni	20.670	3,09	-	-
Zagrebačka banka d.d. zbirni	-	-	38.515	5,76
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	125.454	18,77	172.575	25,81
	668.749	100	668.749	100

28. Ostale rezerve

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Zakonske rezerve	116.755	114.425
Rezerve za vlastite dionice	16.830	16.830
Rezerve za opće bankovne rizike	5.104	5.104
Neraspodjeljive rezerve	138.689	136.359
Kapitalni dobitak od kupoprodaje vlastitih dionica	4.802	4.802
Rezerve fer vrijednosti	(8.762)	(10.599)
Raspodjeljive rezerve	(3.960)	(5.797)
	134.729	130.562

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Grupe obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Grupe ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Grupa ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Grupe utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Zakonske rezerve	118.686	117.633
Rezerve za vlastite dionice	16.830	16.830
Rezerve za opće bankovne rizike	5.104	5.104
Neraspodjeljive rezerve	140.620	139.567
Kapitalni dobitak od kupoprodaje vlastitih dionica	4.802	4.802
Rezerve fer vrijednosti	(8.762)	(10.599)
Raspodjeljive rezerve	(3.960)	(5.797)
	136.660	133.770

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Banka ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

29. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Grupa i Banka upravljaju znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba i stanovništva. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Grupe i Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Grupa i Banka nemaju nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Grupa i Banka zaračunavaju naknadu.

Sredstva i izvori po zajmovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Sredstva		
Krediti stanovništvu	15.855	17.111
Krediti pravnim osobama	1.107	1.107
Novčana sredstva	816	1.102
Ukupno sredstva:	17.778	19.320
Izvori		
Financijske institucije	8.881	9.431
Javni sektor	5.993	7.090
Pravne osobe	2.904	2.799
Ukupno izvori:	17.778	19.320

Banka pruža i usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima u ime i za račun trećih osoba. Vrijednost financijskih instrumenata o kojima skrbi u ime i za račun može se prikazati kako slijedi:

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Vrijednost financijskih instrumenata	743.764	397.378

30. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2014. protiv Grupe se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe izdvojena su rezerviranja u iznosu 330 tisuća kuna (2013.: 250 tisuća kuna).

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine iznosio je:

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	164.263	192.197
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	87.202	91.963
Garancije	48.440	44.825
Devizni akreditivi	21.810	20.646
Pisma namjere	3.781	-
	325.496	349.631
Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	164.263	192.207
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	113.909	109.663
Garancije	48.440	44.825
Devizni akreditivi	21.810	20.646
Pisma namjere	3.781	-
	352.203	367.341

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

30. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti (nastavak)

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Do 1 godine	5.560	6.591
Od 2 do 5 godina	12.849	10.780
Preko 5 godina	1.332	3.448
Ukupno	19.741	20.819

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**31. Transakcije s povezanim osobama**

Stranke se smatraju povezanim, ako jedna stranka ima sposobnost kontrole druge stranke ili ako ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka. Transakcije s povezanim strankama su dio redovnog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa. Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Povezane osobe s Grupom uključuju Upravu Banke, Prokuriste Banke, članove Nadzornog odbora i s njima povezane osobe. Vrijednosti transakcija s povezanim strankama na kraju godine su sljedeće:

Grupa u tisućama kuna	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	4.207	4.358	23.240	22.034
Povećanje tijekom godine	(1.432)	(151)	112	1.206
Stanje zajmova na kraju godine	2.775	4.207	23.352	23.240
Ostvareni kamatni prihod	118	200	1.454	1.440
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	7.265	7.078	897	2.194
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	73	187	(297)	(1.297)
Stanje depozita na kraju godine	7.338	7.265	600	897
Ostvareni kamatni rashod	280	264	-	1
Naknade managementu				
u tisućama kuna			2014.	2013.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			11.141	13.427

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

31. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Banka u tisućama kuna	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	3.198	3.324	23.240	22.034
Povećanje tijekom godine	(441)	(126)	112	1.206
Stanje zajmova na kraju godine	2.757	3.198	23.352	23.240
Pstvareni kamatni prihod	118	160	1.454	1.440
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	6.780	6.594	897	2.194
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	558	186	(297)	(1.297)
Stanje depozita na kraju godine	7.338	6.780	600	897
Ostvareni kamatni rashod	280	249	-	1

Naknade managementu

u tisućama kuna	2014.	2013.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	10.814	13.066

Uprava se sastoji od 3 člana.

Transakcije s povezanim stranama na kraju godine prikazane su kako slijedi:

u tisućama kuna	Imovina		Obveze	
	2014.	2013.	2014.	2013.
POBA faktor d.o.o.	17.617	35.446	13.492	32.607
	Prihodi		Rashodi	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Kamatni prihod/rashod	2.075	2.625	979	1.298

32. Politika upravljanja financijskim rizicima

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Grupe financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i posloводство za kontrolu rizika.

Poslovne aktivnosti Grupe izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a rizici su neizbježna posljedica takvog poslovanja. Cilj Grupe je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Grupe.

Politike Grupe za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Grupa redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se na razini Grupe uvođenjem politika i procedura te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Grupi. Limiti se primjenjuju na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Grupe mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvješćivanja. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru Službe za upravljanje rizicima.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima Grupe. Grupa je definirala kreditnu politiku kao skup mjera za alokaciju kreditnih sredstava tražiteljima kredita, s ciljem dobrog i zdravog upravljanja kreditnim rizicima, uz osiguravanje jedinstvenih kreditnih načela i ciljeva kao općeg pravila i pouzdane smjernice za svaku kreditnu odluku. Kreditna politika određuje pravac i smjer razmišljanja pri obavljanju kreditnih poslova, u slučaju da kreditni prijedlog odstupa od kreditne politike konačnu odluku o kreditnom prijedlogu donosi Uprava Banke.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna politika određuje strukturu plasmana u određenom razdoblju. Plasmani se strukturiraju po komitentima i grupama komitenata, po proizvodima i grupama proizvoda, te po sektorima i granama djelatnosti. Također, politikom su definirani limiti pojedinih plasmana u skladu s odrednicama Hrvatske narodne banke. Obzirom da se u odobravanju kredita provodi princip "dva para očiju" nije moguće da netko samostalno odobri kredit mimo propisanih procedura.

U okviru kreditne politike definirane su i prezentirane politike i procedure u kreditiranju pravnih osoba i građana. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

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
- potpuno nenadoknadivi plasmani – C skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi.

Unutar svake skupine mogu se, a unutar djelomično nadoknadivih plasmana i trebaju, klasificirati u podskupine rizičnosti.

Za raspoređivanje plasmana primjenjuju se kriteriji propisani Odlukom Hrvatske narodne banke i internom odlukom Grupe. Kod raspoređivanja Grupa uzima u obzir kreditnu sposobnost dužnika, urednost plaćanja i kvalitetu primljenih instrumenata osiguranja vraćanja kredita, garancija i drugih plasmana.

Grupa tromjesečno procjenjuje rizičnost svih plasmana. Na temelju procijenjene rizičnosti i stupnjeva rizika propisanih Odlukom o internom sustavu raspoređivanja plasmana utvrđuju se potrebni ispravci za identificirana umanjenja vrijednosti za svakog pojedinačnog dužnika, odnosno vrstu plasmana. Konačnu Odluku o iznosu potrebnih ispravaka za osiguranje od identificiranih potencijalnih gubitaka donosi Uprava Banke.

Bilješka u nastavku prikazuje financijske podatke koje bi Banka ostvarila u 2014. godini da nije izvršeno dodatno rezerviranje po plasmanima odobrenim jednom dužniku. Navedena potraživanja su utužena i u sudskom postupku su donijete nepravomoćne odluke u korist Banke. Po pravomoćnosti sudske odluke Banka očekuje naplatu plasmana u cijelosti.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Da je sudski postupak okončan i da je uslijedila naplata potraživanja prije 31. prosinca 2014. godine, financijski podaci bi iznosili kako slijedi:

Imovina	Grupa 31. prosinca 2014.	Banka 31. prosinca 2014.
Zajmovi klijentima	1.846.311	1.842.790
Ukupno imovina	3.059.326	3.060.526
Račun dobiti i gubitka	2014.	2014.
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(17.487)	(16.521)
Neto dobit tekuće godine	3.958	2.671

Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospjećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavicu. Grupa kontinuirano prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom.

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz likvidnosni rizik, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, provođenja kontrole propisanih eksternih i internih limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 20 najvećih deponenata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Banke u sklopu mjesečnog izvješća.

Uz navedene propisane zahtjeve regulatora, Grupa je obvezna pratiti i strukturne pokazatelje razine likvidnosnog rizika i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima Grupe.

Strukturni pokazatelji razine likvidnosnog rizika pokazuju odnose određenih stavki imovine i obveza poput: omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer likvidne imovine i ukupno primljenih depozita, omjer ukupno primljenih kredita i ukupnih obveza.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Grupe. Pod promjenom tržišnih cijena podrazumijevaju se: promjene kamatnih stopa, tečajeva, cijena financijskih instrumenata, indeksa ili ostalih tržišnih faktora koji utječu na vrijednost financijskih instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve. Grupa upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Grupe, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika. Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava Uprava, a utvrđuje se barem jednom godišnje.

Upravi Banke i višem managementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju kunske i devizne likvidnosti Grupe s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Upravi Banke se dostavljaju i tjedna izvješća od strane Sektora riznice s podacima o izloženosti valutnom riziku. Također, Služba za upravljanje rizicima dostavlja Upravi Banke mjesečno izvješće o ukupnoj izloženosti valutnom riziku.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Grupa poduzima razne strategije zaštite od rizika. Grupa primjenjuje "value-at-risk" metodologiju (VAR) na otvorenu deviznu poziciju u svrhu procjene maksimalnog iznosa očekivanih gubitaka, na temelju određenog broja pretpostavki za razne promjene u tržišnim uvjetima. Metodologija određuje "maksimalni" iznos kojeg Grupa može izgubiti uz interval pouzdanosti od 99% na bazi 260 dana, uz naglasak da navedeni pristup ne sprječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Valutni rizik

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te prema internim limitima na dnevnoj osnovi.

