

**CROATIA BANKA d.d.**

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2014. GODINU**

CROATIA BANKA d.d.

SADRŽAJ

	Stranice
UVOD	3
OPIS POSLOVANJA	4
ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	14
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	15
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	17
Izveštaj o financijskom položaju	18
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	19
Izveštaj o novčanom toku	20
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	21 - 87
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze	88 - 103
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI	104 - 105

## UVOD

Godišnje izvješće uključuje Izvješće o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvještajem neovisnog revizora i dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku.

## Pravni oblik

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu temeljni financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250a. a propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i revidirani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

## Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, te Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao „DAB“.

## Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB:

31. prosinca 2014.            1 EUR = 7,661471 KN 1 USD = 6,302107

31. prosinca 2013.            1 EUR = 7,637643 KN 1 USD = 5,549000

**Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji**  
(iznosi u milijunima kuna)

Naziv pokazatelja/Godina	2014.	2013.	2012.	2011.	2010.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobitak	4	(25)	(104)	(14)	(42)
Ukupna aktiva	3.038	2.629	1.984	1.886	1.892
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.906	1.630	1.042	980	1.010
Primljeni ukupni depoziti	2.593	2.066	1.486	1.348	1.308
Kapital i rezerve	200	195	220	117	126
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	79,7%	113,7%	129,0%	100,8%	121,3%
Regulatorni/Jamstveni kapital	171	193	218	187	192
Adekvatnost kapitala	13,29%	14,0%	17,4%	15,4%	14,5%

### **Povijesni razvoj Banke**

Croatia banka d.d., Zagreb je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede, d.d., Zagreb. Tada je 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i osnivački fond je tada bio podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 4. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

Usljed poteškoća u kojima se Banka našla, nad Bankom je 1999. godine započet postupak sanacije, te je na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine broj 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. je dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 milijuna kuna, i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica DAB je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

### Informacija o gospodarskim kretanjima i prognozama<sup>1</sup>

Prema prvoj procjeni realni BDP u 2014. je manji za 0,4 posto u odnosu na 2013. godinu uz napomenu da je tromjesečni bruto domaći proizvod za četvrto tromjesečje 2014. realno veći za 0,3 posto. Navedeni podaci svakako idu u prilog argumentima da je u 2015. realno očekivati porast BDP-a što bi moglo pozitivno utjecati na kreditnu potražnju.

Fizički obujam industrijske proizvodnje snažno se povećao u listopadu i studenome, čime je nadoknađen pad industrijske aktivnosti tijekom drugoga i trećeg tromjesečja. Podaci o građevinskoj aktivnosti za listopad upućuju na porast aktivnosti u odnosu na prethodno tromjesečje, dok je realni promet od trgovine na malo za listopad i studeni u stagnaciji.

Tijekom listopada i studenoga prošle godine nastavila se stagnacija broja zaposlenih osoba, koja je obilježila i prva tri tromjesečja 2014. Podaci pokazuju pojačano zapošljavanje u djelatnostima javne uprave, stagnaciju broja zaposlenih u industriji te pad u djelatnostima građevinarstva te trgovini i uslugama. Smanjenje administrativne stope nezaposlenosti u studenome prošle godine na 18,8 posto s 20,7 posto, koliko je iznosila godinu prije, uvelike je posljedica brisanja osoba iz evidencije zbog nepridržavanja zakonskih odredbi. Podaci iz Ankete o radnoj snazi upućuju na blagi porast stope zaposlenosti. Nominalne bruto i neto plaće, tijekom listopada i studenoga 2014. blago su se povećale u odnosu na prosjek prethodnog tromjesečja, dok su realne bruto i neto plaće stagnirale.

Smanjenje robnog izvoza i uvoza početkom četvrtog tromjesečja 2014. odredila su kretanja u razmjeni ostalih prijevoznih sredstava te nafte i naftnih derivata, a ako se isključe te kategorije, ostvaren je rast robne razmjene. Prema podacima DZS-a ukupan robni izvoz smanjen je za 2,8 posto u listopadu u odnosu na prosjek prethodnog tromjesečja, a izvoz brodova i nafte povećan je za 1,2 posto. Tome je pridonio i povećan izvoz odjeće te medicinskih i farmaceutskih proizvoda. Nastavak pozitivnih kretanja u 2015. godini očekuje se na području vanjskotrgovinske razmjene, odnosno i dalje jači rast izvoza od uvoza, iako po nešto blažim stopama nego 2014. godine.

Procjenjuje se da bi stopa inflacije, nakon negativne stope u 2014. godini, mogla u sljedećoj godini iznositi oko 0,2 posto, odnosno ona će uvelike ovisiti o kretanju cijena nafte na svjetskom tržištu.

Dobra likvidnost bankarskog sektora euro područja podržana očekivanjima o intenziviranju ekspanzivne monetarne politike ESP-a rezultirala je zadržavanjem, eurskih referentnih kamatnih stopa tijekom studenog i prosinca 2014. na vrlo niskim razinama. Globalna nesklonost prema riziku blago je porasla krajem godine, dok su premije za rizik za većinu europskih tržišta u nastajanju na kraju prosinca bile približno jednake razinama s kraja listopada. Premija za Hrvatsku na kraju prosinca iznosila je 264 b.b. i nije se bitno promijenila, no i dalje je ostala znatno viša u odnosu na premije usporedivih zemalja.

Vrlo dobra likvidnost domaćeg financijskog sustava zadržala se tijekom studenoga i prosinca. Monetarna politika Hrvatske narodne banke ostati će i dalje ekspanzivna. Namjera je HNB-a i nadalje održavati strukturnu likvidnost, sve dok BDP i zaposlenost ne počnu značajnije rasti. Cilj tečajne politike je i dalje stabilan tečaj kune prema euru.

Bankarski sektor je nastavio održati svoju stabilnost, a od strane HNB-a nisu uočene nikakve slabosti. Nastavljen je trend razduživanja stanovništva. Povećanje depozita stanovništva utjecalo je u 2014. godini na smanjenje zaduženosti banaka. Procjenjuje se da će se kamatne stope banaka i dalje blago smanjivati.

<sup>1</sup>Bilten o bankama br. 210 i br. 211, HNB

**Opis poslovanja**

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka je u 100%-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (3,0 milijardi kuna) zauzima 12. mjesto od ukupno 28 banaka. Na dan 31.12.2014. godine Banka posluje putem 15 podružnica i 3 poslovnice.

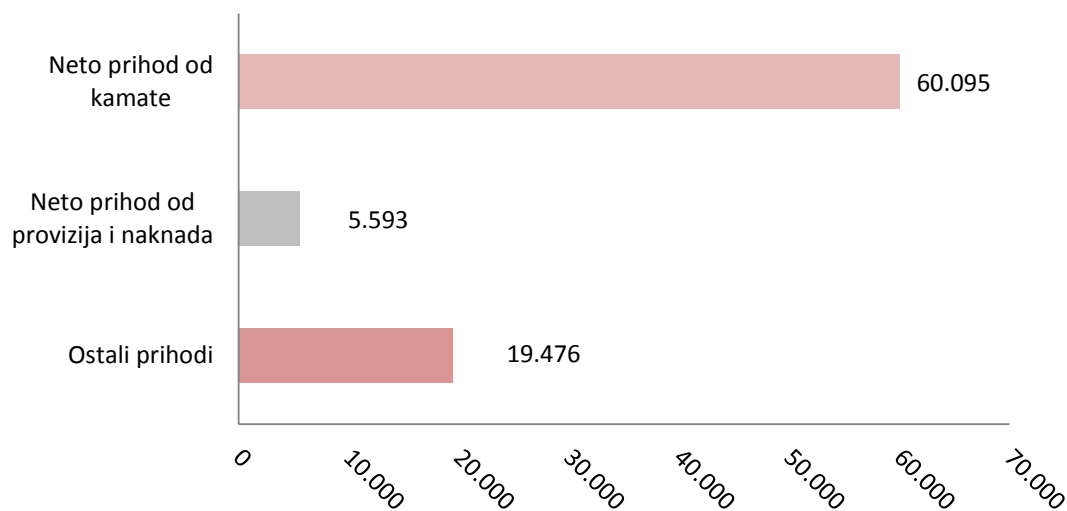
Regulatorni kapital na dan 31.12.2014. godine iznosi 171,1 milijuna kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 13,29%

Banka je u 2014. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 3,9 milijuna kuna. Operativni dobitak iznosi 17,3 milijuna kuna, a troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja iznose 12,2 milijuna kuna.

Ukupni prihodi iz poslovanja veći su za 31,1 posto u odnosu na 2013. godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 70,6 posto (60,1 milijuna kuna) ukupnih prihoda.

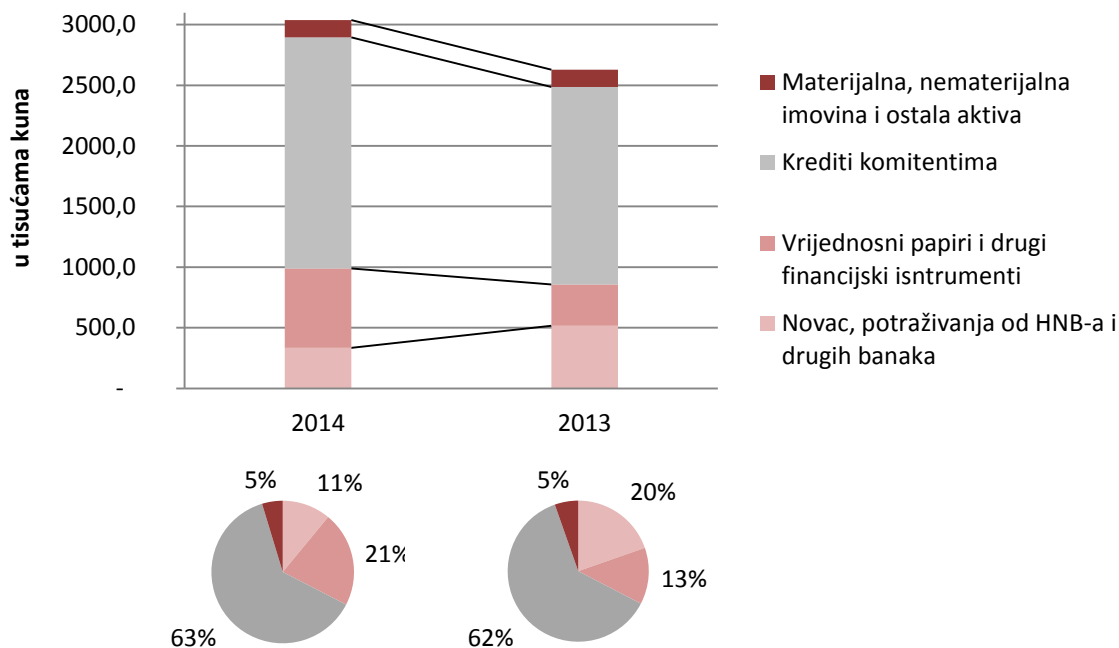
**Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje od 01.01.-31.12.2014.**

(iznosi u tis. kn)



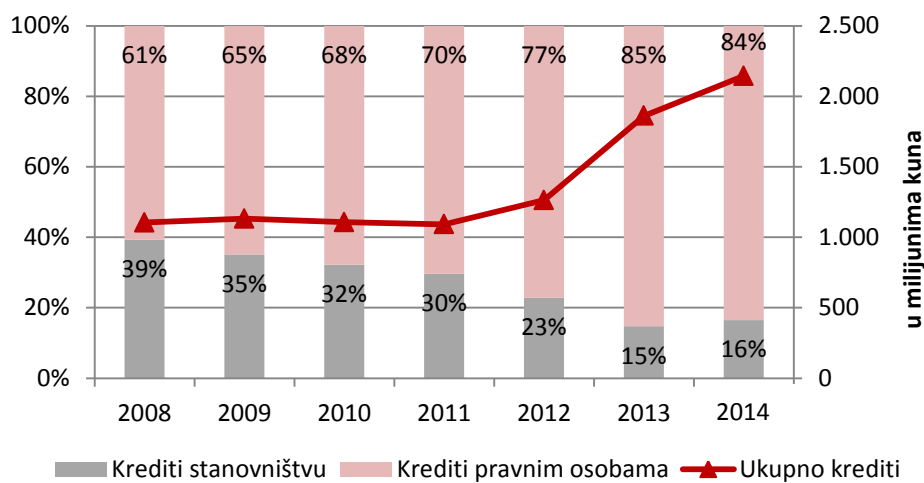
Aktiva Banke je krajem 2014. godine iznosila 3,0 milijarde kuna i veća je za 408,9 milijuna kuna ili 15,6 posto u odnosu na 2013. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (63 posto), zatim financijska imovina (21 posto) te novčana sredstva, potraživanja od HNB-a i drugih banaka (11 %).