Kretanje devizne pozicije Grupe prati se dnevno temeljem izvješća o otvorenim deviznim pozicijama prema zahtjevima HNB-a. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima redovito priprema izvješća za Upravu.

Otvorenost ukupne devizne pozicije valutnom riziku Grupa održava u postotcima propisanim od strane Hrvatske narodne banke. Navedeni postotak ne smije prelaziti iznos koji čini 30% jamstvenog kapitala Grupe.

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Grupe na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju.

Operacije Grupe su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Grupe podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive obavljaju se u kontekstu osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu raskoraka u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa, neto prihodom od kamata i ekonomskom vrijednošću kapitala. U slučaju kada su kamatne stope na tržištu u skladu s poslovnom strategijom Grupe, aktivnosti vezane za upravljanje rizikom usmjerene su k optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala.

Upravljanje rizikom kamatne stope provodi se putem izvješća o kamatnom gapu u kojem se od strane Uprave odobravaju interno prihvaćeni limiti za pojedine vremenske intervale. Uprava Banke i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom provodi kontrolu i nadzor kamatnog rizika uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje operativno primjenjuju propisane kamatne stope.

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vode po fer vrijednosti u portfelju raspoloživom za prodaju.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Derivatna financijska imovina i obveze

Grupa se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se koristi Grupa sastoje se od jednosmjerne valutne klauzule.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno reputacijski rizik.

Upravljanje operativnim rizikom je u domeni Direkcije za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima (Direkcija). Ciljevi Direkcije su prikupljanje podataka, izrada izvješća i analiza postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika u Grupi, te osiguravanje podataka na osnovu kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom u Grupi.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku korištenjem web aplikacije.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerenja operativnog rizika, a to su:

- pristup osnovnog pokazatelja (BIA)
- standardizirani pristup (SA)
- napredni pristup mjerenja (AMA)

Grupa se odlučila za primjenu pristupa osnovnog pokazatelja (BIA).

U cilju aktivnog upravljanja operativnim rizikom i osiguravanje neovisnog nadzora i analize operativnog rizika, Direkcija prati izloženost operativnom riziku prema definiranim internim aktima i standardima, prikuplja podatke vezano uz operativni rizik (događaji operativnog rizika, ključni pokazatelji rizika, analize osjetljivosti), daje prijedloge smanjenja i/ili izbjegavanja operativnog rizika, prati i izvještava o rizičnom profile Grupe sa aspekta operativnih rizika, sudjeluje pri implementaciji novih proizvoda i značajnih poslovnih promjena, obavlja edukaciju o operativnom riziku te redovito izvještava Upravu Banke, Komisiju za upravljanje operativnim rizicima i više rukovodstvo Grupe o izloženostima Grupe operativnom riziku.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom te sklonost Grupe za preuzimanje operativnog rizika su propisani Politikom upravljanja operativnim rizikom i ostalim internim aktima.

U cilju zaštite od operativnog rizika Grupa je izradila mapu rizika i uspostavila sustav praćenja operativnog rizika. S obzirom na prirodu operativnog rizika, kontrola se provodi usporedbom gubitaka sa utvrđenom ocjenom rizika. Ocjena rizika je definirana internom metodologijom ili kroz gubitke od operativnog rizika. Na kontinuiranoj osnovi se prate ključni pokazatelji rizika.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje kapitalom

Od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivnom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA“) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2014. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 16,39%, a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 12,32%.

Ovakvom razinom stope adekvatnosti kapitala Banka je udovoljila limitima propisanih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013), a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

(a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %;

(b) stopa osnovnog kapitala od 6 %;

(c) stopa ukupnog kapitala od 8 %.

Kapitalom Banke je pokriven zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) iznosi 2,5 posto i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5% temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014.).

U stavke redovnog osnovnog kapitala Banka je uključila dionički kapital, plaćenu premiju na dionice, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te ostale i rezerve za opće bankovne rizike. U odbitne stavke uključeni su gubitak tekuće godine, nematerijalna imovina i otkupljene vlastite dionice.

U stavke dopunskog kapitala uključeno je izdanje dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 52.947 tisuća kuna i izdanje hibridnih obveznica u iznosu u iznosu 55.804 tisuća kuna. U odbitne stavke redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala uključeno je ukupno ulaganje u podružnicu POBA faktor d.o.o.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala u 2014. godini smanjena je u odnosu na usporedivu stopu jamstvenog kapitala u 2013. godini najvećim dijelom uslijed primjene novih odredbi o ostaloj nematerijalnoj imovini kao odbitnoj stavci te iskazanog gubitka tekuće financijske godine.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2014. Banka u tisućama kuna	2013. Banka u tisućama kuna
REGULATORNI KAPITAL (2013.: Jamstveni kapital)		
Osnovni kapital	321.842	369.406
Redovni osnovni kapital (2013.: Osnovni kapital)	321.843	369.406
Dopunski kapital (2013.: dopunski kapital I)	106.366	129.159
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala*	-	(4.770)
Ukupno regulatorni kapital (2013.: Jamstveni kapital)	428.208	493.795
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	16,39%	19,12%
Minimalna stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	12,00%

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Grupa u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici.

Mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih pokazatelja prema njihovom stupnju dostupnosti, tj. zapaženosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupni na datum mjerenja.

Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju iz 1. razine i zapažene su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno.

Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu zapaženi.

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

Tablice u nastavku prikazuju knjigovodstvene iznose i fer vrijednost financijske imovine i obveza koji u izvještaj o financijskom položaju Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Financijska imovina				
Plasmani kod drugih banaka	47.901	62.682	47.901	62.682
Zajmovi klijentima	1.823.684	1.887.966	1.825.395	1.892.759
Financijska imovina koja se drži do dospijea	88.896	27.191	89.619	27.548
Financijske obveze				
Obveze prema bankama	105.880	69.786	105.880	69.786
Obveze prema klijentima	2.256.063	2.208.746	2.261.407	2.213.110
Ostala pozajmljena sredstva	111.059	257.219	111.059	257.219

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Fer vrijednost	2014	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina					
Plasmani kod drugih banaka		-	47.901	-	47.901
Zajmovi klijentima		-	-	1.825.395	1.825.395
Financijska imovina koja se drži do dospijeca		27.414	-	62.205	89.619
Financijske obveze					
Obveze prema bankama		-	105.880	-	105.880
Obveze prema klijentima		-	-	2.261.407	2.261.407
Ostala pozajmljena sredstva		-	-	111.059	111.059

Fer vrijednost	2013	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina					
Plasmani kod drugih banaka		-	62.682	-	62.682
Zajmovi klijentima		-	-	1.892.759	1.892.759
Financijska imovina koja se drži do dospijeca		27.548	-	-	27.548
Financijske obveze					
Obveze prema bankama		-	69.786	-	69.786
Obveze prema klijentima		-	-	2.213.110	2.213.110
Ostala pozajmljena sredstva		-	-	257.219	257.219

Plasmani kod drugih banaka uključuju depozite i kredite drugim bankama. Obzirom da se radi o kratkoročnoj imovini koja ima visoku stopu utrživosti i likvidnosti procijenjeno je da se knjigovodstvena i fer vrijednost ne razlikuju.

Zajmovi klijentima iskazuju se u Izvještaju o financijskom položaju po amortiziranom trošku. Za iskorištene okvirne kredite po tekućim računima i kredite odobrene uz promjenjivu kamatnu stopu procijenjeno je da je fer vrijednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti. Za plasmane odobrene s fiksnom kamatnom stopom fer vrijednost je utvrđena kao sadašnja vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, pri čemu su novčani tokovi diskontirani uz primjenu prosječnih kamatnih stopa hrvatskih banaka (na nove kredite) za odgovarajuću vrstu kredita. Za zajmove po kojima postoje rezervacije za umanjene vrijednosti fer vrijednost je određena u neto iznosu kao iznos zajmova umanjen za rezervacije.

Fer vrijednost financijske imovina koja se drži do dospijeca temelji se na tržišnim cijenama s burze. Ukoliko cijene nisu dostupne fer vrijednost se procjenjuje primjenom kotiranih tržišnih cijena za vrijednosne papire sličnih karakteristika.

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Obveze prema bankama uključuju kratkoročne depozite primljene od drugih banaka. Obzirom da se radi o obvezama koje imaju visoku stopu utrživosti i likvidnosti procijenjeno je da se knjigovodstvena i fer vrijednost ne razlikuju.

Obveze prema klijentima uključuju depozite po viđenju i oročene depozite stanovništva i pravnih osoba. Za depozite po viđenju kod kojih je fer vrijednost iznos plativ na dan izvještaja i depozite oročene uz promjenjivu kamatnu stopu procijenjeno je da je fer vrijednost jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti. Za depozite oročene uz fiksnu kamatnu stopu fer vrijednost je utvrđena kao diskontirani iznos budućih novčanih tokova po trenutno važećim prosječnim kamatnim stopama hrvatskih banaka (na nove depozite) za odgovarajuću vrstu depozita.

Ostala pozajmljena sredstva najvećim dijelom uključuju dugoročne kredite primljene od HBOR-a te manjim dijelom primljene kratkoročne kredite, za što je procijenjeno da ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

2014.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama kuna				
<i>Imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Vlasničke vrijednosnice	143.996	-	23.578	167.574
Dužničke vrijednosnice	277.282	-	1.573	278.855
Ukupno	421.278	-	25.151	446.429

U razini 3 se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržište novca d.d., Zagrebačka burza d.d., S.W.I.F.T Belgium, Centralna depozitarna agencija ad Podgorica, Franck d.d., Oroplet d.d. u stečaju, Western Balkan Investment Fund, Podgorica, Visa Europe Limited i Atlas banka a.d Podgorica, koji se vrednuju prema trošku nabave. Od dužničkih vrijednosnih papira u razini 3 nalazi se Jadrolinija Rijeka. Tijekom godine su JGL d.d. Rijeka i HEP-Hrvatska elektroprivreda d.d. Zagreb reklasificirani iz razine 3. u razinu 1.

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

2013.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama kuna				
<i>Imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Vlasničke vrijednosnice	114.185	-	28.716	142.901
Dužničke vrijednosnice	210.373	98.010	30.678	339.061
Ukupno	324.558	98.010	59.394	481.962

U razini 3 se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržište novca d.d., Zagrebačka burza d.d., S.W.I.F.T Belgium, Centralna depozitarna agencija ad Podgorica, Franck d.d., Oroplet d.d. u stečaju, Western Balkan Investment Fund, Podgorica i Atlas banka a.d Podgorica koji se vrednuju prema trošku nabave. Od dužničkih vrijednosnih papira u razini 3 nalaze se Jadrolinija Rijeka, JGL d.d. Rijeka, Odašiljači i veze d.o.o. Zagreb i HEP- Hrvatska elektroprivreda d.d. Zagreb.

Nije bilo promjena u razinama tijekom 2013. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan (u tisućama kuna)		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31.12.2014	31.12.2013				
Vlasnički vrijednosni papiri	143.996	114.185	Level 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Vlasnički vrijednosni papiri	23.578	28.716	Level 3	Test umanjenja (nema trgovanja niti likvidnosti na tržištu za predmetne dionice) ili vrednovanje po nabavnoj cijeni radi toga što nije materijalno ulaganje	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	167.574	142.901				
Dužnički vrijednosni papiri	277.282	210.373	Level 1	Vrednovanje prema sličnoj imovini (usklađivanje trezorskih i komercijalnih zapisa prema cijenama sa zadnje aukcije trezorskih zapisa)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Dužnički vrijednosni papiri	-	98.010	Level 2	Vrednovanje prema sličnoj imovini (usklađivanje trezorskih i komercijalnih zapisa prema cijenama sa zadnje aukcije trezorskih zapisa)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Dužnički vrijednosni papiri	1.573	30.678	Level 3	Vrednovanje po efektivnoj kamatnoj stopi (ne postoji cijena i/ili tržište za predmetne vrijednosne papire, nelikvidni vrijednosni papiri)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Ukupno dužnički vrijednosni papiri:	278.855	339.061				
Ukupno vrijednosni papiri:	446.429	481.962				

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2014. godine i 2013. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2014. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskatnatno	Ukupno
u tisućama kuna						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	230.254	230.254
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	199.831	199.831
Plasmani kod drugih banaka	24.849	23.052	-	-	-	47.901
Zajmovi klijentima	1.342.240	239.106	181.687	43.993	20.179	1.827.205
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	26.564	549	46.752	204.990	167.574	446.429
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	62.024	-	26.872	-	-	88.896
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.131	48.131
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	82.941	82.941
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	8.148	8.148
Ostala imovina	-	-	-	-	64.305	64.305
UKUPNO IMOVINA	1.455.677	262.707	255.311	248.983	821.363	3.044.041
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	58.725	24.815	22.340	-	-	105.880
Obveze prema klijentima	797.758	363.175	878.830	215.840	-	2.255.603
Ostala pozajmljena sredstva	28.130	15.183	20.681	47.065	-	111.059
Ostale obveze	-	-	-	-	53.186	53.186
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	3.907	3.907
Izdani hibridni instrumenti	-	2.667	6.009	122.895	-	131.571
Ukupno obveze	884.613	405.840	927.860	385.800	57.093	2.661.206
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	134.729	134.729
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	(11.327)	(11.327)
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	382.835	382.835
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	884.613	405.840	927.860	385.800	439.928	3.044.041
Neto kamatna izloženost	571.064	-143.133	-672.549	-136.817	381.435	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2013. godine u tisućama kuna IMOVINA	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	268.487	268.487
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	212.678	212.678
Plasmani kod drugih banaka	32.168	24.229	6.154	-	131	62.682
Zajmovi klijentima	1.584.370	138.675	77.950	67.792	20.181	1.888.968
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	15.247	124.858	194.469	147.388	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	27.126	65	27.191
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.765	40.765
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.957	5.957
Ostala imovina	-	-	-	-	24.622	24.622
UKUPNO IMOVINA	1.616.538	178.151	208.962	289.387	806.375	3.099.413
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	46.106	23.636	-	-	44	69.786
Obveze prema klijentima	839.634	318.944	834.819	188.194	25.392	2.206.983
Ostala pozajmljena sredstva	89.252	33.859	58.755	75.039	314	257.219
Ostale obveze	-	-	-	-	37.752	37.752
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.186	4.186
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	129.159	2.003	131.162
Ukupno obveze	974.992	376.439	893.574	392.392	69.691	2.707.088
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	130.562	130.562
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	2.330	2.330
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.325	392.325
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	974.992	376.439	893.574	392.392	462.016	3.099.413
Neto kamatna izloženost	641.546	(198.288)	(684.612)	(103.005)	344.359	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2014. godine i 2013. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2014. godine u tisućama kuna	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	230.253	230.253
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	199.831	199.831
Plasmani kod drugih banaka	24.849	23.052	-	-	-	47.901
Zajmovi klijentima	1.348.336	237.239	174.343	43.587	20.179	1.823.684
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	26.564	549	46.752	204.990	167.574	446.429
Financijska imovina koja se drži do dospeljega	62.024	-	26.872	-	-	88.896
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.128	48.128
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	82.941	82.941
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	8.148	8.148
Ostala imovina	-	-	-	-	64.260	64.260
UKUPNO IMOVINA	1.461.773	260.840	247.967	248.577	826.084	3.045.241
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	58.725	24.815	22.340	-	-	105.880
Obveze prema klijentima	798.218	363.175	878.830	215.840	-	2.256.063
Ostala pozajmljena sredstva	28.130	15.183	20.681	47.065	-	111.059
Ostale obveze	-	-	-	-	53.282	53.282
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	3.907	3.907
Izdani hibridni instrumenti	-	2.667	6.009	122.895	-	131.571
Ukupno obveze	885.073	405.840	927.860	385.800	57.189	2.661.762
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	136.660	136.660
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	(12.614)	(12.614)
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	383.479	383.479
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	885.073	405.840	927.860	385.800	440.668	3.045.241
Neto kamatna izloženost	576.700	(145.000)	(679.893)	(137.223)	385.416	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2013. godine u tisućama kuna	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	268.486	268.486
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	212.678	212.678
Plasmani kod drugih banaka	31.899	24.437	6.215	-	131	62.682
Zajmovi klijentima	900.160	235.115	664.718	67.792	20.181	1.887.966
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	15.247	124.858	194.469	147.388	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	27.126	65	27.191
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.754	40.754
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.957	5.957
Ostala imovina	-	-	-	-	24.580	24.580
UKUPNO IMOVINA	932.059	274.799	795.791	289.387	811.091	3.103.127
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	46.106	23.636	-	-	44	69.786
Obveze prema klijentima	844.987	315.366	838.875	184.126	25.392	2.208.746
Ostala pozajmljena sredstva	97.321	26.589	58.206	74.789	314	257.219
Ostale obveze	-	-	-	-	37.772	37.772
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.186	4.186
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	-	-	129.159	2.003	131.162
Ukupno obveze	988.414	365.591	897.081	388.074	69.711	2.708.871
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	133.770	133.770
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	1.053	1.053
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	394.256	394.256
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	988.414	365.591	897.081	388.074	463.967	3.103.127
Neto kamatna izloženost	(56.355)	(90.792)	(101.290)	(98.687)	347.124	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2014. godini bile su 7,27% (u 2013. godini 7,74%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2014. godine, bile su 2,38% (u 2013. godini 2,78%).

Tablica u privitku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Grupe koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2014. i 2013. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

Grupa i Banka u tisućama kuna	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2014. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2013. godine
Imovina	5%	3.813	6.529
Obveze	5%	<u>(427)</u>	<u>(1.002)</u>
Utjecaj na neto kamatne prihode		<u>3.386</u>	<u>5.527</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

35. Valutni rizik

Grupa upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

Grupa u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2014. godine	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	59.670	12.216	17.084	88.970	141.284	230.254
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	17.698	4.216	-	21.914	177.917	199.831
Plasmani kod drugih banaka	45.549	-	-	45.549	2.352	47.901
Zajmovi klijentima	932.268	9.361	-	941.629	885.576	1.827.205
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	225.852	33.791	7.822	267.465	178.964	446.429
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	62.024	-	-	62.024	26.872	88.896
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.131	48.131
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	82.941	82.941
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	8.148	8.148
Ostala imovina	3.426	-	7	3.433	60.872	64.305
UKUPNO IMOVINA	1.346.487	59.584	24.913	1.430.984	1.613.057	3.044.041
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	60.978	9.879	-	70.857	35.023	105.880
Obveze prema klijentima	1.144.812	24.132	21.154	1.190.098	1.065.505	2.255.603
Ostala pozajmljena sredstva	24.047	26.818	-	50.865	60.194	111.059
Ostale obveze	4.530	39	19	4.588	48.598	53.186
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	857	54	-	911	2.996	3.907
Izdani hibridni instrumenti	131.571	-	-	131.571	-	131.571
Ukupno obveze	1.366.795	60.922	21.173	1.448.890	1.212.316	2.661.206
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	134.729	134.729
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	(11.327)	(11.327)
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	382.835	382.835
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.366.795	60.922	21.173	1.448.890	1.595.151	3.044.041
Neto tečajna izloženost	(20.308)	(1.338)	3.740	(17.906)	17.906	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