### Struktura aktive



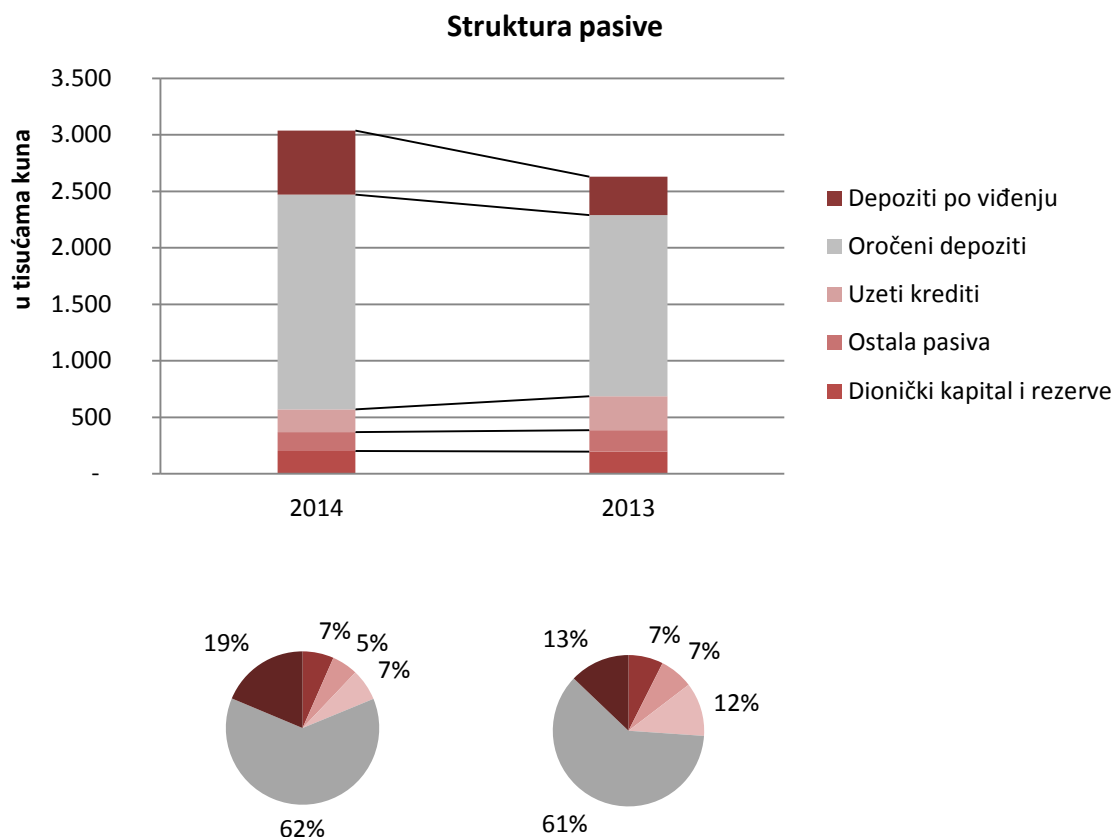
Na dan 31. prosinca 2014. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 2.144,1 milijuna kuna i veći su za 15 posto u odnosu na 2013. godinu. U strukturi zajmova komitentima, 84 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 16 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

### Struktura i kretanje bruto kredita



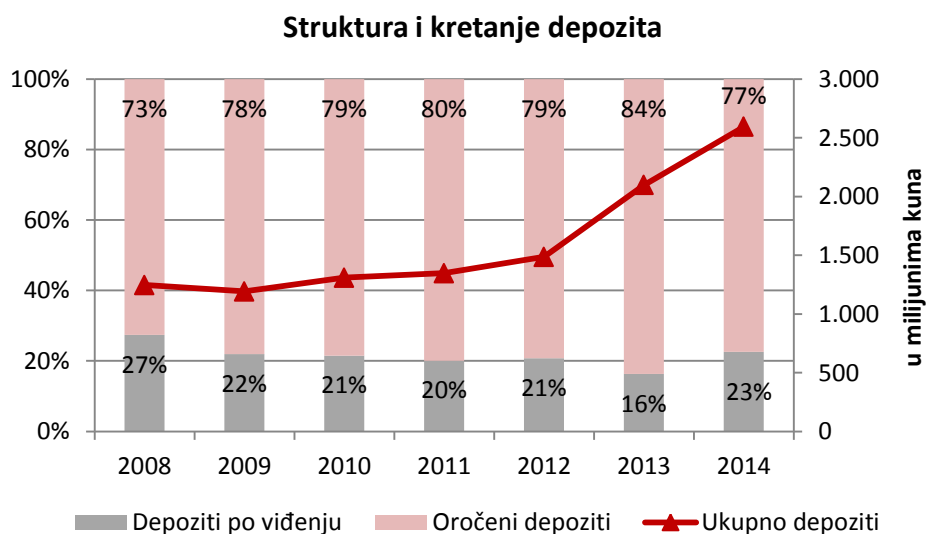


U strukturi pasive najznačajniji udio od 62 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 19 posto.



Depoziti komitenata bilježe porast u odnosu na kraj 2013. godine za 27 posto, a rast ukupnih depozita (uključujući depozite banaka) iznosi 24 posto te su oni krajem 2014. godine iznosili 2,6 milijardi kuna.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (77 posto) u odnosu na depozite po viđenju (23 posto). Oročeni depoziti komitenata povećani su 14 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je smanjen za 7 postotnih bodova. Depoziti po viđenju u 2014. godini zabilježili su porast od 72 posto.



### Poslovanje sa stanovništvom

U području poslovanja sa stanovništvom Banka je u 2014. godini usmjerila svoje aktivnosti na plasiranje sredstava, pojačavanju stabilnosti i rastu depozita, te daljnjem povećanju broja klijenata.

Unatoč nepovoljnim gospodarskim trendovima i prezaduženosti građana, Banka je uspjela značajno pojačati kreditiranje stanovništva, što je dovelo do dvostruko veće razine plasmana u odnosu na 2013. godinu, unatoč činjenici da je došlo do smanjenja broja poslovnih jedinica. Navedeno je omogućilo da se poslovni plan aktive i kamatnih prihoda u cijelosti ostvari, te je dobrim dijelom zbog manje osnovice ostvaren rast kredita od 28,2%.

U strukturi ukupnih kredita stanovništvu najveći udio čine nenamjenski krediti, a potom stambeni krediti, te iskorišteni okvirni krediti po tekućim računima.

U 2014. godini je ostvaren rast depozita u iznosu od 257 milijuna kuna, što predstavlja godišnji rast od 21,9%. Pored ostvarenja poslovnog plana u ovome dijelu, ostvaren je i plan po pitanju kamatnih troškova, jer je uz ostvareni spomenuti rast, postignuto i značajno smanjenje prosječnih pasivnih kamatnih stopa.

Višestruko je povećan broj otvorenih tekućih računa što je u dobrom dijelu utjecalo da se ostvare planovi nekamatnih prihoda, dok je manji rast nekamatnih prihoda zabilježen samo u dijelu platnog prometa, a isključivi razlog za navedeno su smanjenje broja poslovnih jedinica.

Banka je započela aktivnije i s prodajom proizvoda trećih strana poput policia osiguranja, što je omogućilo dodatno pojačavanje nekamatnih prihoda.

### Poslovanje s pravnim osobama

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 41,0 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2013. godine depoziti pravnih osoba bilježe povećanje za 36,0 posto i iznose 997,9 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 427,1 milijuna kuna, dok oročeni depoziti iznose 570,8 milijuna.

Krajem 2014. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 1.791,0 milijuna kuna što je povećanje za 204,7 milijuna kuna, odnosno 12,9 posto u odnosu na kraj 2013. godine.

Navedene brojke evidentno pokazuju rast poslovanja s gospodarstvom, a posljedica su i u 2014. godini nastavljenih aktivnosti kojima je osnovni cilj jačanje tržišne pozicije Banke. Akvizicijske kampanje započete u 2013. godini nastavljene su i u 2014. godini, a aktivno se radilo i na podizanju kvalitete ponude i usluga. Uvedena je nova usluga za klijente poslovne subjekte, *Maestro Business* kartica. Ove mjere za cilj imaju privlačenje novih klijenata, ali i zadržavanje postojećih kvalitetnih klijenata. Također, kontinuirano se radi na podizanju kvalitete poslovnih procesa s naglaskom na kreditni proces. Poslovna mreža, konkretno prodajno osoblje, postupno se rasterećuje pozadinskih poslova. S obzirom da je za provođenje organizacijskih promjena potrebno određeno vrijeme kako bi se svi poslovni procesi posložili, ova mjera se postupno uspješno provodi.

### **Poslovanje riznice**

Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti (sredstva na računima Banke, vrijednosni papiri, međubankarski krediti te repo i lombardni krediti), te ne koristi naprednije instrumente poput ročnica i izvedenica.

U upravljanju operativnom likvidnošću, razrađena je interna metodologija izvješćivanja o dnevnim potrebama likvidnosti. Dodatno je uspostavljena interna metodologija upravljanja pozicijskim tečajnim razlikama radi smanjenja i/ili eliminacije utjecaja negativnih tečajnih razlika.

U nastojanju da pojača aktivnosti prodaje rizničnih proizvoda, te uspostavi što bolju komunikaciju i kontakt s klijentima Banka je uvela i razradila internu metodologiju deviznog trgovanja s klijentima Banke (*Customer Desk*). Tako je ostvaren direktni kontakt s dijelom klijenata u cilju da im se prezentiraju mogućnosti provođenja transakcija kupoprodaje deviza, te upućen poziv na suradnju s prezentacijom pogodnosti koje Banka nudi na *Customer Desk-u*. Kao podrška prodajnim aktivnostima na službenoj web stranici Banke, klijentima su javno objavljene mogućnosti i direktni kontakti Riznice.

Riznica je u protekloj godini povećala volumene i broj transakcija po svim proizvodima i time aktivno prihvatila ulogu profitnog centra banke.

### **Poslovanje investicijskog bankarstva**

Banka ima pribavljene sve dozvole od Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti, te ima osigurane sve preduvjete za pružanje investicijskih usluga. U domeni investicijskog bankarstva, Banka klijentima nudi poslove posredovanja kod kupnje i prodaje financijskih instrumenata, te poslove skrbništva nad financijskom imovinom klijenata, *margin* kredite za namjensku kupnju financijskih instrumenata kao i nenamjenske S-kredite uz zalog financijskih instrumenata na skrbi kod banke.

Unatoč nepovoljnom stanju na financijskom tržištu Republike Hrvatske, obilježenog niskim prometima, te slabom aktivnošću investitora Banka je u domeni investicijskog bankarstva ostvarila rast. U posljednjih godinu dana značajno je proširena baza klijenata, te višestruko povećan promet na Zagrebačkoj burzi. Banka u narednom periodu klijentima ponuditi uslugu Internet trgovanja, što bi kao krajnji rezultat trebalo dodatno poboljšati rezultate u ovoj domeni.

#### **Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija**

Sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na razini Banke putem internih akata kojima se vertikalno i horizontalno postavljaju razgraničenja odgovornosti između organizacijskih jedinica Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci je uspostavljen kao skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenja učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

#### **Unutarnja revizija**

Funkcija unutarnje revizije je organizirana kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Godišnji plan revizije zasnovan je na dokumentiranoj procjeni rizika, te sadrži sve elemente propisane Zakonom o kreditnim institucijama i internim aktima. Godišnji plan rada unutarnje revizije prihvaća Uprava Banke uz prethodno mišljenje Revizorskog odbora i suglasnost Nadzornog odbora.

Izvjешćivanje o rezultatima provedene revizije dostavlja se odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj su nadležnosti revidirana poslovna područja, članu Uprave odgovornom za revidirano poslovno područje te Revizijskom odboru.

Unutarnja revizija izrađuje i dostavlja Upravi i Revizorskom odboru tromjesečna, Nadzornom odboru polugodišnja, a HNB-u godišnja izvješća o radu.

### **Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja**

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje da Banka u svom poslovanju dobrovoljno primjenjuje Stajališta Hrvatske narodne banke o korporativnom upravljanju u bankama.

U 2014. poslovnoj godini Banka je u bitnom dijelu pratila i primjenjivala preporuke utvrđene Stajalištima HNB-a, objavljujući sve informacije čija je objava predviđena pozitivnim propisima te informacije koje su u interesu vlasnika i klijenata Banke.

U skladu za zahtjevima korporativnog upravljanja, a sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor provodi unutarnji nadzor redovitim kontrolama predloženih izvješća. Članovima Nadzornog odbora se redovito dostavljaju detaljne informacije o upravljanju i radu Banke. Na sjednicama Nadzornog odbora raspravlja se i odlučuje o svim pitanjima iz nadležnosti tog tijela.

Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te važećim zakonima i propisima.

Korporativno upravljanje se u Banci provodi ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već ono proizlazi iz kulture korporativnog i osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika. Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvješćivanje sadržani su u ovom Godišnjem izvješću.

Kandidati za predsjednika i članove Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishođenja prethodne suglasnosti središnje banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave najviše na vrijeme do četiri godine. Ovlasti Uprave Banke utvrđene su zakonom i Statutom. Posebnom odlukom, donesenom uz suglasnost Nadzornog odbora, utvrđena je raspodjela nadležnosti predsjednice i drugih članova Uprave.

Odluke o promjenama Statuta donosi Glavna skupština Banke, sukladno Zakonu i Statutu.

S ciljem zaštite interesa vlasnika, klijenata, zaposlenika i svih ostalih zainteresiranih strana Croatia banka d.d. Zagreb nastoji u potpunosti svoje poslovanje uskladiti s najvišim standardima korporativnog upravljanja.

### **Upravljačka struktura Banke**

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu Banke čine Nadzorni odbor i Uprava, a navedenim aktima su regulirane i dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i Uprave.

### **Značajni događaji nakon kraja poslovne godine**

Nakon kraja poslovne godine nije bilo značajnih događaja.

### **Ostale informacije**

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2014. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2014. godine.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata je sastavni dio redovnog poslovanja Banke, a oni su detaljno opisani u financijskom izvješćaju.

Ciljevi i politike Banke vezani uz upravljanje financijskim rizicima, kao i izloženost društva cjenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti riziku novčanog toka detaljno su opisani u financijskom izvješćaju.

## ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2014. GODINU

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na ispitivanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Financijski izvještaji za 2014. godinu koji su prikazani na stranicama 17 do 87 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 23. ožujka 2015. i dostavljeni Nadzornom odboru na suglasnost.

U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

Za i u ime Croatia banka d.d.



Suzana Brenko  
Predsjednica Uprave



Stjepan Mandić  
Član Uprave



Ivan Šverko  
Član Uprave





## ***Izješće neovisnog revizora***

### **Dioničaru i Upravi društva Croatia banka d.d.**

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja Croatia banka d.d., Zagreb ("Banka") koji obuhvaćaju izvješćaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine izvješćaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama na kapitalu i novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

### **Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje**

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvješćaja u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 -'Osnova za sastavljanje financijskih izvješćaja' i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvješćaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

### **Odgovornost revizora**

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

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

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

---

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

Trgovački sud u Zagrebu, broj Tt-99/7257-2, MBS: 080238978; OIB: 81744835353; Temeljni kapital: 1.810.000,00 kn, uplaćen u cijelosti; Uprava: Hrvoje Zgombić, predsjednik; J. M. Gasparac, član; S. Dušić, član; T. Mačašović, član; Ziro-račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, Zagreb, IBAN: HR8124840081105514875.

## Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 - 'Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja'.

## Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 88 do 103, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2014., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom toku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 - 'Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja' prikazanim na stranicama od 17 do 87, te su prilagođena sukladno Odluci.


Nadalje, pročitali smo priloženo Godišnje izvješće Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. na stranicama 3 do 13. Potvrdili smo da su podaci, sadržani u Godišnjem izvješću koji opisuju informacije također prikazane i u financijskim izvještajima, u svim značajnim odrednicama, u skladu s financijskim izvještajima.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Zagreb, 23. ožujka 2015.