35. Valutni rizik (nastavak)

Grupa u tisućama kuna

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2013. godine						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	119.361	4.075	21.999	145.435	123.052	268.487
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	18.109	4.245	-	22.354	190.324	212.678
Plasmani kod drugih banaka	36.669	11.012	-	47.681	15.001	62.682
Zajmovi klijentima	1.016.506	8.725	-	1.025.231	863.737	1.888.968
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	224.267	57.235	6.384	287.886	194.076	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	27.191	27.191
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.765	40.765
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.957	5.957
Ostala imovina	127	-	-	127	24.495	24.622
UKUPNO IMOVINA	1.415.039	85.292	28.383	1.528.714	1.570.699	3.099.413
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	33.873	30.902	-	64.775	5.011	69.786
Obveze prema klijentima	1.185.361	25.411	22.592	1.233.364	973.619	2.206.983
Ostala pozajmljena sredstva	56.267	25.002	-	81.269	175.950	257.219
Ostale obveze	3.480	773	12	4.265	33.487	37.752
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.186	4.186
Izdani hibridni instrumenti	131.162	-	-	131.162	-	131.162
Ukupno obveze	1.410.143	82.088	22.604	1.514.835	1.192.253	2.707.088
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	130.562	130.562
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	2.330	2.330
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.325	392.325
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.410.143	82.088	22.604	1.514.835	1.584.578	3.099.413
Neto tečajna izloženost	4.896	3.204	5.779	13.879	(13.879)	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

35. Valutni rizik (nastavak)

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

Banka u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2014. godine	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	59.670	12.216	17.084	88.970	141.283	230.253
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	17.698	4.216	-	21.914	177.917	199.831
Plasmani kod drugih banaka	45.549	-	-	45.549	2.352	47.901
Zajmovi klijentima	932.268	9.361	-	941.629	882.055	1.823.684
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	225.852	33.791	7.822	267.465	178.964	446.429
Financijska imovina koja se drži do dospijea	62.024	-	-	62.024	26.872	88.896
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.128	48.128
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	82.941	82.941
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	8.148	8.148
Ostala imovina	3.426	-	7	3.433	60.827	64.260
UKUPNO IMOVINA	1.346.487	59.584	24.913	1.430.984	1.614.257	3.045.241
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	60.978	9.879	-	70.857	35.023	105.880
Obveze prema klijentima	1.144.812	24.132	21.154	1.190.098	1.065.965	2.256.063
Ostala pozajmljena sredstva	24.047	26.818	-	50.865	60.194	111.059
Ostale obveze	4.530	39	19	4.588	48.694	53.282
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	857	54	-	911	2.996	3.907
Izdani hibridni instrumenti	131.571	-	-	131.571	-	131.571
Ukupno obveze	1.366.795	60.922	21.173	1.448.890	1.212.872	2.661.762
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	136.660	136.660
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	(12.614)	(12.614)
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	383.479	383.479
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.366.795	60.922	21.173	1.448.890	1.596.351	3.045.241
Neto tečajna izloženost	(20.308)	(1.338)	3.740	(17.906)	17.906	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

35. Valutni rizik (nastavak)

Banka u tisućama kuna	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2013. godine						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	119.361	4.075	21.999	145.435	123.051	268.486
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	18.109	4.245	-	22.354	190.324	212.678
Plasmani kod drugih banaka	36.669	11.012	-	47.681	15.001	62.682
Zajmovi klijentima	1.016.506	8.725	-	1.025.231	862.735	1.887.966
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	224.267	57.235	6.384	287.886	194.076	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	27.191	27.191
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.754	40.754
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.957	5.957
Ostala imovina	127	-	-	127	24.453	24.580
UKUPNO IMOVINA	1.415.039	85.292	28.383	1.528.714	1.574.413	3.103.127
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	33.873	30.902	-	64.775	5.011	69.786
Obveze prema klijentima	1.185.361	25.411	22.592	1.233.364	975.382	2.208.746
Ostala pozajmljena sredstva	56.267	25.002	-	81.269	175.950	257.219
Ostale obveze	3.480	773	12	4.265	33.507	37.772
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.186	4.186
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	131.162	-	-	131.162	-	131.162
Ukupno obveze	1.410.143	82.088	22.604	1.514.835	1.194.036	2.708.871
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	133.770	133.770
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	1.053	1.053
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	394.256	394.256
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.410.143	82.088	22.604	1.514.835	1.588.292	3.103.127
Neto tečajna izloženost	4.896	3.204	5.779	13.879	(13.879)	-

35. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Grupe i 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 dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2014. godinu, odnosno prihodovni za 2014. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2014. godine u tisućama kuna	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	Obveze	Neto
Imovina	2,00%	28.620	-	28.620
Obveze	2,00%	-	28.978	(28.978)
Neto imovina / (obveze)		28.620	28.978	(358)

Valuta na dan 31. prosinca 2013. godine u tisućama kuna	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	Obveze	Neto
Imovina	2,00%	30.574	-	30.574
Obveze	2,00%	-	30.297	(30.297)
Neto imovina / (obveze)		30.574	30.297	277

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

36. Rizik likvidnosti

Grupa u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2014. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	230.254	-	-	-	-	230.254
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	197.984	-	-	1.847	-	199.831
Plasmani kod drugih banaka	24.849	23.052	-	-	-	47.901
Zajmovi klijentima	396.509	337.756	520.202	253.094	319.644	1.827.205
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	168.425	619	46.920	154.808	75.657	446.429
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	62.024	-	26.872	-	-	88.896
FINANCIJSKA IMOVINA	1.080.045	361.427	593.994	409.749	395.301	2.840.516
OBVEZE						
Obveze						
Obveze prema bankama	58.725	24.815	22.340	-	-	105.880
Obveze prema klijentima	792.726	363.338	880.969	196.102	22.468	2.255.603
Ostala pozajmljena sredstva	28.133	15.183	20.681	28.619	18.443	111.059
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	2.667	6.009	17.351	105.544	131.571
FINANCIJSKE OBVEZE	879.584	406.003	929.999	242.072	146.455	2.604.113

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	268.487	-	-	-	-	268.487
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	189.513	-	-	23.165	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	32.299	24.229	6.154	-	-	62.682
Zajmovi klijentima	426.567	308.620	498.220	321.611	333.950	1.888.968
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	137.161	15.655	131.707	95.313	102.126	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	65	27.126	-	27.191
FINANCIJSKA IMOVINA	1.054.027	348.504	636.146	467.215	436.076	2.941.968
OBVEZE						
Obveze						
Obveze prema bankama	46.150	23.636	-	-	-	69.786
Obveze prema klijentima	847.627	321.575	845.610	176.123	16.048	2.206.983
Ostala pozajmljena sredstva	89.566	33.859	58.755	46.543	28.496	257.219
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	1.918	85	-	129.159	131.162
FINANCIJSKE OBVEZE	983.343	380.988	904.450	222.666	173.703	2.665.150

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2014. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	230.253	-	-	-	-	230.253
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	197.984	-	-	1.847	-	199.831
Plasmani kod drugih banaka	24.849	23.052	-	-	-	47.901
Zajmovi klijentima	402.605	335.889	512.858	252.688	319.644	1.823.684
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	168.425	619	46.920	154.809	75.656	446.429
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	62.024	-	26.872	-	-	88.896
FINANCIJSKA IMOVINA	1.086.140	359.560	586.650	409.344	395.300	2.836.994
OBVEZE						
Obveze						
Obveze prema bankama	58.725	24.815	22.340	-	-	105.880
Obveze prema klijentima	793.186	363.338	880.969	196.102	22.468	2.256.063
Ostala pozajmljena sredstva	28.133	15.183	20.681	28.619	18.443	111.059
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	2.667	6.009	17.351	105.544	131.571
FINANCIJSKE OBVEZE	880.044	406.003	929.999	242.072	146.455	2.604.573

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	268.486	-	-	-	-	268.486
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	189.513	-	-	23.165	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	32.299	24.229	6.154	-	-	62.682
Zajmovi klijentima	426.567	307.618	498.220	321.611	333.950	1.887.966
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	137.161	15.655	131.707	95.313	102.126	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	65	27.126	-	27.191
FINANCIJSKA IMOVINA	1.054.026	347.502	636.146	467.215	436.076	2.940.965
OBVEZE						
Obveze						
Obveze prema bankama	46.150	23.636	-	-	-	69.786
Obveze prema klijentima	849.390	321.575	845.610	176.123	16.048	2.208.746
Ostala pozajmljena sredstva	89.566	33.859	58.755	46.543	28.496	257.219
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	1.918	85	-	129.159	131.162
FINANCIJSKE OBVEZE	985.106	380.988	904.450	222.666	173.703	2.666.913

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

37. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

Grupa u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2014. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	199.831	-	-	199.831
Plasmani kod drugih banaka	48.501	(600)	-	47.901
Imovina raspoloživa za prodaju	450.774	(4.345)	-	446.429
Imovina koja se drži do dospelja	88.896	-	-	88.896
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.671.908	-	(20.633)	1.651.275
- djelomično nadoknadivi	229.125	(53.195)	-	175.930
- potpuno nenadoknadivi	140.791	(140.791)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.829.826	(198.931)	(20.633)	2.610.262
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	352.188	-	(3.567)	348.621
- djelomično nadoknadivi	5	(1)	-	4
- potpuno nenadoknadivi	9	(9)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	352.202	(10)	(3.567)	348.625
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.182.028	(198.941)	(24.200)	2.958.887

Grupa u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2013. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.678	-	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	63.282	(600)	-	62.682
Imovina raspoloživa za prodaju	486.298	(4.336)	-	481.962
Imovina koja se drži do dospelja	27.191	-	-	27.191
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.690.590	-	(20.393)	1.670.197
- djelomično nadoknadivi	254.230	(35.459)	-	218.771
- potpuno nenadoknadivi	125.269	(125.269)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.859.538	(165.664)	(20.393)	2.673.481
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	349.269	-	(3.712)	345.557
- djelomično nadoknadivi	191	(53)	-	138
- potpuno nenadoknadivi	171	(171)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	349.631	(224)	(3.712)	345.695
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.209.169	(165.888)	(24.105)	3.019.176

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

37. Kreditni rizik (nastavak)

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

Banka, u tisućama kuna

Banka u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2014. godine:	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	199.831	-	-	199.831
Plasmani kod drugih banaka	48.501	(600)	-	47.901
Imovina raspoloživa za prodaju	450.774	(4.345)	-	446.429
Imovina koja se drži do dospelja	88.896	-	-	88.896
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.669.170	-	(20.633)	1.648.537
- djelomično nadoknadivi	227.996	(52.849)	-	175.147
- potpuno nenadoknadivi	138.785	(138.785)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.823.953	(196.579)	(20.633)	2.606.741
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	352.188	-	(3.567)	348.621
- djelomično nadoknadivi	5	(1)	-	4
- potpuno nenadoknadivi	9	(9)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	352.202	(10)	(3.567)	348.625
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.176.155	(196.589)	(24.200)	2.955.366
Na dan 31. prosinca 2013. godine; u tisućama kuna	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.678	-	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	63.282	(600)	-	62.682
Imovina raspoloživa za prodaju	486.298	(4.336)	-	481.962
Imovina koja se drži do dospelja	27.191	-	-	27.191
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.690.208	-	(20.393)	1.669.815
- djelomično nadoknadivi	252.990	(34.839)	-	218.151
- potpuno nenadoknadivi	124.511	(124.511)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.857.158	(164.286)	(20.393)	2.672.479
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	366.979	-	(3.712)	363.267
- djelomično nadoknadivi	191	(53)	-	138
- potpuno nenadoknadivi	171	(171)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	367.341	(224)	(3.712)	363.405
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.224.499	(164.510)	(24.105)	3.035.884

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

37. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene kamate. Ostala dospjela potraživanja iskazuju nenaplaćena ostala potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku.

Grupa i Banka u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2014. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	600
Zajmovi klijentima							
Građani	6.871	1.211	1.075	2.082	4.092	4.765	43.145
Poduzeća	22.340	25.225	19.717	8.154	9.030	87.855	98.711
javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	2.410	314	545	784	1.031	588	5.843
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	31.621	26.750	21.337	11.020	14.153	93.208	148.299

Grupa i Banka u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2013. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	600
Zajmovi klijentima							
Građani	8.124	2.329	2.024	2.538	6.541	3.973	48.425
Poduzeća	11.724	11.609	3.742	11.980	112.791	21.458	99.353
javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	2.123	216	202	471	756	635	1.755
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	21.971	14.154	5.968	14.989	120.088	26.066	150.133

37. Kreditni rizik (nastavak)

c) *Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja*

Grupa u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2014. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	199.831
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	47.901
Zajmovi klijentima	32.379	135.523	332.538	97.416	1.229.349
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	446.429
Imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	88.896
Ukupno bilančna izloženost	32.379	135.523	332.538	97.416	2.012.406
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	7.780	5.498	47.239	5.691	259.288
Ukupno izvanbilančna izloženost	7.780	5.498	47.239	5.691	259.288
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	40.159	141.021	379.777	103.107	2.271.694
Na dan 31. prosinca 2013. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	62.682
Zajmovi klijentima	26.464	126.726	148.691	101.304	1.485.783
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	481.962
Imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	27.191
Ukupno bilančna izloženost	26.464	126.726	148.691	101.304	2.270.296
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	2.414	2.611	1.089	5.577	337.940
Ukupno izvanbilančna izloženost	2.414	2.611	1.089	5.577	337.940
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	28.878	129.337	149.780	106.881	2.608.236

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

37. Kreditni rizik (nastavak)

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Banka u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2014. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	199.831
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	47.901
Zajmovi klijentima	32.379	135.523	332.538	97.416	1.225.828
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	446.429
Imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	88.896
Ukupno bilančna izloženost	32.379	135.523	332.538	97.416	2.008.885
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	7.780	5.498	47.239	5.691	285.995
Ukupno izvanbilančna izloženost	7.780	5.498	47.239	5.691	285.995
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	40.159	141.021	379.777	103.107	2.294.880
Na dan 31. prosinca 2013. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	62.682
Zajmovi klijentima	26.464	126.726	148.691	101.304	1.484.781
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	481.962
Imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	27.191
Ukupno bilančna izloženost	26.464	126.726	148.691	101.304	2.269.294
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	2.414	2.611	1.089	5.577	355.650
Ukupno izvanbilančna izloženost	2.414	2.611	1.089	5.577	355.650
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	28.878	129.337	149.780	106.881	2.624.944

37. Kreditni rizik (nastavak)

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

Grupa u tisućama kuna	2014.		2013.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	81,9	1,2	81,7	1,2
Djelomično nadoknadivi	11,2	23,2	12,3	13,9
Potpuno nenadoknadivi	6,9	100,0	6,0	100,0
Ukupno	100		100	

Banka u tisućama kuna	2014.		2013.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	82,0	1,2	81,7	1,2
Djelomično nadoknadivi	11,2	23,2	12,3	13,8
Potpuno nenadoknadivi	6,8	100,0	6,0	100,0
Ukupno	100		100	

38. Rizik promjene cijena

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica raspoloživih za prodaju na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Grupe i Banke.

Grupa i Banka u tisućama kuna	Pretpostavljena promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
Na dan 31. prosinca 2014. godine	3%	13.393
Na dan 31. prosinca 2013. godine	3%	14.459

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)**39. Koncentracija imovine i obveza**

U imovini Grupe značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj, kako slijedi:

Grupa i Banka	2014.	2013.
u tisućama kuna		
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	199.831	212.678
Obveznice Republike Hrvatske	139.793	58.169
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	99.412	81.015
Ostale novčane rezerve	10.000	10.000
Ostala imovina	3.618	2.944
Primljeni depoziti	(697)	(559)
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	96.123
Tekuća porezna obveza	-	(272)
	<u>451.957</u>	<u>460.098</u>

Indirektna izloženost Grupe i Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca po osnovi dužničkih vrijednosnica izdanih od lokalne uprave, zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

Grupa i Banka	2014.	2013.
u tisućama kuna		
Zajmovi klijentima za koje garantira država	18.727	21.225
Ostali zajmovi	19.171	103.986
Ostale obveze	(895)	(3.067)
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	(1.253)	(1.237)
Primljeni depoziti	(53.151)	(60.732)
Uzeti zajmovi od HBOR-a	(84.242)	(144.327)
	<u>(101.643)</u>	<u>(84.152)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

40. Događaji nakon datuma bilance

Dana 16. travnja 2015. istekao je mandat članovima Uprave u sastavu; Predsjednik Uprave Julio Kuruc i članovi Uprave Davorka Jakir i Marijan Marušić.

Od 17. travnja 2015. godine Uprava djeluje u sastavu; Predsjednik Uprave Julio Kuruc te članovi Uprave Davorka Jakir, Daniel Unger i Goran Varat.

Dana 2. travnja 2015. Banka je javno objavila informaciju da su Uprave Podravske banke d.d. i Kreditne banke Zagreb d.d. dobile suglasnost Nadzornih odbora dviju banaka za pokretanje pripremnih radnji u cilju korporativnog povezivanja ovih dviju banaka.


Uprave dviju banaka imenovale su savjetničke timove te započele s pripremom potrebnih procedura za provođenje planirane korporativne akcije.

Prema mišljenju Uprave, od datuma bilance do datuma izdavanja izvješća za Banku i Grupu, nisu zabilježeni drugi poslovni događaji koji u bitnome utječu na promjene u redovnom poslovanju Banke i Grupe.

41. Odobrenje financijskih izvješća

Izdavanje konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvješća odobrila je Uprava 29. travnja 2015. i u njeno ime su ih potpisali:

Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave



Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08). Sljedeće tablice prikazuju financijska izvješća u skladu s navedenom odlukom:

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

	2014.	2013.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Kamatni prihodi	153.636	157.086
2. Kamatni troškovi	(72.357)	(77.907)
3. Neto kamatni prihod	81.279	79.179
4. Prihodi od provizija i naknada	36.673	34.458
5. Troškovi provizija i naknada	(12.388)	(10.667)
6. Neto prihod od provizija i naknada	24.285	23.791
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	5.916	5.795
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	6.936	5.809
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	957	1.479
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	485	1.512
17. Ostali prihodi	5.571	11.182
18. Ostali troškovi	(6.654)	(6.133)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(96.244)	(100.421)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	22.531	22.193
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(36.509)	(19.041)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(13.978)	3.152
23. Porez na dobit	2.651	(822)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(11.327)	2.330
25. Zarada po dionici	(16,94)	3,48

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(11.327)	2.330
Pripisan dioničarima matičnog društva	(11.327)	2.330
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Konsolidirana bilanca

	2014.	2013.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	351.482	346.849
1.1. Gotovina	42.239	43.156
1.2. Depoziti kod HNB-a	309.243	303.693
2. Depoziti kod bankarskih institucija	100.718	184.204
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	96.123
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	673.449	654.759
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	154.970	96.510
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	23.447	-
10. Krediti ostalim komitentima	1.511.532	1.541.122
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	44.223	16.418
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	80.991	126.970
14. Kamate, naknade i ostala imovina	103.229	36.458
A. Ukupno imovina	3.044.041	3.099.413
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	110.943	256.905
1.1. Kratkoročni krediti	39.234	120.582
1.2. Dugoročni krediti	71.709	136.323
2. Depoziti	2.333.427	2.232.292
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	402.930	442.546
2.2. Štedni depoziti	217.412	210.197
2.3. Oročeni depoziti	1.713.085	1.579.549
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	52.947	52.783
7. Izdani hibridni instrumenti	76.615	76.376
8. Kamate, naknade i ostale obveze	86.523	88.037
B. Ukupno obveze	2.660.455	2.706.393
Kapital		
1. Dionički kapital	259.433	259.433
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	(11.327)	2.330
3. Zadržana dobit/(gubitak)	-	-
4. Zakonske rezerve	116.756	114.426
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	29.676	30.080
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(10.952)	(13.249)
C. Ukupno kapital	383.586	393.020
D. Ukupno obveze i kapital	3.044.041	3.099.413

Dodatak bilanci

	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
UKUPNI KAPITAL	383.586	393.020
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	383.586	393.020
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Konsolidirano izvješće o novčanom tijeku