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

  
Siniša Dušić  
Član Uprave, ovlaštenu revizor



CROATIA BANKA d.d.  
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI  
 na dan 31. prosinca 2014.

	Bilješka	2014.	2013.
<i>u tis. kn</i>			
Prihodi od kamata	5	142.212	112.894
Rashodi od kamata	6	(82.117)	(69.124)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>60.095</b>	<b>43.770</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	10.656	9.803
Rashodi od naknada i provizija	8	(5.063)	(4.981)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>5.593</b>	<b>4.822</b>
Neto dobiti/(gubici) iz financijskog poslovanja	9	6.463	(566)
Neto prihodi od tečajnih razlika	10	4.001	4.333
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	9.012	12.904
<b>Ukupno ostali prihodi</b>		<b>19.476</b>	<b>16.671</b>
Ostali poslovni rashodi	12	(67.870)	(74.214)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(12.158)	(15.693)
<b>Ukupno ostali rashodi</b>		<b>(80.028)</b>	<b>(89.907)</b>
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>		<b>5.136</b>	<b>(24.644)</b>
Porez na dobit	14	(1.217)	-
<b>Dobit/(gubitak) za godinu</b>		<b>3.919</b>	<b>(24.644)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>			
Nerealizirana dobit/(gubitak) s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		1.025	(183)
<b>UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)</b>		<b>4.944</b>	<b>(24.827)</b>
<b>Zarada po dionici</b>	33	<b>0,83</b>	<b>(5,19)</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 87 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.  
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU  
 na dan 31. prosinca 2014.

		31. prosinca 2014.	<i>u tis. kn</i> 31. prosinca 2013.
	<i>Bilješka</i>		
<b>AKTIVA</b>			
Novčana sredstva	15	87.431	266.877
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	208.448	192.094
Plasmani bankama	17	38.168	57.497
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	18	-	5.081
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	593.630	333.495
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	20	61.176	2.149
Zajmovi i predujmovi klijentima	21	1.906.494	1.629.818
Ulaganje u nekretnine	22	35.696	36.095
Nekretnine i oprema	23	19.446	20.921
Nematerijalna imovina	23	2.530	2.715
Preuzeta imovina	24	28.842	25.810
Odgođena porezna imovina	14	21.545	22.761
Ostala imovina	25	34.071	33.240
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>3.037.477</b>	<b>2.628.553</b>
<b>PASIVA</b>			
Obveze prema bankama	26	126.365	154.412
Depoziti po viđenju	27	567.732	338.204
Oročeni depoziti	28	1.899.262	1.604.622
Obveze po primljenim kreditima	29	203.414	301.647
Ostale obveze	30	31.234	21.734
Rezerviranja	31	9.301	12.709
<b>Ukupno obveze</b>		<b>2.837.308</b>	<b>2.433.328</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	32	474.600	474.600
Preneseni gubitak		(280.959)	(256.315)
Rezerve		2.609	1.584
Gubitak tekuće godine		3.919	(24.644)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>200.169</b>	<b>195.225</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>		<b>3.037.477</b>	<b>2.628.553</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 87 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.  
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU  
za 2014. godinu

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	(Gubitak)/ dobit tekuće godine	<i>u tis. kn</i> Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2013.</b>	<b>474.600</b>	<b>(152.714)</b>	<b>1.767</b>	<b>(103.601)</b>	<b>220.052</b>
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2013.</i>					
Prijenos prenesenog gubitka	-	(103.601)	-	103.601	-
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(183)	-	(183)
<i>Neto gubitak priznat izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	(183)	-	(183)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(24.644)	(24.644)
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	<b>474.600</b>	<b>(256.315)</b>	<b>1.584</b>	<b>(24.644)</b>	<b>195.225</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2014.</b>	<b>474.600</b>	<b>(256.315)</b>	<b>1.584</b>	<b>(24.644)</b>	<b>195.225</b>
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2014.</i>					
Prijenos gubitka	-	(24.644)	-	24.644	-
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	1.025	-	1.025
<i>Neto dobit priznata izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	1.025	-	1.025
Dobit tekuće godine	-	-	-	3.919	3.919
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>474.600</b>	<b>(280.959)</b>	<b>2.609</b>	<b>3.919</b>	<b>200.169</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 87 čine sastavni dio ovih  
financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.  
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU  
za 2014. godinu

u tis. kn

	2014.	2013.
<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA</b>		
Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja	5.136	(24.644)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	14.187	15.154
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto) (Bilješka 13)	1.144	543
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	(2.159)	(678)
Ostala rezerviranja (neto)	(432)	1.237
(Dobit)/gubitak od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 9)	(6.445)	566
Dobit od financijske imovine po fer vrijednosti za trgovanje (Bilješka 9)	(18)	-
Amortizacija (Bilješka 23)	3.520	4.484
Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj	(67)	163
Dobit od prodaje preuzete imovine (Bilješka 11)	(4.054)	(5.594)
Otpisi materijalne imovine	8	82
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Povećanje potraživanja od Hrvatske narodne banke	(16.520)	(63.497)
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	(298.587)	(597.473)
(Povećanje)/smanjenje ostale imovine	(4.952)	2.522
Smanjenje obveza prema bankama	(28.047)	(20.018)
Povećanje depozita po viđenju	229.528	60.613
Povećanje oročenih depozita	292.921	563.317
Povećanje ostalih obveza	9.500	1.848
<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>194.663</b>	<b>(61.375)</b>
<b>NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	84.983	102.705
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	(337.649)	-
Kupnja financijske imovine koja se drži radi trgovanja	-	(5.081)
Prodaja financijske imovine koja se drži radi trgovanja	5.099	-
Naplata financijske imovine koja se drži do dospelja	2.171	397
Kupnja financijske imovine koja se drži do dospelja	(61.790)	-
Nabava nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	(1.868)	(3.692)
Primici od prodaje nekretnina	11.775	7.602
<b>Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>(297.279)</b>	<b>101.931</b>
<b>NOVČANI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Neto uplate po uzetim kreditima	-	55.247
Neto podmirivanje uzetih kredita	(98.233)	-
<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(98.233)</b>	<b>55.247</b>
<b>Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(200.849)</b>	<b>95.803</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 36)</b>	<b>327.380</b>	<b>231.577</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 36)</b>	<b>126.531</b>	<b>327.380</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 87 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## **1. OPĆI PODACI O BANCI**

### **Pravni okvir i djelatnost**

Croatia banka d.d. Zagreb ("Banka") upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine pod matičnim brojem 080007370. Sjedište Banke je Roberta Frangeša Mihanovića 9, Zagreb, Republika Hrvatska.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka ima 15 podružnica - Podružnica Zagreb, Podružnica Bjelovar, Podružnica Čakovec, Podružnica Metković, Podružnica Osijek, Podružnica Poreč, Podružnica Požega, Podružnica Rijeka, Podružnica Slavonski Brod, Podružnica Split, Podružnica Vinkovci, Podružnica Virovitica, Podružnica Vukovar, Podružnica Zadar, Podružnica Županja, i 3 poslovnice; Poslovnica Šubičeva, Poslovnica Sky Office te Poslovnica Drenovci.

### **Tijela Banke**

#### **Nadzorni odbor**

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci i imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Nadzorni odbor ima četiri članova koji se biraju odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Nadzorni odbor sastaje se u pravilu jednom mjesečno ili u kraćim vremenskim intervalima ovisno o potrebi.

Tijekom 2014. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Marija Hrebac – Predsjednica

Branka Grabovac – Zamjenica Predsjednice

Ivan Tomljenović – Član

Mladen Duliba – Član

#### **Uprava**

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovníkom o radu Uprave Banke.

Temeljna ovlast Uprave je vođenje poslova Banke te zastupanje Banke prema trećima. Pored toga Uprava je dužna osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim propisima koji uređuju bankovno poslovanje odnosno pružanje ostalih financijskih usluga te propisima donesenim na temelju zakona i općim aktima Banke; odobriti i redovno preispitivati strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka; osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te aktima koji su doneseni sukladno Zakonu; osigurati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke; osigurati nesmetano obavljanje unutarnje revizije; osigurati da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona; osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave zastupa Banku pojedinačno i samostalno, a član Uprave skupno sa drugim članom Uprave.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom godine bili su:

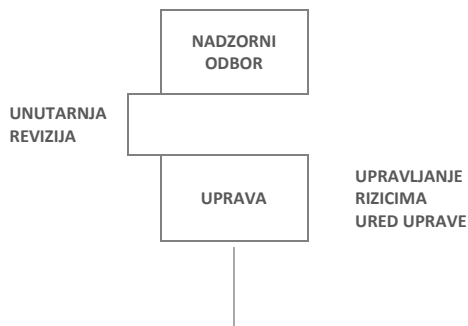
Suzana Brenko – Predsjednica

Stjepan Mandić – Član

Jasminka Gregurić Matić – Članica (do 31.03.2014)

Ivan Šverko – Član (od 12.06.2014)

**Organizacijska shema**



POSLOVANJE S PRAVNIM OSOBAMA	POSLOVANJE S GRAĐANSTVOM	FINANCIJSKA TRŽIŠTA	FINANCIJE	KREDITNA ADMINISTRACIJA, PRAVNI POSLOVI I USKLAĐENOST	KORPORATIVNE FUNKCIJE BANKE	OPERACIJE I INFORMATIČKE TEHNOLOGIJE
Upravljanje prodajom	Upravljanje prodajom	Riznica	Kontroling i izvještavanje	Administracija kredita i depozita	Korporativne komunikacije	Platni promet
Razvoj proizvoda	Razvoj proizvoda	Investicijsko bankarstvo	Računovodstvo	Pravni poslovi	Upravljanje ljudskim potencijalima	Informatičke tehnologije
Upravljanje rizičnim plasmanima					Opći poslovi	

**POSLOVNA MREŽA**

## 2. VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

### Upravljanje kapitalom

Banka nekoliko godina nije uspijevala ostvariti dobit iz poslovnih aktivnosti zbog čega je u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna, konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna.

I u 2014. godini Banka je svoju kreditnu aktivnost uglavnom usmjerila na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdvajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod. Na strani izvora sredstava Banka je ostvarila značajan porast ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) koji osiguravaju izvore sredstava za kreditnu aktivnost. Tijekom 2014. godine izvršena je revizija svih vrsta troškova s ciljem njihova smanjenja, što je uz nastavak povećanja prihoda iz poslovanja rezultiralo ostvarivanjem pozitivnog financijskog rezultata.

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2014. godine iznosi 13,29 posto.

Rješenjem HNB-a od 3. veljače 2015. godine naloženo je Croatia banci da počevši s 30. rujna 2015. godine održava regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za 2,74 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. Stavak 1. Točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i glavom VII Zakona o kreditnim institucijama tako da ukupna potrebna stopa kapitala iznosi minimalno 14,74 posto.

S tim u vezi Banka je započela s aktivnostima povećanja kapitala kako bi ispunila mjeru Hrvatske narodne banke.

## 3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

### Izjava o usklađenosti:

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s tim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"), no odstupaju od istih kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju.

Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtijeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovi (uključujući i rizik središnje države), po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju). Rezervacije na skupnoj osnovi 31.12.2014. iznose 20.620 tisuće kuna (2013.: 19.027 tisuća kuna) prikazane su u bilanci Banke u skladu sa zahtjevima HNB-a, te je na temelju propisa HNB-a priznat trošak za Banku po osnovi ovih rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu.
- Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova od imovine umanjene vrijednosti korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta. Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontiranjem istih korištenjem originalne efektivne stope instrumenta. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Banka priznaje



kao umanjenje rezervacije. U određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata tek u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti i to u punom iznosu.

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

#### **Osnova za mjerenje:**

Financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

#### **Korištenje procjena i prosudbi:**

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, 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 izvještaja, 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.

#### **Funkcionalna i prezentacijska valuta:**

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2014. godine bio je 7,661471 kuna za 1 EUR (2013.: 7,637643 kuna) i 6,302107 kuna za 1 USD (2013.: 5,549000 kuna).

#### **Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu važeci**

Određeni propisi doneseni su od strane HNB-a u trenutku kad su ovi izvještaji odobreni za izdavanje, ali još nisu stupili na snagu s datumom bilance, no bit će obvezni za računovodstvena razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. ili kasnije. Banka ocjenjuje da bi sljedeći propisi mogli imati značajan utjecaj na financijske izvještaje ili značajan financijski utjecaj na njezino poslovanje:

#### ***Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja***

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim osim ako drugačije nije navedeno i objavljeno.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI ili Standardi), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2014. godine.

##### **4.1. Financijski instrumenti**

###### ***Klasifikacija***

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina koja se drži do dospeljeka i financijske obveze po amortiziranom trošku.

Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata kod početnog priznavanja.

###### ***Zajmovi i potraživanja***

Ova kategorija obuhvaća svu nederivativnu financijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu.

###### ***Financijska imovina raspoloživa za prodaju***

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja nije definirana kao zajmovi i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospeljeka, niti se definira kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću, promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama dužničkih vrijednosnica.

###### ***Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka***

Navedena kategorija sadrži dvije podkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva.

Financijski instrument koji se drže radi trgovanja uključuju udjele u investicijskim fondovima.

###### ***Financijska imovina koja se drži do dospeljeka***

Ova kategorija obuhvaća financijsku imovinu koja vraća fiksna ili odrediva plaćanja i ima fiksno dospeljeće, a Banka ju namjerava držati do dospeljeka.

###### ***Ostale financijske obveze***

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

#### ***Priznavanje i prestanak priznavanja***

Kupnja i prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju, priznaje se na datum trgovanja, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen, odnosno prenesen od strane Banke. Zajmovi i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeca i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se na datum namire kada su dani ili primljeni.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njihova prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. To nastaje u slučaju kada Banka prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugu pravnu osobu ili kada se to pravo realizira, Banka ga napusti ili istekne. Banka prestaje priznavati financijsku obvezu samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na način da je podmirena, otkazana ili je istekla. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu, sa novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata se računaju koristeći metodu prosječne nabavne cijene.

#### ***Početno i naknadno mjerenje***

Financijska imovina raspoloživa za prodaju, zajmovi, potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeca i obveze početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka Banka početno priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja Banka vrednuje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po njevoj fer vrijednosti, bez umanjenja za iznos transakcijskih troškova.