	2014. Nerevidirano HRK '000	2013. Nerevidirano HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(13.978)	3.152
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	36.509	19.041
1.3. Amortizacija	7.501	9.572
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(15)	140
1.6. Ostali (dobici)/gubici	-	-
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	30.017	31.905
2.1. Depoziti kod HNB-a	12.847	(842)
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	96.123	(66.560)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	(23.447)	18.925
2.4. Krediti ostalim komitentima	(6.919)	30.268
2.5. Vrijednosni papiri i drugi fin. instr. koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	(16.393)	(195.140)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(66.771)	(4.336)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(4.560)	(217.685)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	(39.616)	77.250
3.2. Štedni i oročeni depoziti	140.751	(134.911)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	1.018	(9.314)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	102.153	(66.975)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	127.610	(252.755)
5. Plaćeni porez na dobit	(897)	(272)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	126.713	(253.027)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat.imovine	38.478	(10.102)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	(58.460)	(29.051)
7.4. Primljene dividende	957	1.479
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(27.805)	(9.670)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(46.830)	(47.344)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(145.962)	48.749
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijed. papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	403	53.703
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	(12)
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(145.559)	102.440
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(65.676)	(197.931)
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	320.399	518.330
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	254.723	320.399

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

	Nerevidirano HRK '000	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnovne vrijednosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2014.	270.515	(11.082)	141.855	2.330	-	(10.598)	-	393.020
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	0
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	141.855	2.330	-	(10.598)	-	393.020
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine	-	-	-	-	-	2.296	-	2.296
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala	-	-	-	-	-	(459)	-	(459)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i	-	-	-	-	-	1.837	-	1.837
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(11.327)	-	-	(11.327)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	(11.327)	1.837	-	(9.490)
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	56	-	-	-	-	56
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	2.330	(2.330)	-	-	-	0
17. Stanje 31.12. 2014. godine	270.515	(11.082)	144.241	-	(11.327)	(8.761)	-	383.586

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala (nastavak)

	Nerevidirano		Nerevidirano		Nerevidirano		Nerevidirano		Nerevidirano		Nerevidirano	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
	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 2013. godine	270.515	(11.082)	132.428	9.439	-	(11.048)	-	390.252				
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-				
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	132.428	9.439	-	(11.048)	-	390.252				
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-				
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	562	-	562				
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(112)	-	(112)				
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-				
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	450	-	450				
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	2.330	-	-	2.330				
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	2.330	450	-	2.780				
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-				
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-				
13. Ostale promjene	-	-	(12)	-	-	-	-	(12)				
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-				
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-				
16. Raspodjela dobiti	-	-	9.439	(9.439)	-	-	-	-				
17. Stanje 31.12. 2013. godine	270.515	(11.082)	141.855	-	2.330	(10.598)	-	393.020				

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz konsolidiranog računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

	2014. Prema odluci Hrvatske narodne banke	2014. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2014. Razlika	2013. Prema odluci Hrvatske narodne banke	2013. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2013. Razlika
	Nerevidirano			Nerevidirano		
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata i slični	153.636	153.676	(40)	157.086	157.663	(577)
Rashodi od kamata i slični	(72.357)	(67.240)	(5.117)	(77.907)	(72.910)	(4.997)
Neto prihod od kamata	81.279	86.436	(5.157)	79.179	84.753	(5.574)
Prihodi od naknada i Rashodi za naknade i	36.673	36.672	1	34.458	34.457	1
	(12.388)	(12.388)	-	(10.667)	(10.667)	-
Neto prihodi od naknada i	24.285	24.284	1	23.791	23.790	1
Neto dobit od trgovanja	5.916	5.916	-	5.795	5.795	-
Dobit/(gubitak) od ugrađenih	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine	6.936	6.936	-	5.809	5.809	-
Prihodi od ostalih	957	957	-	1.479	1.479	-
Neto tečajne razlike	485	356	129	1.512	688	824
Ostali poslovni prihodi	5.571	5.575	(4)	11.182	10.383	799
Ukupno ostali prihodi	19.865	19.740	125	25.777	24.154	1.623
Opći administrativni	(96.244)	(107.845)	11.601	(100.421)	(110.484)	10.063
Troškovi umanjenja	(36.509)	(36.593)	84	(19.041)	(19.061)	20
Ostali poslovni rashodi	(6.654)	-	(6.654)	(6.133)	-	(6.133)
Ukupno ostali rashodi	(139.407)	(144.438)	5.031	(125.595)	(129.545)	3.950
Dobit prije opozivanja	(13.978)	(13.978)	-	3.152	3.152	-
Porez na dobit	2.651	2.651	-	(822)	(822)	-
Neto dobit	(11.327)	(11.327)	-	2.330	2.330	-
ZARADA PO DIONICI (u	(16,94)	(16,94)	-	3,48	3,48	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 40 tisuća kuna (2013.: 577 tisuća kuna), odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda.

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 5.117 tisuća kuna (2013.: 4.997 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 5.027 tisuća kuna (2013.: 4.749 tisuće kuna), koje su u revidiranom računu dobiti i gubitka prikazane u poziciji "Opći i administrativni troškovi". Ostale razlike odnose se na reklasifikaciju tečajnih razlika iz kamatnih rashoda u neto dobit od tečajnih razlika u iznosu 90 tisuća kuna.

Razlika na poziciji ostali nekamatni prihodi, osim tečajnih razlika, odnosi se na reklasifikaciju naplaćenih otpisanih potraživanja iz vrijednosnih usklađenja u ostale poslovne prihode u iznosu 4 tisuće kuna.

Razlika u stavci „Opći administrativni troškovi i amortizacija“, osim iz reklasifikacije iz kamatnih i ostalih nekamatnih troškova, odnosi se na reklasifikaciju amortizacije iz općih administrativnih troškova u iznosu 7.501 tisuća kuna u izdvojenu poziciju amortizacije materijalne i nematerijalne imovine.

Razlike u poziciji "Ostali nekamatni troškovi" posljedica su reklasifikacije troškova rezerviranja za sudske sporove iz ostalih troškova u troškove rezerviranja u iznosu 80 tisuća kuna i ostalih nekamatnih troškova u iznosu 6.574 tisuća kuna u opće i ostale administrativne troškove.

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

	2014. Prema odluci HNB-a	2014. Računovod stveni standardi za banke	2014. Razlika	2013. Prema odluci HNB-a	2013. Računovod stveni standardi za banke	2013. Razlika
	Nerevidirano			Nerevidirano		
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	351.482	430.085	(78.603)	346.849	481.165	(134.316)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	96.123	-	96.123
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	673.449	446.429	227.020	654.759	481.962	172.797
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	154.970	88.896	66.074	96.510	27.191	69.319
Plasmani i zajmovi drugim bankama	124.165	47.901	76.264	184.204	62.682	121.522
Zajmovi i potraživanja	1.511.532	1.827.205	(315.673)	1.541.122	1.888.968	(347.846)
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Preuzeta imovina	44.223	-	44.223	16.418	-	16.418
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	80.991	131.072	(50.081)	126.970	126.866	104
Odgođena porezna imovina	8.148	8.148	-	5.957	5.957	-
Ostala imovina	95.081	64.305	30.776	30.501	24.622	5.879
Ukupno imovina	3.044.041	3.044.041	-	3.099.413	3.099.413	-
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	2.444.370	2.472.542	(28.172)	2.489.197	2.533.988	(44.791)
Rezerviranja za obveze i troškove	3.936	3.907	29	3.936	4.186	(250)
Ostale obveze	82.587	53.186	29.401	84.101	37.752	46.349
Ukupno obveze	2.530.893	2.529.635	1.258	2.577.234	2.575.926	1.308
Hibridni i podređeni instrumenti	129.562	131.571	(2.009)	129.159	131.162	(2.003)
Kapital						
Dionički kapital	267.500	267.500	-	267.500	267.500	-
Kapitalna dobit od emisije	3.015	3.015	-	3.015	3.015	-
Trezorirane dionice	(11.082)	(11.082)	-	(11.082)	(11.082)	-
Neto dobit za godinu	(11.327)	(11.327)	-	2.330	2.330	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(10.952)	-	(10.952)	(13.249)	(13.249)	-
Rezerve	146.432	134.729	11.703	144.506	143.811	695
Ukupno kapital	383.586	382.835	751	393.020	392.325	695
Ukupno obveze i kapital	3.044.041	3.044.041	-	3.099.413	3.099.413	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Najznačajnije razlike na pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja i obveza po kamatama. U bilanci prema Odluci HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazani su u poziciji "Ostala imovina" i "Ostale obveze", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana na pozicijama imovine i obveza na koje se odnose.

Imovina

Novčana sredstva na tekućim računima kod domaćih i stranih banaka te ostali depoziti u ukupnom iznosu 188.015 tisuća kuna (2013. u iznosu 134.316 tisuća kuna) iskazani su u revidiranim izvješćima u poziciji "Gotovina i računi kod banaka", dok se prema odluci HNB-a ta sredstva iskazuju u poziciji "Depoziti kod bankarskih institucija".

U revidiranim izvješćima su plasmani klijentima s osnove eskontiranih mjenica i otkupljenih potraživanja u ukupnom iznosu 299.310 tisuća kuna (2013. u iznosu 342.164 tisuće kuna) iskazani u poziciji "Zajmovi klijentima", dok su prema odluci HNB-a ta sredstva iskazana prema portfelju financijske imovine u koji su raspoređeni; eskontirane mjenice u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 232.323 tisuće kuna (2013. u iznosu 272.780 tisuća kuna) dok je faktoring raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijeća u iznosu 66.987 tisuća kuna (2013. u iznosu 66.334 tisuće kuna).

Preuzeta imovina se prema zahtjevima HNB-a iskazuje u zasebnoj poziciji, dok je u revidiranom izvješću uključena u stavku "Ostala imovina" u iznosu 44.223 tisuće kuna. Zalihe sitnog inventara u iznosu 83 tisuće kuna (2013. u iznosu 104 tisuće kuna) iskazane su u revidiranom izvješću u poziciji "Ostala imovina", dok je prema odluci HNB-a u poziciji "Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina".

Odgođena porezna imovina u iznosu 8.148 tisuća kuna (2013. u iznosu 5.597 tisuća kuna) u revidiranom izvješću iskazana je kao zasebna pozicija, dok je prema standardima HNB-a uključena u poziciju "Ostala imovina".

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a pozicija "Ostale obveze" uključuje rezerviranja za potencijalne obveze i sudske troškove, koja su u revidiranom izvješću iskazana kao zasebna pozicija u ukupnom iznosu od 3.907 tisuća kuna (2013. u iznosu 4.186 tisuća kuna).

Pozicija "Statutarne i ostale kapitalne rezerve" prema zahtjevima HNB-a uključuje rezerve formirane na osnovi neprodanih stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u iznosu 751 tisuća kuna (2013. u iznosu 695 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju "Ostale obveze".

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka

	2014.	2013.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Kamatni prihodi	152.557	155.789
2. Kamatni troškovi	(72.375)	(77.937)
3. Neto kamatni prihod	80.182	77.852
4. Prihodi od provizija i naknada	36.367	33.901
5. Troškovi provizija i naknada	(12.388)	(10.667)
6. Neto prihod od provizija i naknada	23.979	23.234
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	5.916	5.795
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	6.936	5.809
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	957	1.479
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	485	1.512
17. Ostali prihodi	5.619	11.209
18. Ostali troškovi	(6.654)	(6.133)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(97.142)	(101.242)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	20.278	19.515
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(35.543)	(17.640)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(15.265)	1.875
23. Porez na dobit	2.651	(822)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(12.614)	1.053
25. Zarada po dionici	(18,86)	1,57

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2014.	2013.
	HRK '000	HRK '000
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-
Pripisan dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirana bilanca

	2014. Nerevidirano HRK '000	2013. Nerevidirano HRK '000
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	351.481	346.849
1.1. Gotovina	42.238	43.156
1.2. Depoziti kod HNB-a	309.243	303.693
2. Depoziti kod bankarskih institucija	100.718	184.203
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	96.123
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	663.843	634.075
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	147.712	84.793
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	23.447	-
10. Krediti ostalim komitentima	1.524.875	1.572.521
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	4.770	4.770
12. Preuzeta imovina	44.223	16.418
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	80.988	126.959
14. Kamate, naknade i ostala imovina	103.184	36.416
A. Ukupno imovina	3.045.241	3.103.127
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	110.943	256.905
1.1. Kratkoročni krediti	39.234	120.582
1.2. Dugoročni krediti	71.709	136.323
2. Depoziti	2.333.887	2.234.055
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	403.390	444.309
2.2. Štedni depoziti	217.412	210.197
2.3. Oročeni depoziti	1.713.085	1.579.549
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	52.947	52.783
7. Izdani hibridni instrumenti	76.615	76.376
8. Kamate, naknade i ostale obveze	86.619	88.057
B. Ukupno obveze	2.661.011	2.708.176
Kapital		
1. Dionički kapital	259.433	259.433
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	(12.614)	1.053
3. Zadržana dobit/(gubitak)	-	-
4. Zakonske rezerve	118.687	117.634
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	29.676	30.080
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(10.952)	(13.249)
C. Ukupno kapital	384.230	394.951
D. Ukupno obveze i kapital	3.045.241	3.103.127

Dodatak bilanci

u tisućama kuna

	2014. HRK '000	2013. HRK '000
UKUPNI KAPITAL	-	-
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirano izvješće o novčanom tijeku

	2014. Nerevidirano HRK '000	2013. Nerevidirano HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(15.265)	1.875
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	35.543	17.640
1.3. Amortizacija	7.493	9.563
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(15)	140
1.6. Ostali (dobici)/gubici	-	-
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	27.756	29.218
2.1. Depoziti kod HNB-a	12.847	(842)
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	96.123	(66.560)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	(23.447)	18.925
2.4. Krediti ostalim komitentima	12.103	30.369
2.5. Vrijednosni papiri i drugi fin. instr. koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	(27.471)	(189.539)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(66.768)	(5.574)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	3.387	(213.221)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	(40.919)	72.292
3.2. Štedni i oročeni depoziti	140.751	(134.911)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	1.094	(8.076)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	100.926	(70.695)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	132.069	(254.698)
5. Plaćeni porez na dobit	(897)	(272)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	131.172	(254.970)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat.imovine	38.478	(10.096)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	(62.919)	(27.113)
7.4. Priljene dividende	957	1.479
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(27.805)	(9.670)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(51.289)	(45.400)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(145.962)	48.749
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijed. Papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	403	53.703
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	(12)
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(145.559)	102.440
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(65.676)	(197.930)
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	320.398	518.328
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	254.722	320.398

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirano izvješće o promjenama kapitala

	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnovne vrijednosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2014.									
godine	270.515	(11.082)	145.063	1.053	-	(10.598)	-	-	394.951
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	145.063	1.053	-	(10.598)	-	-	394.951
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	0
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive	-	-	-	-	-	2.296	-	-	2.296
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala	-	-	-	-	-	(459)	-	-	(459)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i	-	-	-	-	-	1.837	-	-	1.837
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(12.614)	-	-	-	(12.614)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	(12.614)	1.837	-	-	(10.777)
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	56	-	-	-	-	-	56
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	1.053	(1.053)	-	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2014. godine	270.515	(11.082)	146.172	-	(12.614)	(8.761)	-	-	384.230

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirano izvješće o promjenama kapitala (nastavak)

	Nerevidirano		Nerevidirano		Nerevidirano		Nerevidirano		Nerevidirano		Nerevidirano	
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2013. godine	270.515	(11.082)	136.946	8.129	-	(11.048)	-	-	-	-	-	393.460
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	136.946	8.129	-	(11.048)	-	-	-	-	-	393.460
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	562
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112)
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	8.129	(8.129)	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2013. godine	270.515	(11.082)	145.063	-	-	(10.598)	-	-	-	-	-	393.898

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz nekonsolidiranog računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

	2014. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2014. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2014. Razlika HRK '000	2013. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2013. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2013. Razlika HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	152.557	152.597	(40)	155.789	156.366	(577)
Rashodi od kamata i slični rashodi	(72.375)	(67.258)	(5.117)	(77.937)	(72.940)	(4.997)
Neto prihod od kamata	80.182	85.339	(5.157)	77.852	83.426	(5.574)
Prihodi od naknada i provizija	36.367	36.366	1	33.901	33.900	1
Rashodi za naknade i provizije	(12.388)	(12.388)	-	(10.667)	(10.667)	-
Neto prihodi od naknada i provizija	23.979	23.978	1	23.234	23.233	1
Neto dobit od trgovanja	5.916	5.916	-	5.795	5.795	-
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za	6.936	6.936	-	5.809	5.809	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	957	957	-	1.479	1.479	-
Neto tečajne razlike	485	356	129	1.512	688	824
Ostali poslovni prihodi	5.619	5.623	(4)	11.209	10.410	799
Ukupno ostali prihodi	19.913	19.788	125	25.804	24.181	1.623
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(97.142)	(108.743)	11.601	(101.242)	(111.305)	10.063
Troškovi umanjenja vrijednosti i	(35.543)	(35.627)	84	(17.640)	(17.660)	20
Ostali poslovni rashodi	(6.654)	-	(6.654)	(6.133)	-	(6.133)
Ukupno ostali rashodi	(139.339)	(144.370)	5.031	(125.015)	(128.965)	3.950
Dobit prije oporezivanja	(15.265)	(15.265)	-	1.875	1.875	-
Porez na dobit	2.651	2.651	-	(822)	(822)	-
Neto dobit godine	(12.614)	(12.614)	-	1.053	1.053	-
ZARADA PO DIONICI (u HRK)	(18,86)	(18,86)	-	1,57	1,57	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 40 tisuća kuna (2013.: 577 tisuća kuna), odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda.

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 5.117 tisuća kuna (2013.: 4.997 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 5.027 tisuća kuna (2013.: 4.749 tisuće kuna), koje su u revidiranom računu dobiti i gubitka prikazane u poziciji "Opći i administrativni troškovi". Ostale razlike odnose se na reklasifikaciju tečajnih razlika iz kamatnih rashoda u neto dobit od tečajnih razlika u iznosu 90 tisuća kuna.

Razlika na poziciji ostali nekamatni prihodi, osim tečajnih razlika, odnosi se na reklasifikaciju naplaćenih otpisanih potraživanja iz vrijednosnih usklađenja u ostale poslovne prihode u iznosu 4 tisuće kuna.

Razlika u stavci „Opći administrativni troškovi i amortizacija“, osim reklasifikacije iz kamatnih i ostalih nekamatnih troškova, odnosi se na reklasifikaciju amortizacije iz općih administrativnih troškova u iznosu 7.493 tisuće kuna u izdvojenu poziciju amortizacije materijalne i nematerijalne imovine.

Razlike u poziciji "Ostali nekamatni troškovi" posljedica su reklasifikacije troškova rezerviranja za sudske sporove iz ostalih troškova u troškove rezerviranja u iznosu 80 tisuća kuna i ostalih nekamatnih troškova u iznosu 6.574 tisuće kuna u opće i ostale administrativne troškove.

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz nekonsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

	2014. Prema odluci HNB-a Nerevidiran HRK '000	2014. Računovodstv standardi za banke HRK '000	2014. Razlika HRK '000	2013. Prema odluci HNB-a Nerevidiran HRK '000	2013. Računovods standardi za banke HRK '000	2013. Razlika HRK '000
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	351.481	430.084	(78.603)	346.849	481.164	(134.315)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	96.123	-	96.123
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	663.843	446.429	217.414	634.075	481.962	152.113
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	147.712	88.896	58.816	84.793	27.191	57.602
Plasmani i zajmovi drugim bankama	124.165	47.901	76.264	184.203	62.682	121.521
Zajmovi i potraživanja	1.524.875	1.823.684	(298.809)	1.572.521	1.887.966	(315.445)
Ulaganja u podružnice	4.770	4.770	-	4.770	4.770	-
Preuzeta imovina	44.223	-	44.223	16.418	-	16.418
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	80.988	131.069	(50.081)	126.959	126.855	104
Odgođena porezna imovina	8.148	8.148	-	5.957	5.957	-
Ostala imovina	95.036	64.260	30.776	30.459	24.580	5.879
Ukupno imovina	3.045.241	3.045.241	-	3.103.127	3.103.127	-
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	2.444.830	2.473.002	(28.172)	2.490.960	2.535.751	(44.791)
Rezerviranja za obveze i troškove	3.936	3.907	29	3.936	4.186	(250)
Ostale obveze	82.683	53.282	29.401	84.121	37.772	46.349
Ukupno obveze	2.531.449	2.530.191	1.258	2.579.017	2.577.709	1.308
Hibridni i podređeni instrumenti	129.562	131.571	(2.009)	129.159	131.162	(2.003)
Kapital						
Dionički kapital	267.500	267.500	-	267.500	267.500	-
Kapitalna dobit od emisije	3.015	3.015	-	3.015	3.015	-
Trezorirane dionice	(11.082)	(11.082)	-	(11.082)	(11.082)	-
Neto dobit za godinu Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(12.614)	(12.614)	-	1.053	1.053	-
Rezerve	148.363	136.660	11.703	147.714	147.019	695
Ukupno kapital	384.230	383.479	751	394.951	394.256	695
Ukupno obveze i kapital	3.045.241	3.045.241	-	3.103.127	3.103.127	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Najznačajnije razlike na pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja i obveza po kamatama. U bilanci prema Odluci HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazani su u poziciji "Ostala imovina" i "Ostale obveze", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana na pozicijama imovine i obveza na koje se odnose.