Zajmovi i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeca, te financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku.

#### ***Dobici i gubici***

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama te su objavljeni u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Nerealizirani dobiti i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, kao i svi povezani realizirani dobiti i gubici koji nastaju prilikom prodaje ili drugog prestanka priznavanja ove imovine i obveza, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Kamata po osnovi držanja tih instrumenata priznaje se kao kamatni prihod, dok se dividende priznaju kao prihod od dividendi, u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku uključeni su u račun dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također mogu biti priznati u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestaje priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena.

#### ***Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata***

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama pribavljenim s uređenog tržišta (Razina 1 prema MSFI hijerarhiji fer vrijednosti). Ovi instrumenti uključuju likvidne vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama.

Fer vrijednost financijskih instrumenata čija je vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na tehnikama procjene koje koriste dostupne tržišne podatke (Razina 2 prema MSFI hijerarhiji fer vrijednosti). Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka primjereno procjenjuje vrijednost maksimalno koristeći tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu (Razina 3 prema MSFI hijerarhiji fer vrijednosti). Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice.

#### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine***

##### *Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti*

Na svaki datum bilance sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjeње vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Banka procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti cjelokupne financijske imovine.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

##### *Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti*

Pored umanjeња imovine koja je identificirana kao umanjena, Banka priznaje umanjeња u računu dobiti i gubitka na bilančne izloženosti koja nije identificirana kao umanjena po stopama od 1,00%, sukladno računovodstvenim odredbama HNB-a.

#### ***Novac i ekvivalenti novca***

Novac i ekvivalenti novca uključuje novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke s izvornim rokom dospjeća do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za rezerviranja za umanjeње vrijednosti i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

#### ***Dužničke vrijednosnice***

Dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirane su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti.

#### ***Plasmani bankama***

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjeња vrijednosti.

#### 4.2. Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

#### 4.3. Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme priznaju se po povijesnom trošku ili procijenjenom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum bilance, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

---

	2014.	2013.
Građevinski objekti	2,50%	2,50%
Računala	25%	25%
Namještaj i oprema	10% - 20%	10% - 20%
Motorna vozila	25%	25%
Ostala nespomenuta materijalna imovina	5%-10%	5%-10%

---

#### 4.4. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

---

	2014.	2013.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10%-20%	10%-20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	10%-25%	10%-25%

---

#### 4.5. Preuzeta imovina

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka početno se priznaje po trošku nabave ili po fer vrijednosti, ovisno o tome koja vrijednost je niža. Preuzeta imovina naknadno se mjeri po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju na poziciji preuzete imovine u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2. Zalihe ili imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni uvjeti iz Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 5 Imovina namijenjena prodaji. Ti uvjeti će biti ispunjeni ako je prodaja vrlo vjerojatna, ako je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju po uobičajenim uvjetima, ako postoji aktivan plan prodaje po razumnoj cijeni i ako se očekuje da će se prodaja dovršiti u roku godinu dana od datuma klasifikacije.

#### 4.6. Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina.

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave. Banka kod naknadnog vrednovanja ulaganja u nekretnine primjenjuje model fer vrijednosti.

#### 4.7. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižu razinu kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi.

Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja 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 umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos njezine revalorizacije. Ovisno o tome koji je veći, nadoknadivi iznos je ili iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.



#### **4.8. Rezervacije za obveze i troškove**

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

#### **4.9. Primanja zaposlenih**

##### *Definirani mirovinski doprinosi*

Banka uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za kumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan financijskih izvještaja.

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, obavlja se diskont očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz navedenih obveza uz primjenu diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

#### **4.10. Dionički kapital i rezerve**

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

#### **4.11. Preneseni gubici**

Ukoliko Banka iskaže gubitak za financijsku godinu, isti se prenosi u rezerve.

#### **4.12. Prihod i rashod od kamata**

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i one raspoložive za prodaju, primjenom linearne metode, uz izuzetak prihoda po trezorskim zapisima i obveznicama koji se priznaju po metodi efektivne kamatne stope. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični rashodi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje amortizaciju premije ili diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijanja, priznate linearnom metodom.

U slučaju kada otplata kredita postane upitna, iznos glavnice smanjuje se do procijenjenog iznosa naplate, a prihodi od kamate kasnije se priznaju po stopi koja je korištena prilikom izračuna diskontiranja budućeg novčanog tijeka.

#### **4.13. Prihod i rashod od naknada i provizija**

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže u koristi prihoda po dospijanju usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

#### 4.14. Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja HNB-a na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan bilance. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum bilance.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od revalorizacije monetarne imovine i obveza.

#### 4.14. Reklasifikacija

Zbog adekvatnijeg prikaza prirode troškova i prihoda iz rezervacija za sudske sporove i troškova i prihoda iz rezervacija po troškovima zaposlenih Banka je napravila reklasifikaciju istih na slijedeći način:

Stavka	Opis promjene	2013 Prije reklasifikacije HRK'000	Reklasifikacija HRK'000	2013 Poslije reklasifikacije HRK'000
<b>IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>				
Ostali prihodi iz poslovanja	Netiranje ukidanja rezervacija za sudske sporove te rezerviranja za zaposlene	14.827	(2.239)	12.588
Ostali poslovni rashode	Donos neto prihoda od rezervacija za zaposlene	(75.187)	973	(74.214)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	Netiranje se prihodom od ukidanja rezervacija za sudske troškove i prijenos rezervacije za zaposlene na rashode	(16.643)	1.266	(15.377)

Kao rezultat navedenog, neto promjena rezervacija je sada iskazana u okviru "Troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja", dok je neto promjena rezervacija za zaposlene sada iskazana na "Ostalim poslovnim rashodima" (prije su obje korekcije rezervacija bile iskazane na bruto principu - prihod na ostalim prihodima, a trošak na trošku ispravka vrijednosti).

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**5. Prihodi od kamata**

	2014.	<i>u tis. kn</i> 2013.
Trgovačka društva	87.617	71.394
Stanovništvo	21.835	20.972
Državne jedinice	28.070	17.143
Banke i ostale financijske institucije	1.134	2.846
Ostale organizacije	3.556	539
<b>Ukupno</b>	<b>142.212</b>	<b>112.894</b>

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 13,9 mil. kuna (2013.: 17,7 mil. kuna), od čega se 10,3 mil. kuna (2013.: 14,6 mil. kuna) odnosi na poslovanje sa pravnim osobama, a preostalih 3,6 mil. kuna (2013.: 3,1 mil. kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

**6. Rashodi od kamata**

	2014.	<i>u tis. kn</i> 2013.
Trgovačka društva	10.141	8.929
Stanovništvo	41.420	31.940
Državne jedinice	2.497	613
Banke i ostale financijske institucije	18.897	20.277
Ostale organizacije	331	307
Nerezidenti	4.317	3.734
Osiguranje štednih uloga	4.514	3.324
<b>Ukupno</b>	<b>82.117</b>	<b>69.124</b>

**7. Prihodi od naknada i provizija**

	2014.	<i>u tis. kn</i> 2013.
Trgovačka društva	6.141	5.498
Stanovništvo	1.720	1.668
Ostalo	2.795	2.637
<b>Ukupno</b>	<b>10.656</b>	<b>9.803</b>

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**8. Rashodi od naknada i provizija**

	2014.	<i>u tis. kn</i> 2013.
Provizija za usluge FINA-e	(2.479)	(2.658)
Inozemne banke	(214)	(175)
Domaći partneri	(2.370)	(2.148)
<b>Ukupno</b>	<b>(5.063)</b>	<b>(4.981)</b>

**9. Neto dobiti/(gubici) iz financijskog poslovanja**

	2014.	<i>u tis. kn</i> 2013.
Neto dobiti kod realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	6.445	1.192
Neto dobiti/(gubici) od financijske imovine za trgovanje	18	(1.748)
<b>Ukupno</b>	<b>6.463</b>	<b>(566)</b>

**10. Neto prihodi od tečajnih razlika**

	2014.	<i>u tis. kn</i> 2013.
Neto rashod od tečajnih razlika s osnova svođenja na tečaj	(1.719)	(7.134)
Neto prihod od tečajnih razlika nastalih iz valutne klauzule	2.017	7.733
Prihod od kupoprodaje deviza	3.934	4.496
Neto rashod od tečajne razlike nastale svođenjem rezerviranja za moguće gubitke po kreditima na tečaj	(231)	(762)
<b>Ukupno</b>	<b>4.001</b>	<b>4.333</b>

**11. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Neto prihodi od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	4.054	5.594
Prihodi od zakupnina	4.438	4.430
Ostali prihodi	318	2.564
Naplata po suspendiranim kamatnim prihodima	202	316
<b>Ukupno</b>	<b>9.012</b>	<b>12.904</b>

**12. Ostali poslovni rashodi**

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je imala 228 zaposlenika (31. prosinca 2013. godine 268 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 5,9 milijuna kuna (2013. 6,8 milijuna kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Neto plaće	(19.630)	(22.324)
Doprinosi, porezi i prirezi	(14.659)	(16.691)
Ostali troškovi zaposlenih	(2.401)	(2.778)
Neto rezerviranja za dugotrajna prava zaposlenih (jubilarne nagrade i otpremnine) (Bilješka 31)	443	973
<b>Ukupno troškovi zaposlenih</b>	<b>(36.247)</b>	<b>(40.820)</b>
Amortizacija (bilješka 23)	(3.520)	(4.484)
<b>Ukupno amortizacija</b>	<b>(3.520)</b>	<b>(4.484)</b>
Materijal i usluge	(25.140)	(24.398)
Marketinški troškovi	(1.019)	(1.636)
Sudske i administrativne takse	-	(313)
Ostalo	(1.944)	(2.563)
Odgođeni porezni trošak	-	-
<b>Ukupno ostali troškovi poslovanja</b>	<b>(28.103)</b>	<b>(28.910)</b>
<b>Ukupno</b>	<b>(67.870)</b>	<b>(74.214)</b>

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**13. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 21.2)	(9.178)	(6.177)
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 21.2)	74	39
Ispravak vrijednosti ostale aktive (s uključenim rezerviranjima za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi) – (bilješka 25)	(2.159)	(422)
Ispravak vrijednosti preuzete imovine (bilješka 24)	(3.180)	(222)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	3.047	1.852
Rezerviranja i ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi na zajmovima i drugim potraživanjima	(1.594)	(7.660)
Neto promjena rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 31)	1.984	(348)
Rezerviranja za identificirane gubitke za potencijalne obveze	5	130
Rezerviranja za neidentificirane gubitke po skupnoj osnovi za potencijalne obveze	(1.148)	(673)
<b><i>Ukupno rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 31)</i></b>	<b>(1.143)</b>	<b>(543)</b>
Ostala rezerviranja	(9)	(2.212)
<b>Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>(12.158)</b>	<b>(15.693)</b>

**14. Porez na dobit**

*Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka*

	2014.	2013.
Trošak tekućeg poreza na dobit	-	-
Odgođeni porezni trošak	(1.217)	-
<b>Trošak poreza</b>	<b>(1.217)</b>	<b>-</b>

*Usklađenje računovodstvenog i poreznog rezultata prikazano je kako slijedi:*

	2014.	2013.
<b>Računovodstvena dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>5.136</b>	<b>(24.644)</b>
Efekt poreza na dobit po stopi od 20% (2013.: 20%)	1.027	(4.929)
Efekt porezno nepriznatih rashoda	1.363	3.342
Efekt neoporezivih prihoda	(1.284)	(615)
Korištenje prenosivih poreznih gubitaka	(1.106)	-
Efekt promjene procjene iskoristivosti korištenja prenosivih poreznih gubitaka	(111)	-
<b>Trošak poreza</b>	<b>(1.217)</b>	<b>-</b>
Potencijalno prenosivi porezni gubici za godinu	-	(2.202)

*Kretanje odgođene porezne imovine*

	Odgođeni prihodi/(rashodi) po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane/(uzete) kredite	Porezni gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2013.	-	22.761	22.761
Priznato u računu dobiti i gubitka	2.512	(2.512)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>2.512</b>	<b>20.249</b>	<b>22.761</b>
Priznato u računu dobiti i gubitka	97	(1.314)	(1.217)
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>2.609</b>	<b>18.935</b>	<b>21.544</b>

*Priznata odgođena porezna imovina po poreznim gubicima prenosivim na buduća razdoblja*

Tabela u nastavku prikazuje porezni efekt priznate odgođene porezne imovine po poreznim gubicima prenosivim na buduća razdoblja, a koja se očekuju iskoristiti u narednih 5 godina od izvještajnog razdoblja u kojem su generirani.

<i>Iznos poreznih gubitaka koji se planira koristiti do:</i>	2014.	2014.
	Ukupni porezni gubitak	Efekt poreznog gubitka
31. prosinca 2015.	6.805	1.361
31. prosinca 2016.	29.708	5.942
31. prosinca 2017.	47.565	9.513
31. prosinca 2018.	10.595	2.119
	<b>94.673</b>	<b>18.935</b>

**15. Novčana sredstva**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Žiro račun	12.161	88.198
Novac u blagajni:		
- kune	21.774	15.678
- devize	11.631	11.100
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	20.757	136.022
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	21.635	18.296
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	19	8
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(546)	(2.425)
<b>Ukupno novčana sredstva</b>	<b>87.431</b>	<b>266.877</b>

**16. Potraživanja od Hrvatske narodne banke**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Obvezna rezerva		
- kune	183.716	156.118
- devize	26.838	26.701
Ostali obvezni depoziti	-	11.215
<i>Rezervacije za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(2.106)	(1.940)
<b>Ukupno</b>	<b>208.448</b>	<b>192.094</b>

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2014. godine iznosila je 12,00% (2012.: 12,00%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2014. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2013.: 70%), dok se preostalih 30% (2012.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama. Najmanje 60% (2013.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2013.: 40%) (ili manje do te mjere da iznos položen kod HNB-a prelazi 60%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.



CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**17. Plasmani bankama**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Depoziti kod inozemnih banaka	36.310	56.541
Depoziti kod domaćih banaka	2.237	1.525
obračunata kamata	7	12
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(386)</i>	<i>(581)</i>
<b>Ukupno</b>	<b>38.168</b>	<b>57.497</b>

**18. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Udjeli u investicijskim fondovima	-	5.081
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>5.081</b>

**19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Devizne obveznice /i/	68.223	38.595
Kunske obveznice /ii/	41.385	37.257
Trezorski zapisi /iii/	481.380	184.779
Mjenice poduzeća	774	71.469
Dionice /iv/	439	439
Investicijski fondovi	-	41
<i>Ispravak vrijednosti - portfelj raspoloživo za prodaju /v/</i>	<i>(774)</i>	<i>(774)</i>
Obračunata kamata	2.203	1.689
<b>Ukupno</b>	<b>593.630</b>	<b>333.495</b>

CROATIA BANKA d.d.  
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
za 2014. godinu

---

/i/ Devizne obveznice odnose se na:

- 5,75 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 30. svibnja 2022. godine te nominalna kamatna stopa iznosi 3,875%
- 2 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Republike Poljske kojoj je dospijeće 15. siječnja 2019. godine sa nominalnom kamatnom stopom 1,625%,
- 1 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Zagrebačkog holdinga sa dospijećem 10. srpnja 2017. godine.

/ii/ Kunske obveznice odnose se na:

- 24,5 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 10. srpnja 2018. godine sa nominalnom kamatnom stopom 5,25% godišnje
- 5 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 08. veljače 2017. godine sa nominalnom kamatnom stopom 4,75% godišnje
- 10 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Erste banke kojoj je dospijeće 23. studenog 2017. godine sa nominalnom kamatnom stopom 5,875% godišnje

/iii/ Trezorski zapisi odnose se na:

- 292 mil. kuna (nominalno) kunskih trezorskih zapisa izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske sa prinosima na kupnji od 1,50% - 2,30%.
- 25 mil. EUR-a (nominalno) deviznih trezorskih zapisa izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske sa prinosima na kupnji od 0,40% - 1,10%

/iv/ Dionice se odnose na udjele Banke u društva i financijske institucije s manje od 20 % u vlasništvu.

Dionice i udjeli ne kotiraju i odnose se na:

- 1.044 udjela Hrvatske udruge banka (HROK)
- 85 dionica Tržišta novca Zagreb (TNZ-R-A).

/v/ Promjene na ispravku za umanjenje vrijednosti prikazane su kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>774</b>	<b>774</b>
Ispravak vrijednosti	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>774</b>	<b>774</b>

**Hijerarhija fer vrijednosti financijske imovine**

Određivanje fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze za koje ne postoje dostupne tržišne cijene zahtijeva korištenje tehnika procjene vrijednosti. Za financijske instrumente kojima se rijetko trguje i koji imaju slabu cjenovnu transparentnost fer vrijednost je manje objektivna te se iz tog razloga prilikom izračuna fer vrijednosti za pojedinu financijsku imovinu ili obvezu moraju identificirati i uzeti u obzir svi značajni rizici koji na njih utječu.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje.

Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

	2014.			2013.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Devizne obveznice	68.223	-	-	38.595	-	-
Kunske obveznice	41.385	-	-	37.257	-	-
Trezorski zapisi	-	481.380	-	-	184.779	-
Mjenice poduzeća	-	-	-	-	-	71.469
Dionice	-	-	439	-	-	439
Investicijski fondovi	-	-	-	5.122	-	-
	<b>109.608</b>	<b>481.380</b>	<b>439</b>	<b>80.974</b>	<b>184.779</b>	<b>71.908</b>

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima
- Razina 2 - instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1
- Razina 3 – instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

**20. Imovina koja se drži do dospijeca**

	2014.	2013.
Kunske mjenice	41.784	-
Kunske obveznice	4.760	-
Devizne obveznice	14.810	-
Otkupljena potraživanja	-	2.171
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(614)	(22)
Obračunata kamata	436	-
<b>Ukupno</b>	<b>61.176</b>	<b>2.149</b>

## 21. Zajmovi i predujmovi klijentima

### 21.1. Analiza po vrsti klijenta

Analiza po vrsti klijenta (sa obračunatom kamatom i rezervacijama za kamate)

	2014.	2013.
		<i>u tis. kn</i>
<b>Stanovništvo</b>		
Prekoračenja po transakcijskim računima	13.815	11.607
Hipotekarni krediti	9.562	2.872
Stambeni krediti	41.514	24.691
Gotovinski krediti	107.913	61.982
Kreditni za poljoprivredu	36.201	24.631
Ostali krediti	144.043	149.509
<b>Ukupno zajmovi stanovništvu</b>	<b>353.048</b>	<b>275.292</b>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(42.103)</i>	<i>(42.955)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(2.701)</i>	<i>(1.881)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata stanovništva</i>	<i>(671)</i>	<i>(512)</i>
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti stanovništva</i>	<i>(45.475)</i>	<i>(45.348)</i>
Obračunata kamata	2.415	1.779
<b>Ukupni zajmovi stanovništvu, neto</b>	<b>309.988</b>	<b>231.723</b>
<b>Pravne osobe</b>		
Prekoračenja po transakcijskim računima	34.099	29.432
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	14.729	16.103
Sindicirani krediti	717.507	438.846
Kreditni za obrtna sredstva	201.285	257.563
Kreditni za investicije	623.706	632.801
Ostali krediti	199.690	211.559
<b>Ukupno zajmovi pravnim osobama</b>	<b>1.791.016</b>	<b>1.586.304</b>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(189.876)</i>	<i>(181.669)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(14.015)</i>	<i>(11.976)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata pravnih osoba</i>	<i>(2.935)</i>	<i>(3.145)</i>
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti</i>	<i>(206.826)</i>	<i>(196.790)</i>
Obračunata kamata	12.316	8.581
<b>Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto</b>	<b>1.596.506</b>	<b>1.398.095</b>
<b>Ukupno zajmovi</b>	<b>2.158.795</b>	<b>1.871.956</b>
<i>Ukupno rezervacije po zajmovima</i>	<i>(252.301)</i>	<i>(242.138)</i>
<b>Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto</b>	<b>1.906.494</b>	<b>1.629.818</b>

Na dan 31. prosinca 2014. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima iznosila je 483.348 tisuća kuna (2013. godine 480.111 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 231.979 tisuća kuna (2013. godine 224.623 tisuće kuna).

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**21.2. Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke**

Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke prikazane su kako slijedi:

	2014.			2013.		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>228.281</b>	<b>13.857</b>	<b>242.138</b>	<b>221.413</b>	<b>8.099</b>	<b>229.512</b>
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	9.178	2.859	<b>12.037</b>	6.177	5.758	<b>11.935</b>
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 13)	(74)	-	<b>(74)</b>	(39)	-	<b>(39)</b>
Tečajne razlike	261	-	<b>261</b>	791	-	<b>791</b>
Otpis	(2.061)	-	<b>(2.061)</b>	(61)	-	<b>(61)</b>
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>235.585</b>	<b>16.716</b>	<b>252.301</b>	<b>228.281</b>	<b>13.857</b>	<b>242.138</b>

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi, a koji su utvrđeni u kreditnom portfelju na temelju prethodnog iskustva. Uvažavajući zakonske odredbe iznos tako utvrđenih rezervi prema politikama Banke ne može biti manji od 1% ne rizične aktive i 1% ne rizičnih potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2014. godine (2013. godine 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

**22. Ulaganja u nekretnine**

	u tis. kn	
	2014.	2013.
Ulaganje u nekretnine	35.696	36.095
<b>Ukupno</b>	<b>35.696</b>	<b>36.095</b>

Banka uglavnom na ovim nekretninama ostvaruje prihode od najma.

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**23. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina**

u tis. kn

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno materijalna imovina	Nematerijalna imovina	Sveukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>							
<b>Stanje 31. prosinca 2012.</b>	<b>35.702</b>	<b>11.477</b>	<b>27.787</b>	<b>53</b>	<b>75.019</b>	<b>30.682</b>	<b>105.701</b>
Nove nabavke		1.535	916	(53)	2.398	1.241	3.639
Rashodovanje i prodaja	(2.441)	(3.262)	(2.680)		(8.383)	(3.219)	(11.602)
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	<b>33.261</b>	<b>9.750</b>	<b>26.023</b>	<b>-</b>	<b>69.034</b>	<b>28.704</b>	<b>97.738</b>
Nove nabavke	68	57	524	14	663	1.205	1.868
Rashodovanje i prodaja	-	(955)	(2.670)	-	(3.625)	(2.255)	(5.880)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>33.329</b>	<b>8.852</b>	<b>23.877</b>	<b>14</b>	<b>66.072</b>	<b>27.654</b>	<b>93.726</b>
<i>Ispravak vrijednosti</i>							
<b>Stanje 31. prosinca 2012.</b>	<b>18.559</b>	<b>11.104</b>	<b>23.967</b>	<b>-</b>	<b>53.630</b>	<b>27.508</b>	<b>81.138</b>
Amortizacija za 2013. godinu (bilješka 12)	800	274	1.710		2.784	1.700	4.484
Rashodovanje i prodaja	(2.441)	(3.210)	(2.650)		(8.301)	(3.219)	(11.520)
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	<b>16.918</b>	<b>8.168</b>	<b>23.027</b>	<b>-</b>	<b>48.113</b>	<b>25.989</b>	<b>74.102</b>
Amortizacija za 2014. godinu (bilješka 12)	798	381	951	-	2.130	1.390	3.520
Rashodovanje i prodaja	-	(955)	(2.662)	-	(3.617)	(2.255)	(5.872)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>17.716</b>	<b>7.594</b>	<b>21.316</b>	<b>-</b>	<b>46.626</b>	<b>25.124</b>	<b>71.750</b>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.</i>							
	17.143	373	3.820	53	21.389	3.174	24.563
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2013.</i>							
	16.343	1.582	2.996	-	20.921	2.715	23.636
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014.</i>							
	15.613	1.258	2.561	14	19.446	2.530	21.976

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 5.139 tisuća kuna (u 2013: 9.162 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 741 tisuću kuna (u 2013.: 2.440 tisuća kuna).

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**24. Preuzeta imovina**

Promjene na preuzetoj imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>25.810</b>	<b>24.151</b>
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	13.534	3.835
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(3.180)	(221)
Smanjenje temeljem prodaje	(7.322)	(1.955)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>28.842</b>	<b>25.810</b>

U 2014. godini Banka je prodala 7.322 tisuće kuna (2013.: 1.955 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 4.054 tisuće kuna (2013.: 792 tisuće kuna).

**25. Ostala imovina**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Potraživanja po naknadama i provizijama	4.031	3.990
Potraživanja od kupaca	12.923	15.092
Potraživanja od države	17.927	18.280
Ostala potraživanja	15.993	8.560
Rezervacije po identificiranim gubicima na individualnoj osnovi	(16.550)	(12.480)
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na skupnoj osnovi	(253)	(202)
<b>Ukupno ostala imovina</b>	<b>34.071</b>	<b>33.240</b>

Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke prikazane su kako slijedi:

	<b>2014.</b>			<b>2013.</b>		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>12.480</b>	<b>202</b>	<b>12.682</b>	<b>11.885</b>	<b>80</b>	<b>11.965</b>
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	2.109	51	2.160	595	122	717
Transfer sa rezerviranja (bilješka 31)	1.961		1.961	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>16.550</b>	<b>253</b>	<b>16.803</b>	<b>12.480</b>	<b>202</b>	<b>12.682</b>

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**26. Obveze prema bankama**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Depoziti po viđenju		
- kune	17.827	2.668
- devize	666	742
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<b>18.493</b>	<b>3.410</b>
Oročeni depoziti		
- kune	84.691	122.990
- devize	22.176	26.739
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>106.867</b>	<b>149.729</b>
obračunata kamata	1.005	1.273
<b>Ukupno</b>	<b>126.365</b>	<b>154.412</b>

**27. Depoziti po viđenju**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	71.789	53.026
- devize	68.877	48.702
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>140.666</b>	<b>101.728</b>
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	252.917	131.454
- devize	12.749	9.267
<b>Ukupno trgovačka društva</b>	<b>265.666</b>	<b>140.721</b>
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	1.026	549
<b>Ukupno financijske institucije</b>	<b>1.026</b>	<b>549</b>
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	122.924	57.619
- devize	7.823	10.285
<b>Ukupno državne i ostale institucije</b>	<b>130.747</b>	<b>67.904</b>
Ograničeni depoziti		
- kune	2.909	2.414
- devize	16.907	16.000
<b>Ukupno ograničeni depoziti</b>	<b>19.816</b>	<b>18.414</b>
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.207	1.213
- devize	7.604	7.675
<b>Ukupno strane osobe</b>	<b>9.811</b>	<b>8.888</b>
<b>Ukupno</b>	<b>567.732</b>	<b>338.204</b>



CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**28. Oročeni depoziti**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Depoziti stanovništvo		
- kune	158.332	138.109
- devize	1.136.426	938.173
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>1.294.758</b>	<b>1.076.282</b>
Depoziti trgovačka društva		
- kune	160.118	121.639
- devize	80.592	78.182
<b>Ukupno trgovačka društva</b>	<b>240.710</b>	<b>199.821</b>
Depoziti financijskih institucija		
- kune	161.855	152.326
- devize	536	535
<b>Ukupno financijske institucije</b>	<b>162.391</b>	<b>152.861</b>
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	35.265	28.552
<b>Ukupno država i ostale institucije</b>	<b>35.265</b>	<b>28.552</b>
Depoziti stranih osoba		
- kune	3.614	3.035
- devize	128.856	112.872
<b>Ukupno strane osobe</b>	<b>132.470</b>	<b>115.907</b>
<b>Obračunata kamata</b>	<b>33.668</b>	<b>31.199</b>
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>1.899.262</b>	<b>1.604.622</b>

**29. Obveze po primljenim kreditima**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Domaće banke	202.920	278.076
Strane banke	-	22.913
Obračunata kamata	494	658
<b>Ukupno obveze po kreditima</b>	<b>203.414</b>	<b>301.647</b>

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**30. Ostale obveze**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Obveze za naknade i provizije	352	1.348
Derivativne obveze	12	41
Obveze prema dobavljačima	1.694	1.925
Obveze prema zaposlenima	2.813	3.610
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	5.715	8.113
Obveze za isplatu osigurane štednje banaka u stečaju /i/	16.697	3.784
Ostale obveze	3.951	2.913
<b>Ukupno ostale obveze</b>	<b>31.234</b>	<b>21.734</b>

/i/ Državna agencija za sanaciju banaka vrši isplatu osigurane štednje banaka u stečaju (Credo banka i Centar banka) preko Banke. Iznos koji Banke treba isplatiti po zahtjevu osiguranih štediša je 16.697 tisuća kuna (u 2013. 3.784 tisuće kuna).