Imovina

Novčana sredstva na tekućim računima kod domaćih i stranih banaka te ostali depoziti u ukupnom iznosu 188.015 tisuća kuna (2013. u iznosu 134.316 tisuća kuna) iskazani su u revidiranim izvješćima u poziciji "Gotovina i računi kod banaka", dok se prema odluci HNB-a ta sredstva iskazuju u poziciji "Depoziti kod bankarskih institucija".

U revidiranim izvješćima su plasmani klijentima s osnove eskontiranih mjenica i otkupljenih potraživanja u ukupnom iznosu 282.446 tisuća kuna (2013. u iznosu 309.763 tisuće kuna) iskazani u poziciji "Zajmovi klijentima", dok su prema odluci HNB-a ta sredstva iskazana prema portfelju financijske imovine u koji su raspoređeni; eskontirane mjenice u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 222.717 tisuća kuna (2013. u iznosu 252.096 tisuća kuna) dok je faktoring raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijanja u iznosu 59.729 tisuća kuna (2013. u iznosu 54.617 tisuća kuna).

Preuzeta imovina se prema zahtjevima HNB-a iskazuje u zasebnoj poziciji, dok je u revidiranom izvješću uključena u stavku "Ostala imovina" u iznosu 44.223 tisuće kuna. Zalihe sitnog inventara u iznosu 83 tisuće kuna (2013. u iznosu 104 tisuća kuna) iskazane su u revidiranom izvješću u poziciji "Ostala imovina", dok je prema odluci HNB-a u poziciji "Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina".

Odgodena porezna imovina u iznosu 8.148 tisuća kuna (2013. u iznosu 5.957 tisuća kuna) u revidiranom izvješću iskazana je kao zasebna pozicija, dok je prema standardima HNB-a uključena u poziciju "Ostala imovina".

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a pozicija "Ostale obveze" uključuje rezerviranja za potencijalne obveze i sudske troškove, koja su u revidiranom izvješću iskazana kao zasebna pozicija u ukupnom iznosu od 3.907 tisuća kuna (2013. u iznosu 4.186 tisuća kuna).

Pozicija "Statutarne i ostale kapitalne rezerve" prema zahtjevima HNB-a uključuje rezerve formirane na osnovi neprodanih stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u iznosu 751 tisuća kuna (2013. u iznosu 706.695 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju "Ostale obveze".

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 30.04.2015.

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na sjednici održanoj 30. travnja 2015. godine donio je

ODLUKU
o utvrđivanju godišnjih izvješća za 2014. godinu

Članak 1.

Daje se suglasnost na Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. i ovisnog društava za 2014. godinu.

Članak 2.

Daje se suglasnost na nekonsolidirana Godišnja financijska izvješća Podravske banke d.d. za 2014. godinu koja je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na nekonsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu, navedena Izvješća utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Članak 3.

Daje se suglasnost na konsolidirana Godišnja financijska izvješća Grupe Podravska banka d.d. za 2014. godinu koja je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na konsolidirana godišnja financijska izvješća Grupe za 2014. godinu, navedena Izvješća utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Članak 4.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.



Predsjednik Nadzornog odbora:
Miljan Todorovic

**Račun dobiti i gubitka
za 2014. godinu**

(svote u kunama/lp)

Prihodi od kamata i slični prihodi	152.597.428,24
Rashodi od kamata i slični rashodi	(67.258.344,81)
Neto prihod od kamata	85.339.083,43
Prihodi od naknada i provizija	36.365.502,53
Rashodi od naknada i provizija	(12.388.305,63)
Neto prihod od naknada i provizija	23.977.196,90
Ostali neto prihodi iz poslovanja	19.788.592,39
Prihod iz redovnog poslovanja	129.104.872,72
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(35.627.200,89)
Administrativni troškovi poslovanja	(101.249.965,21)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(7.492.756,84)
Dobit prije oporezivanja	(15.265.050,22)
Porez na dobit	2.651.118,16
<u>Neto dobit tekuće godine</u>	<u>(12.613.932,06)</u>

Bilanca
na dan 31. prosinca 2014. godine

(svote u kunama/lp)

IMOVINA

Gotovina i računi kod banaka	230.253.165,64
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	199.830.918,01
Plasmani kod drugih banaka	47.900.679,12
Zajmovi klijentima	1.823.683.619,38
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	446.429.333,96
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	88.895.995,17
Ulaganja u podružnice	4.770.000,00
Nematerijalna imovina	48.127.749,29
Nekretnine i oprema	82.941.369,54
Odgođena porezna imovina	8.148.159,32
Ostala imovina	64.259.555,62

Ukupno imovina

3.045.240.545,05

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

Obveze	
Obveze prema bankama	105.880.392,94
Obveze prema klijentima	2.256.063.275,58
Ostala pozajmljena sredstva	111.059.497,90
Ostale obveze	53.280.428,49
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	3.906.990,89
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	131.570.776,80

Ukupno obveze

2.661.761.362,60

Kapital

Dionički kapital	267.499.600,00
Premija na izdane dionice	3.015.402,35
Trezorske dionice	(11.081.779,41)
Ostale rezerve	136.659.891,57
Dobit tekuće godine	(12.613.932,06)

Ukupno dionički kapital

383.479.182,45

Ukupno obveze i dionički kapital

3.045.240.545,05

Izveštaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svote u kunama/lp)

Dobit tekuće godine prije poreza	(15.265.050,22)
Usklađena za:	
Amortizacija	7.492.756,84
Neto (dobitak) / gubitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine	(15.578,04)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	35.627.200,89
Prihod od dividendi	(956.693,85)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata	403.451,03
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja	27.286.086,65
Promjene imovine iz redovnog poslovanja	
Neto (povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke	12.846.919,96
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova klijentima	29.380.782,03
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana bankama	(12.661.580,03)
Neto smanjenje ostale imovine	(40.675.669,37)
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza	14.366.611,16
(Smanjenje) / povećanje obveza prema ostalim bankama	36.094.528,11
Povećanje depozita klijenata	47.317.366,06
Plaćeni porez na dobit	1.147.097,97
Neto novčani priljev / (odljev) iz redovnog poslovanja	115.102.142,54
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti	
Kupovina nekretnina i opreme	(11.765.593,15)
Prodaja nekretnina i opreme	75.000,00
Neto (povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	37.821.272,59
Primici od dividendi	956.693,85
Ulaganja koja se drže do dospijea	(61.705.052,91)
Neto novčani priljev / (odljev) iz ulagateljskih aktivnosti	(34.617.679,62)
Tijek novca iz financijskih aktivnosti	
Posuđena sredstva	(146.159.545,73)
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	0,00
Neto novčani priljev / (odljev) iz financijskih aktivnosti	(146.159.545,73)
Neto povećanje / (smanjenje) novca	(65.675.082,81)
Novac na početku razdoblja	320.397.454,83
Novac na kraju razdoblja	254.722.372,02

**Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.**

(svote u kunama/lp)

Dobit tekuće godine	(12.613.932,06)
Ostala sveobuhvatna dobit	
Neto dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	2.296.376,25
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(459.275,25)
Ostala sveobuhvatna dobit	1.837.101,00
Ukupno sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(10.776.831,06)

**Izvjestaj o promjenama glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.**

(svote u kunama/lp)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2013. godine	<u>267.499.600,00</u>	<u>3.015.402,35</u>	<u>(11.081.779,41)</u>	<u>4.801.551,08</u>	<u>128.968.460,59</u>	<u>1.052.778,90</u>	<u>394.256.013,51</u>
Raspored dobiti 2013. godine					1.052.778,90	(1.052.778,90)	-
Otkup vlastitih dionica							-
Ostala sveobuhvatna dobit					1.837.101,00		1.837.101,00
Dobit tekuće godine						(12.613.932,06)	(12.613.932,06)
Stanje 31. prosinca 2014. godine	<u>267.499.600,00</u>	<u>3.015.402,35</u>	<u>(11.081.779,41)</u>	<u>4.801.551,08</u>	<u>131.858.340,49</u>	<u>(12.613.932,06)</u>	<u>383.479.182,45</u>

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 30.04.2014.

Temeljem članka 74. Statuta Podravske banke d.d. Nadzorni odbor na sjednici održanoj 30. travnja 2015. godine donio je

ODLUKA
o pokriću gubitka ostvarenog u 2014. godini

Članak 1.

Nadzorni odboru daje suglasnost na prijedlog Uprave Banke o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Banke u 2013. godini, te ga zajednički prosljeđuju Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje, a koji glasi:

Utvrđuje se da je Podravska banka d.d. u poslovnoj godini koja je je završila 31.12.2014. godine ostvarila gubitak u poslovanju u iznosu 12.613.932,06 kuna.

Ukupno ostavreni gubitak predlaže se pokriti iz ostvarene dobiti budućih razdoblja.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.



Predsjednik Nadzornog odbora:
Milijan Todorović