**31. Rezerviranja**

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Rezerviranja za sudske sporove	5.932	8.091
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	2.610	1.466
Rezerviranja za otpremnine	621	-
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	128	459
Rezerviranja za jubilarne nagrade	-	482
Ostala rezerviranja	10	2.211
<b>UKUPNO</b>	<b>9.301</b>	<b>12.709</b>

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>12.709</b>	<b>11.607</b>
Dobit s osnova ukidanja rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (Bilješka 13)	(4.417)	(770)
Nova rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 13)	2.433	1.118
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (Bilješka 13)	1.143	543
Promjene na rezerviranjima za otpremnine (Bilješka 12)	621	-
Dobit s osnova ukidanja rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore (Bilješka 12)	(459)	(1.424)
Dobit s osnova ukidanja rezerviranja jubilarnih nagrada (Bilješka 12)	(733)	(45)
Povećanje rezerviranja za godišnje odmore (Bilješka 12)	128	459
Povećanje rezerviranja za jubilarne nagrade (Bilješka 12)	-	36
Povećanje ostalih rezerviranja	13	2.210
Isplaćeni troškovi za sudske sporove	(176)	(1.025)
Transfer na ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 25)	(1.961)	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>9.301</b>	<b>12.709</b>

CROATIA BANKA d.d.  
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
za 2014. godinu

---

Tijekom 2014. isplaćen je na ime sudskih sporova protiv Banke iznos od 176 tisuća kuna na teret rezervacije (u 2013.: 1.025 tisuća kuna).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 13).

### 32. Dionički kapital

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	2014.	<i>u tis. kn</i> 2013.
Temeljni kapital	474.600	474.600
Preneseni gubitak	(280.959)	(256.315)
Rezerve	2.609	1.584
Dobit/(Gubitak) tekućeg razdoblja	3.919	(24.644)
<b>Ukupno kapital</b>	<b>200.169</b>	<b>195.225</b>

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (31. prosinca 2013. godine 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (31. prosinca 2013. godine 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna).

### 33. Zarada po dionici

	2014.	<i>u tis. kn</i> 2013.
Dobit/(Gubitak) tekuće godine	3.919	(24.644)
Broj dionica (u tisućama dionica)	4.746	4.746
<b>Zarada po dionici</b>	<b>0,83</b>	<b>(5,19)</b>

### 34. Potencijalne i preuzete obveze

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Garancije	(47.842)	(50.725)
Nepokriveni akreditivi	(7.640)	(7.391)
Revolving krediti	(173.103)	(73.974)
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	(29.121)	(11.021)
<b>Ukupno potencijalne i preuzete obveze</b>	<b>(257.706)</b>	<b>(143.111)</b>

### 35. Sudski sporovi

Protiv Banke je pokrenuto tridesetak sudskih sporova. Banka u skladu s internim aktom – Pravilnikom i odlukom Hrvatske narodne banke, za sporove za koje postoji rizik gubitka procjenjuje mogući odljev novčanih sredstava, te je u skladu sa tom procjenom i formirala pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2014. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 5.932 tisuće kuna (2013. godine 8.091 tisuću kuna).

Kao što je navedeno u bilješci 2 uz financijske izvještaje protiv Banke je pokrenuto preko dvjesto sudskih sporova od strane bivših dioničara Banke koji tuže Banku za povrat dionica te za naknadu štete zbog poništenja dionica. U navedenim postupcima do 31. prosinca 2014. godine doneseno je više desetaka pravomoćnih sudskih odluka u korist Banke.

Do datuma sastavljanja ovog izvješća okončani su gotovo svi sporovi, pri čemu je većina dosuđena u korist Banke, dok je nekoliko sporova dosuđeno u korist dioničara, no kako se radi o sporovima koji se tiču vlasništva nad dionicama isti ne proizvode značajniji utjecaj na financijsko poslovanje Banke. U sporovima u kojima su donesene presude u korist dioničara podnesene su Ustavne tužbe te je u tim sudskim postupcima Ustavni sud donio odluku kojom usvaja ustavna tužba Banke i predmet vraća trgovačkom sudu na ponovni postupak.

### 36. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 15)	87.977	269.302
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 17)	38.554	58.078
	<b>126.531</b>	<b>327.380</b>

### 37. Transakcije s povezanim osobama

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem putem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave, direktori Odjela, direktori podružnica i direktori odjela kontrolnih funkcija. U 2014. godini u ključno poslovođstvo uključeno je 32 zaposlenika (2013. godine 40 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine te 31. prosinca 2013. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

(u tis. kn)

2014.	potraživanja	obveze	prihod	rashod
DAB (jedini dioničar)	73	21.783	84	4.555
<b>Ključno poslovođstvo</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće, naknade)	234	273	28	9.028
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	5.178	1.401	160	66
Država u užem i širem smislu	1.588.776	188.960	74.774	5.999
<b>Ukupno</b>	<b>1.594.261</b>	<b>212.417</b>	<b>75.046</b>	<b>19.648</b>

(u tis. kn)

2013.	potraživanja	obveze	prihod	rashod
DAB (jedini dioničar)	355	30.148	16	4.538
<b>Ključno poslovođstvo</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće, naknade)	466	382	39	12.898
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	6.083	2.039	236	90
Država u užem i širem smislu	1.036.298	457.491	36.346	15.906
<b>Ukupno</b>	<b>1.043.202</b>	<b>490.060</b>	<b>36.637</b>	<b>33.432</b>

CROATIA BANKA d.d.  
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
za 2014. godinu

---

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 5,1 milijuna kuna (2013.: 6,0 milijuna kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom posloводstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 0,2 milijuna kuna (2013.: 0,24 milijuna kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog posloводства koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,50% - 8,00% (2013.: od 3,50% - 8,00%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 1,6 milijuna kuna depozita ključnog posloводства (2013.: 2,4 milijuna kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2014. godine platila kamatu u iznosu od 0,07 milijuna kuna (2013.: 0,09 milijuna kuna), uz godišnje kamatne stope od 2,10% – 4,30% (2013.: 2,10% – 4,60%).

Troškovi nadzornog odbora u 2014. godini iznosili su 0,29 mil. kuna, dok su u 2013. godini iznosili 0,28 mil. kuna.

Transakcije prema državi u užem i širem smislu sastoji se od transakcija prema:

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Državnim nefinancijskim poduzećima
- Državnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Državnim financijskim pomoćnim institucijama
- Državnim ostalim monetarnim financijskim institucijama
- Državnim ostalim financijskim posrednicima

Na dan 31.12.2014. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 479,9 mil. kn (2013.: 248,2 mil. kuna) od čega se 353,6 mil. kuna odnosi na potraživanja po sindiciranom kreditu (247,2 mil. kn na 31.12.2013.), ostatak kredita još nije iskorišten. Nadalje, Banka ima potraživanje prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak u iznosu od 6,5 mil. kn (2013.: 29,6 mil. kuna).

Banka također ima izloženost po sindiciranom kreditu prema državnom poduzeću Hrvatske ceste u iznosu od 229,3 mil. kuna (2013.: 113,3 mil. kuna), a u izloženost po osnovi kredita za investicije Centru za restrukturiranje i prodaju u iznosu od 165,7 mil. kn. (2013.: 224,5 mil. kuna). Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 100 mil. kuna (u 2013. godini Banka nema izloženost prema ovom društvu). Potraživanja od društva Borovo d.d. iznosi 21,3 mil. kuna (u 2013. iznosi 21,7 mil. kuna) dok neto knjigovodstvena izloženost nakon ispravaka vrijednosti iznosi 19,7 mil. kuna (u 2013. godini iznosi 20,8 mil. kuna). Potraživanja od društva Đuro Đaković Holding iznose 11,9 mil. kuna (isto kao i u 2013. godini).

U odnosu sa Ministarstvom financija Banka više nema izloženost po kreditima (2013.: iznos od 18,9 mil. kn), po kotirajućim obveznicama Ministarstva financija u iznosu od 77,9 mil. kn (2013.: 57,7 mil. kuna), a također ima izloženost prema izdanim trezorskim zapisima Ministarstva financija u iznosu 481,4 mil. kn (2013.: 184,8 mil. kuna).

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 15,3 mil. kuna (2013.: 15,3 mil. kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31.12.2014. ima 77,7 mil. kuna (2013.: 4,4 mil. kuna).

Dioničar Banke Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na transakcijskom računu na dan 31.12.2014. ima 21,8 mil. kuna (2013.: 29,1 mil. kuna).

Banka na dan 31.12.2014. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenog kredita u iznosu 203,4 mil. kuna (stanje na dan 31.12.2013. iznosi 208,8 mil. kuna).

Sve gore navedene značajne transakcije povezane sa državom i državnim poduzećima su sklopljene po tržišnim principima.

CROATIA BANKA d.d.  
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
za 2014. godinu

---

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2014. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2014. godini iznose 14,7 milijuna kuna (u 2013. godini po istom kreditu prihod je iznosio 9,6 mil. kuna)
- prihodi od kredita Hrvatskim cestama u 2014. godini iznose 13,1 mil. kuna (u 2013. godini iznosio je 1,0 mil. kuna)
- prihodi od danih kredita Ministarstvu financija iznose 1,0 mil. kuna (4,9 mil. kuna u 2013. godini)
- prihodi po obveznicama MF-a iznose 9,5 milijuna kuna (u 2013. godini iznose 3,9 mil. kuna)
- prihodi po trezorskim zapisima MF-a iznose 6,3 milijuna kuna (u 2013. godini iznose 5,7 mil. kuna)

Troškovi priznati u računu dobiti i gubitka koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi oročenog depozita društva Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu od 0,4 mil. kuna (u 2013. Iznosi 2,5 mil. kuna)
- troškovi primljenog kredita od HBOR-a u 2014. godini u iznosu 6,3 mil. kuna (u 2013. godini iznose 5,6 mil. kuna)
- troškovi prema DAB-u odnose se na troškove za osiguranje štednih uloga i troškove zakupnine te 0,04 mil. kuna za troškove za transakcijske račune

Izloženosti po potraživanjima DAB-u, ključnom poslovdstvu, državi u užem i širem smislu, sadrži izvanbilančna potraživanja Banke u iznosima:

<i>(u tis. kn)</i>	ključno poslovdstvo	država u užem i širem smislu
<b>2014.</b>		
Garancije	-	19
okvirni krediti	350	123.887

---

<i>(u tis. kn)</i>		
<b>2013.</b>		
Garancije	-	471
okvirni krediti	557	36.344

---

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Hrvatske autoceste u iznosu od 122,6 milijuna kuna. Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na neto principu (umanjenje su za ispravke vrijednosti po identificiranim i neidentificiranim gubicima).

### **38. Politike upravljanja rizicima**

Detalji o izloženosti Banke rizicima te metode koje Uprava koristi za kontrolu rizika, opisani su u nastavku. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa te cjenovni rizik.

#### **38.1. Kreditni rizik**

U svom poslovanju Banka je kontinuirano izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u bilanci.

Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju banke pa mu se posvećuje maksimalna pozornost od strane svih ustrojstvenih jedinica odnosno funkcionalnosti banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u Službi upravljanja rizicima koja redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar slijedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom

- proces odobravanja plasmana
- proces praćenja plasmana
- analiza kreditnog portfelja
- postupanje s problematičnim plasmanima
- sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Posebno važan proces odnosi se na uspostavu prikladnih međuodnosa između pojedinih vrsti navedenih procesa, kako bi se izbjegla njihova neusklađenost i preklapanje a u cilju uspostave potrebnih razgraničenja u ovlastima i odgovornostima za iste.

Organizacijske odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom raspodijeljene su unutar struktura odgovornosti prodaje i pozadinskih poslova/ustrojstvenih jedinica/funkcionalnosti, između kontrolnih i upravljačkih funkcija odnosno podrške poslovanju te su dodatno pozicionirane za sve segmente upravljanja kreditnim rizikom, uključujući:

- identifikaciju i praćenja rizika
- analize i nadzor rizika
- mjerenja/procjenjivanje rizika
- kontrole rizika
- izvješćivanje o rizicima



Poslovi analize kredita, organizacijski su smješteni unutar Službe upravljanja rizicima koji po svom djelokrugu aktivnosti direktno utječu na upravljanje kreditnim rizikom primarno tijekom izrade analiza i mišljenja o prihvatljivosti kreditnog rizika za Banke, što obuhvaća slijedeće podprocese:

- Davanje mišljenja o novim kreditnim plasmanima
- Davanje mišljenja o prijedlozima izmjena uvjeta već postojećih plasmana
- Analiza prihvatljivosti prijedloga obnove i restrukturiranja već postojećih plasmana
- Periodična revizija svih postojećih plasmana

Obavljajući poslove analize plasmana koji spadaju u područje upravljanja kreditnim rizikom Služba upravljanja rizicima procjenjuje i prihvatljivosti kreditnog rizika po pojedinom plasmanu, sukladno standardima i mjerilima najbolje bankarske prakse, odnosno primjeni važeće (eksterne i interne) normativne regulative. O svojim stavovima/načelima procjene prihvatljivosti kreditnog rizika izvješćuje pojedinačne osobe i tijela nadležne za donošenje odluka o odobrenju plasmana.

Daljnje nadležnosti zaposlenika angažiranih na poslovima analize plasmana odnose se na proces praćenja izloženosti kreditnog rizika što uključuje i praćenje indikatora ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika. U okviru poslova i djelokruga odgovornosti Službe upravljanja rizicima nalaze se i poslovi kontrole kreditnog portfelja kojim se osigurava, u suradnji s ostalim ustrojstvenim jedinicama banke, pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata. Ciljevi ovakvog pristupa svode se na kompleksno upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, usmjereno na smanjivanje troškova kreditnog rizika, kao i na unaprjeđivanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

Kontrola kreditnog rizika temelji se na individualnom pristupu procjene kreditnog rizika prema pojedinom klijentu, uključujući poslove identifikacije potencijalno rizičnih klijenata, analize i klasifikacije potencijalno rizičnih klijenata, utvrđivanja oblika i načina upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, kao i nadzor provedbe aktivnosti (*follow up*).

Posebna se pozornost posvećuje upravljanju izloženostima prema povezanim osobama, na osnovi važeće organizacijsko normativne i operativne regulative, kao i svim ostalim aspektima izloženosti kreditnom riziku, definiranim Zakonom o kreditnim institucijama kao i pod-zakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

### **38.1.1. Mjerenje kreditnog rizika**

#### ***Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)***

Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja izrađene prema svim skupinama klijenata, a u skladu svojim internim aktima i pozitivnoj zakonskoj regulativi.

Plasmani i potencijalne obveze raspoređuju se u tri osnovne rizične skupine:

- 1.1. potpuno nadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti A) – plasmani za koje se procjenjuje da će biti u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađene.
- 1.2. djelomično nadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti B) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa.
- 1.3. nenadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti C) – plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknadiv.

Upravljanje kreditnim rizikom po osnovi pogoršanja kreditnog rizika (*workout* ili „neprihodujući“ odnosno „loši“ plasmani) obavlja posebna organizacijska jedinica zadužena za naplatu tih potraživanja (Odjel upravljanja rizičnim plasmanima) kako za pravne tako i za fizičke osobe. Ovim se poslovima primarno nastoje ostvariti pozitivni učinci provedbe raznih oblika financijske konsolidacije poslovanja klijenata, što uključuje različite oblike prolongata, obnove ili restrukturiranja plasmana u cilju njihovog oporavka i ostvarenja maksimalno moguće razine naplate potraživanja odnosno poboljšanja kreditno-garantnog portfelja Banke kao i slučajeve potpunog ili djelomičnog s̄tabiliziranja poslovanja klijenata uz pomoć poduzetih mjera konsolidacije, što omogućuje uvrštenje takvih plasmana u „prihodujuće“.

Služba upravljanja rizicima procjenjuje buduće novčane tijekove po neprihodujućim kreditima na osnovu kojih se određuju rezervacije za umanjenja vrijednosti. Takva se procjena priprema za sve plasmane kojima se upravlja.

Banka provodi rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje njihove vrijednosti i to:

- na pojedinačnoj osnovi
  - za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita"
- na skupnoj osnovi
  - za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu "A";
  - za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita";
  - za sve plasmane jednom dužniku nad kojim je pokrenut stečajni postupak, ukoliko Banka nema status razlučnog vjerovnika te iste plasmane ne procjenjuje na pojedinačnoj osnovi.

Portfelj malih kredita čini ukupnu izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja nije pojedinačno značajna, odnosno na dan procjene ne prelazi iznos od 250.000 kuna. Pritom se u ukupni iznos izloženosti uračunavaju sve aktivne bilančne i izvanbilančne stavke koje su predmet klasifikacije u rizične skupine.

Portfelj velikih kredita, pojedinačno značajna izloženost, čine ukupnu izloženost jednoj osobi ili grupi povezanih osoba čija ukupna izloženost na dan procjene prelazi 250.000 kuna.

Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi jest odvojena procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvanbilančnu obvezu koju je Banka dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvanbilančnih obveza koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti.

Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi jest zajednička procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja gubitaka kod grupa sličnih obilježja kreditnog rizika odnosno izvanbilančnih obveza, a obavlja se u sljedećim slučajevima:

- pri procjeni kvalitete plasmana odnosno izvanbilančnih obveza kod kojih nisu identificirani dokazi o postojanju vidljivih gubitaka, ali kod kojih mogu postojati latentni gubici, koji se na temelju iskustva procjenjuju na skupnoj osnovi (u tu procjenu uključuju se svi plasmani odnosno izvanbilančne obveze rizične skupine A)
- pri procjeni identificiranih gubitaka za plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita.

Na kraju, valja istaknuti da je Banka trenutno u procesu nadogradnje i izmjene internog rejting modela koji će biti uveden u Bančino poslovanje do kraja 2015. godine. Navedeni rejting model poboljšati će ocjenu i procjenu kreditnog rizika, a sve u cilju pravilnog i pravodobnog upravljanja kreditnim rizikom u Banci.

### **38.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje**

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog klijenta, odnosno skupinu klijenata, te na zemljopisne i gospodarske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema proizvodima, gospodarskim sektorima i zemlji odobrava Uprava Banke.

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate. Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika;

#### **(a) Instrumenti osiguranja**

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja.

Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti, ponaosob za svaku od specifičnih kategorija instrumenata osiguranja. Također su utvrđeni i konkretni modaliteti kreditne zaštite namijenjene smanjivanju odnosno ublažavanju kreditnih rizika.

Najznačajnije vrste instrumenata osiguranja za zajmove i potraživanja su kako slijedi:

- Hipoteka nad nekretninama,
- Zalog poslovne/materijalne imovine,
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri
- Police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja sa otkupnom vrijednošću i ostali instrumenti čija se kvaliteta na temelju dokaza može izjednačiti s kvalitetom ostalih naprijed navedenih instrumenata

Dugoročna financijska sredstva, krediti društvima i fizičkim osobama u pravilu su osigurana primjerenim instrumentima osiguranja.

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove. Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

#### **(b) Preuzete obveze vezane za kredite**

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

Izdavanjem garancija Banka je također izložena kreditnom riziku. U cilju smanjenja troška kreditnog rizika garancije su u pravilu osigurane primjerenim instrumentima osiguranja.

### **38.1.3. Politike umanjnja vrijednosti i rezerviranja**

Iznos rezervacija za umanjnje vrijednosti potraživanja u portfelju klijenata koji se prate na pojedinačnoj osnovi utvrđuju se dinamičkim pristupom, na osnovi izračuna nadoknadive vrijednosti plasmana, koja se računa kao neto sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih efektivnom kamatnom stopom plasmana u trenutku kada je isti ocijenjen kao „neprihodujući“ (za kredite odobrene uz fiksnu stopu to je originalna efektivna stopa izračunata prilikom odobrenja). Također se vodi računa o propisima Hrvatske narodne banke o minimalnim stopama posebnih rezervacija u posebnim slučajevima.

Instrumentima kreditne zaštite za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

- zalog na stambenim nekretninama
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

Diskontiranje na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova računa se pojedinačno za sve dugoročne plasmane iz portfelja velikih kredita kod kojih je identificiran gubitak vrijednosti i procjenjuje se da im buduća novčana tijek iz poslovnih aktivnosti (CF „P“) i novčani tijek iz instrumenata osiguranja (CF „O“) neće biti dostatan.

Iznimno, Banka ne utvrđuje sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova po djelomično nadoknativim plasmanima njihovim diskontiranjem, ako je rok u kojem se očekuju buduća novčana tokovi po tim plasmanima kraći od jedne godine računajući od datuma bilance. U tom slučaju, smatra se da je gubitak po djelomično nadoknativom plasmanu jednak razlici između knjigovodstvenog iznosa plasmana i očekivanih budućih novčanih tokova po tome plasmanu.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju velikih kredita raspoređuju se u sljedeće rizične skupine:

- 1) u rizičnu skupinu "A" raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:
  - da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni buduća novčana tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
  - da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospelosti,
  - da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.
- 2) u rizičnu skupinu B1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).
- 3) u rizičnu skupinu B2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).
- 4) u rizičnu skupinu B3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).
- 5) u rizičnu skupinu C (potpuno nenadoknativim plasmanima smatraju se potraživanja Banke nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci). Ovakve plasmane Banka je dužna klasificirati u rizičnu skupinu C. Plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu C i za koje je proveden 100% ispravak vrijednosti Banka iskazuje na računima bilance sve dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika, u skladu s politikama i procedurama kreditne institucije i zakonom koji uređuje obvezne odnose.

Za ostatak neprihodujućih plasmana koji su klasificirani u portfelj malih kredita (izloženost manja od 250 tisuća kuna) posebne rezervacije za umanjenja vrijednosti računaju se temeljem kriterija urednosti.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju malih kredita raspoređuju se u sljedeće rizične skupine:

- 1) U rizičnu skupinu "A" raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u rizičnu skupinu "A" moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:
  - dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
  - cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.
- 2) U rizičnu skupinu "B" ili "C" plasmane je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja prema posebno utvrđenim tablicama
- 3) U rizičnu skupinu "C" raspoređuju se plasmani koji ne ispunjavaju uvjete za raspoređivanje u rizične skupine "A" i "B", odnosno 100% nenaplativi plasmani, a čine ih:
  - neosigurani plasmani (kašnjenje > 90 dana);
  - plasmani koji su prema posebno utvrđenim tablicama svrstani na poziciju rezervacija od 100%.

#### **38.1.4. Dužničke vrijednosnice**

Banka u pravilu plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice najvišeg rejtinga ili rejtinga koji je prihvatljiv po metodologiji HNB-a.

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**38.1.5. Dospjeli krediti**

Dospjeli krediti (II metoda DNP) po vrstama kredita 31.12.2014.

*u tis. kn*

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	160	5.647	7.462	241	21	8.225	21.754
31-60 dana	130	9.136	872	23	7	632	10.800
61-90 dana	151	28.367	50	56	5	435	29.064
iznad 90 dana	6.680	238.034	20.870	7.347	644	97.483	371.059
<b>Ukupno</b>	<b>7.121</b>	<b>281.183</b>	<b>29.254</b>	<b>7.667</b>	<b>677</b>	<b>106.775</b>	<b>432.678</b>

Dospjeli krediti (II metoda DNP) po vrstama kredita 31.12.2013.

*u tis. kn*

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	144	7.910	4.177	3.537	31	4.233	20.033
31-60 dana	215	8.522	1.130	-	9	1.126	11.001
61-90 dana	39	9.473	34	-	4	188	9.738
iznad 90 dana	6.185	167.977	21.767	2.930	491	85.446	284.795
<b>Ukupno</b>	<b>6.583</b>	<b>193.881</b>	<b>27.108</b>	<b>6.467</b>	<b>535</b>	<b>90.993</b>	<b>325.567</b>

Po metodi II kašnjenje se prikazuje u vremenskim razredima kako je dug i nastao, bez nedospjelog dijela.

**38.1.6. Zajmovi neumanjene vrijednosti**

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2014.

*u tis. kn*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	99.622	548.494	63.842	40.537	40.397	845.469	1.638.361
Dospjelo	111	9.560	7.159	1.187	17	4.320	22.353
<b>Ukupno</b>	<b>99.733</b>	<b>558.053</b>	<b>71.001</b>	<b>41.723</b>	<b>40.414</b>	<b>849.789</b>	<b>1.660.714</b>

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2013.

*u tis. kn*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	54.263	620.347	69.803	34.533	23.985	563.785	1.366.716
Dospjelo	108	7.243	4.258	784	31	4.310	16.733
<b>Ukupno</b>	<b>54.371</b>	<b>627.590</b>	<b>74.061</b>	<b>35.316</b>	<b>24.016</b>	<b>568.095</b>	<b>1.383.450</b>

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u rizične skupine AA i A9. Plasmani u rizičnu skupinu AA su zajmovi i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjenje vrijednosti. Plasmani rizične skupine A9 su zajmovi i potraživanja kod kojih postoji kašnjenje u plaćanju više od 90 dana, ali Banka zbog kvalitetnih instrumenata osiguranja nije provela umanjenje vrijednosti, jer procjenjuje da će navedena potraživanja naplatiti u potpunosti, ali sa zakašnjenjem.

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**38.1.7. Zajmovi umanjene vrijednosti**

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2014.

*u tis. kn*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	1.627	47.472	12.823	-	474	15.725	78.121
Dospjelo	6.536	267.495	21.491	6.171	625	102.910	405.227
<b>Ukupno</b>	<b>8.162</b>	<b>314.967</b>	<b>34.314</b>	<b>6.171</b>	<b>1.100</b>	<b>118.634</b>	<b>483.348</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>	<b>5.946</b>	<b>146.629</b>	<b>12.773</b>	<b>5.553</b>	<b>438</b>	<b>60.640</b>	<b>231.979</b>

Zajmovi i potraživanja umanjene vrijednosti 31.12.2013.

*u tis. kn*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	1.136	124.529	13.312	21	171	43.825	182.994
Dospjelo	6.474	186.639	22.850	5.684	504	74.965	297.117
<b>Ukupno</b>	<b>7.611</b>	<b>311.168</b>	<b>36.162</b>	<b>5.705</b>	<b>675</b>	<b>118.790</b>	<b>480.111</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>	<b>6.749</b>	<b>139.620</b>	<b>13.570</b>	<b>5.067</b>	<b>357</b>	<b>59.260</b>	<b>224.623</b>



CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

**38.1.8. Struktura plasmana po djelatnostima**

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2014.

u tis. kn

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% I.V.
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	222.318	171.303	51.016	23.536	<b>10,59</b>
Prerađivačka industrija	284.217	134.894	149.323	62.276	<b>21,91</b>
Građevinarstvo	830.720	746.286	84.434	70.431	<b>8,48</b>
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	272.356	144.237	128.119	53.556	<b>19,66</b>
Uslužne djelatnosti	334.423	283.185	51.238	24.482	7,32
Financijsko posredovanje	203.198	203.184	15	2.046	<b>1,01</b>
Strane financijske institucije	57.074	57.074	-	571	<b>1,00</b>
HNB	230.127	230.127	-	2.301	<b>1,00</b>
<b>Ostale djelatnosti</b>	<b>98.841</b>	<b>78.304</b>	<b>20.538</b>	<b>4.224</b>	<b>4,27</b>
<b>Sektori izvan NKD-a</b>	<b>244.788</b>	<b>206.311</b>	<b>38.474</b>	<b>31.092</b>	<b>12,70</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>2.778.062</b>	<b>2.254.905</b>	<b>523.157</b>	<b>274.515</b>	<b>9,88</b>

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2013.

u tis. kn

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% I.V.
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	251.072	196.631	54.441	20.923	<b>8,33</b>
Prerađivačka industrija	264.476	113.946	150.529	59.907	<b>22,65</b>
Građevinarstvo	492.053	397.615	94.437	69.652	<b>14,16</b>
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	317.551	205.067	112.484	46.013	<b>14,49</b>
Uslužne djelatnosti	186.916	149.071	37.845	19.502	<b>10,43</b>
Financijsko posredovanje	282.396	282.382	14	2.838	<b>1,00</b>
Strane financijske institucije	192.575	192.575	-	1.926	<b>1,00</b>
HNB	282.632	282.632	-	282	<b>1,00</b>
Ostale djelatnosti	89.362	70.414	18.949	7.264	<b>8,13</b>
<b>Sektori izvan NKD-a</b>	<b>199.094</b>	<b>152.029</b>	<b>47.065</b>	<b>33.117</b>	<b>16,63</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>2.558.127</b>	<b>2.042.362</b>	<b>515.765</b>	<b>261.424</b>	<b>10,21</b>

**38.1.9. Dospjeli zajmovi i predujmovi klijentima rizične skupine B i C za koja su izvršena rezerviranja**

			<i>u tis. kn</i>
	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<b>31.prosinca 2014.</b>			
Ukupni iznos izloženosti	83.800	399.548	483.348
Rezerviranja	41.208	190.771	231.979
Tržišna vrijednost kolaterala	53.758	273.248	327.006

			<i>u tis. kn</i>
	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<b>31.prosinca 2013.</b>			
Ukupni iznos izloženosti	46.858	468.907	515.765
Rezerviranja	32.758	225.261	258.019
Tržišna vrijednost kolaterala	27.653	288.297	315.950

**38.2. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospijećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Sektor financijskih tržišta, Služba upravljanja rizicima, ALCO Odbor, dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke:

Troškovne stope izračunava Sektor financijskih tržišta, Odjel riznice, na temelju podataka iz WEB izvješća „SPP izvješće prosječne kamatne stope na dan...“ Izvješće ne obuhvaća sredstva zaprimljena od Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

Interne cijene proizvoda potvrđuje Odbor za aktivu i pasivu (dalje: ALCO odbor).

Interne cijene izračunavaju se jednom mjesečno, neposredno prije sjednice ALCO odbora. Interne cijene potvrđuju se na ALCO odboru i važe do sljedeće sjednice istog. Služba upravljanja rizicima zadužena je za kontrolu limita, a ukoliko su neki od limita prekršeni mora odmah obavijestiti Upravu, Odbor za likvidnost i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Na relevantnoj sjednici Odbora za upravljanje aktivom i pasivom odlučuje se je li prekoračenje limita prihvatljivo do određenog datuma ili Odjel riznice mora pokazatelje svesti u okvire propisanih limita sukladno strategiji koja je određena na sjednici Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Dopušteno prekoračenje pokazatelja likvidnosti kao i strategija koja definira razloge dopuštanja prekoračenja, dokumentira se zapisnikom sa sjednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Ukoliko nisu prekršeni limiti, ali su dosegnuti indikatori ranog upozorenja vezani uz limite, Odjel riznice priprema pismeno objašnjenje za Upravu i Odbor za likvidnost u roku od najviše 3 radna dana o razlozima zašto je dosegnut indikator ranog upozorenja i prijedlog mogućih rješenja. Uprava i Odbor za likvidnost donose odluku od daljnjem postupanju.

Služba upravljanja rizicima kontrolira limite u sklopu mjesečnog izvještaja, te o prekoračenjima limita izvještava na ALCO sjednicama.

Izvori financiranja Banke su depoziti i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama. Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke.

Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u kunama te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova. Banka izrađuje dnevne, tjedne, mjesečne i godišnje planove likvidnosti na osnovu kojih procjenjuje tekuće i buduće odljeve i priljeve.

Pokazatelje i indikatore koji su vezani uz eventualnu krizu likvidnosti Banke i opću krizu likvidnosti bankarskog sustava prati Služba upravljanja rizicima i Odjel riznice, utvrđuje ih Služba upravljanja rizicima i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i/ili Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2014. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 78,4 mil. kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

	<i>u tis. kn</i>					
2014.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva	87.431	-	-	-	-	87.431
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	208.448	-	-	-	-	208.448
Plasmani bankama	38.168	-	-	-	-	38.168
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	101.161	191.480	191.381	22.556	87.052	593.630
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	9.811	10.662	21.330	14.658	4.715	61.176
Zajmovi i predujmovi klijentima	256.015	51.041	327.824	622.605	649.009	1.906.494
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	35.696	35.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	19.446	19.446
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.530	2.530
Preuzeta imovina	-	-	-	-	28.842	28.842
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	21.545	21.545
Ostala imovina	34.071	-	-	-	-	34.071
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>735.105</b>	<b>253.183</b>	<b>540.535</b>	<b>659.819</b>	<b>848.835</b>	<b>3.037.477</b>
<b>PASIVA</b>						
Obveze prema bankama	37.535	15.605	74.577	-	-	127.717
Depoziti po viđenju	567.732	-	-	-	-	567.732
Oročeni depoziti	101.787	246.930	1.219.526	373.029	12.853	1.954.125
Obveze po primljenim kreditima	5.037	4.580	29.442	74.288	112.241	225.588
Ostale obveze	31.234	-	-	-	-	31.234
Rezerviranja	839	152	8.310	-	-	9.301
<b>Ukupno obveze</b>	<b>744.164</b>	<b>267.267</b>	<b>1.331.855</b>	<b>447.317</b>	<b>125.094</b>	<b>2.915.697</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(280.959)	(280.959)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	2.609	2.609
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	3.919	3.919
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200.169</b>	<b>200.169</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>744.164</b>	<b>267.267</b>	<b>1.331.855</b>	<b>447.317</b>	<b>325.263</b>	<b>3.115.866</b>
Neto aktiva/pasiva	(9.059)	(14.084)	(791.320)	212.502	523.572	(78.389)

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2013. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 20,3 mil. kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

	<i>u tis. kn</i>					
2013.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva	266.877	-	-	-	-	266.877
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	192.094	-	-	-	-	192.094
Plasmani bankama	57.119	-	378	-	-	57.497
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	5.081	-	-	-	-	5.081
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	589	48.809	210.394	19.524	54.179	333.495
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	272	1.267	610	-	-	2.149
Zajmovi i predujmovi klijentima	231.505	101.220	237.804	501.720	557.569	1.629.818
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	20.921	20.921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.715	2.715
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.810	25.810
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	33.240	-	-	-	-	33.240
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>786.777</b>	<b>151.296</b>	<b>449.186</b>	<b>521.244</b>	<b>720.050</b>	<b>2.628.553</b>
<b>PASIVA</b>						
Obveze prema bankama	22.041	57.819	76.479	-	-	156.339
Depoziti po viđenju	338.204	-	-	-	-	338.204
Oročeni depoziti	190.416	295.566	818.872	292.985	13.370	1.611.209
Obveze po primljenim kreditima	37.877	27.676	29.708	89.734	128.419	313.414
Ostale obveze	21.734	-	-	-	-	21.734
Rezerviranja	12.709	-	-	-	-	12.709
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>622.981</b>	<b>381.061</b>	<b>925.059</b>	<b>382.719</b>	<b>141.789</b>	<b>2.453.609</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(256.315)	(256.315)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	1.584	1.584
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(24.644)	(24.644)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195.225</b>	<b>195.225</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>622.981</b>	<b>381.061</b>	<b>925.059</b>	<b>382.719</b>	<b>337.014</b>	<b>2.648.834</b>
Neto aktiva/pasiva i kapital	163.796	(229.765)	(475.873)	138.525	383.036	(20.281)

### 38.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Banka upravlja financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje određuje poslovodstvo.

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvanbilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, deviznom, robnom i tržištu vlasničkih vrijednosnih papira.

Tržišni se rizici dijele na:

- Kamatni rizik
- Valutni rizik
- Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira
- Robni rizik (nije zastupljen u Banci)

Kamatni rizik je definiran utjecajem promjene tržišnih kamatnih stopa na financijske rezultate banke. Svakodnevne aktivnosti banke ovise o riziku kamatnih stopa na koji utječu rokovi naplate imovine i obveza u odnosu na kamatne prihode i troškove ili rokovi mijenjanja kamatnih stopa. Te rokove kontrolira ALCO odbor definirajući limite kamatnih stopa i koordinirajuće aktivnosti koje banka treba poduzeti.

U poglavlju 38.3.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivnu i deviznu pasivu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika. Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije koji su ispod granica zakonskih limita utvrđenih sukladno regulativi HNB.

U slijedećem poglavlju Izvještaja (točka 38.3.1.) detaljnije se obrazlaže valutni rizik

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Sektoru financijskih tržišta, Službi upravljanja rizicima i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

### **38.3.1. Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute.

Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvanbilančnih stavki izraženih i/ili indeksiranih u stranoj valuti, odnosno njihovom strukturnom neusklađenošću u slučajevima nepovoljnog kretanja tečaja kune prema inozemnim valutama kao i nepovoljnog kretanja tečaja valuta međusobno.

Proces upravljanja valutnim rizikom uključuje: identifikaciju izloženosti Banke valutnom riziku, mjerenje izloženosti valutnom riziku, definiranje ograničenja i limita izloženosti valutnom riziku, instrumente i procese optimiziranja rizičnosti, nadzor nad procesom upravljanja valutnim rizikom, izvješćivanje o izloženosti valutnom riziku.

Krajem svakog radnog dana Banka usklađuje svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos regulatornog kapitala utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke.

Banka koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicije unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu.

Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2014. godine prikazani su kako slijedi:

*u tis. kn*

2014.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	28.664	4.896	20.481	-	54.041	33.390	<b>87.431</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	26.570	-	-	-	26.570	181.878	<b>208.448</b>
Plasmani bankama	380	29.325	8.464	-	38.168	-	<b>38.168</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	261.048	-	-	-	261.048	332.582	<b>593.630</b>
Financijska imovina koja se drži do dospelja	14.810	-	-	-	14.810	46.366	<b>61.176</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	612.302	4.301	512	672.812	1.289.927	616.567	<b>1.906.494</b>
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.696	<b>35.696</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	19.446	<b>19.446</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.530	<b>2.530</b>
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	28.842	<b>28.842</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	21.545	<b>21.545</b>
Ostala imovina	-	-	-	-	-	34.071	<b>34.071</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>943.774</b>	<b>38.522</b>	<b>29.457</b>	<b>672.812</b>	<b>1.684.564</b>	<b>1.352.913</b>	<b>3.037.477</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	22.812	90	8	-	22.910	103.455	<b>126.365</b>
Depoziti po viđenju	102.889	3.759	7.313	-	113.961	453.771	<b>567.732</b>
Oročeni depoziti	1.296.270	48.131	25.511	23.815	1.393.727	505.535	<b>1.899.262</b>
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	172.891	172.891	30.523	<b>203.414</b>
Ostale obveze	202	-	16	2	89	31.145	<b>31.234</b>
Rezerviranja	-	-	-	-	-	9.301	<b>9.301</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.422.173</b>	<b>51.980</b>	<b>32.848</b>	<b>196.708</b>	<b>1.703.578</b>	<b>1.133.730</b>	<b>2.837.308</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	<b>474.600</b>
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(280.959)	<b>(280.959)</b>
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	2.609	<b>2.609</b>
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	3.919	<b>3.919</b>
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	-	-	-	-	-	200.169	<b>200.169</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>1.422.173</b>	<b>51.980</b>	<b>32.848</b>	<b>196.708</b>	<b>1.703.578</b>	<b>1.333.899</b>	<b>3.037.477</b>
Neto aktiva/pasiva	(478.399)	(13.458)	(3.391)	476.104	(19.014)	18.764	-



CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2013. godine prikazani su kako slijedi:

2013.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	u tis. kn	
						HRK	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	99.106	42.784	23.536	-	165.426	101.451	266.877
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	26.434	-	-	-	26.434	165.660	192.094
Plasmani bankama	49.532	-	7.965	-	57.497	-	57.497
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	5.081	5.081
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	39.568	-	-	19.899	59.467	274.028	333.495
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	-	-	-	-	-	2.149	2.149
Zajmovi i predujmovi klijentima	407.770	4.742	490	771.325	1.184.327	445.491	1.629.818
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	20.921	20.921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.715	2.715
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.810	25.810
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	2.225	-	1	-	2.226	31.014	33.240
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>624.635</b>	<b>47.526</b>	<b>31.992</b>	<b>791.224</b>	<b>1.495.377</b>	<b>1.133.176</b>	<b>2.628.553</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	27.588	79	280	-	27.947	126.465	154.412
Depoziti po viđenju	81.347	3.664	6.918	-	91.929	246.275	338.204
Oročeni depoziti	1.080.770	45.992	27.305	34.622	1.188.689	415.933	1.604.622
Obveze po primljenim kreditima	22.913	-	-	187.985	210.898	90.749	301.647
Ostale obveze	-	-	-	47	47	21.687	21.734
Rezerviranja	-	-	-	-	-	12.709	12.709
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.212.618</b>	<b>49.735</b>	<b>34.503</b>	<b>222.654</b>	<b>1.519.510</b>	<b>913.818</b>	<b>2.433.328</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(256.315)	(256.315)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	1.584	1.584
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(24.644)	(24.644)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195.225</b>	<b>195.225</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>1.212.618</b>	<b>49.735</b>	<b>34.503</b>	<b>222.654</b>	<b>1.519.510</b>	<b>1.109.043</b>	<b>2.628.553</b>
Neto aktiva/pasiva	(587.983)	(2.209)	(2.511)	568.570	(24.133)	24.133	-

### **38.3.2. Kamatni rizik**

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti imovine i obveza obzirom na vrstu, osnovu i visinu kamatnih stopa.

Rizik promjene kamatne stope je rizik: smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik je rezultat: vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvanbilančnih stavki; pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka) ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (bazni (osnovni) rizik).

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu, a time i neto profit. Kamatni rizik je minimiziran uzimanjem depozita te odobravanjem zajmova i investicijama s fiksnom kamatnom stopom.

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa
- uspostava internih limita i ograničenja (limit smanjenja ekonomske vrijednosti ili rokova dospijeća
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita;
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata;
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite (*hedging operations*) ako se za to ukaže potreba.

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2014. godine;

	<i>u tis. kn</i>						
2014.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskama tno	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	61.965	-	-	-	-	25.466	87.431
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	26.838		181.610	-	-	-	208.448
Plasmani bankama	38.168						38.168
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	100.000	191.386	192.000	22.556	87.438	250	593.630
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	10.000	11.000	22.000	15.323	2.853	-	61.176
Zajmovi i predujmovi klijentima	675.893	189.462	745.485	63.562	51.002	181.090	1.906.494
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.696	35.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	19.446	19.446
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.530	2.530
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	28.842	28.842
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	21.545	21.545
Ostala imovina	-	-	-	-	-	34.071	34.071
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>912.864</b>	<b>391.848</b>	<b>1.141.095</b>	<b>101.441</b>	<b>141.293</b>	<b>348.936</b>	<b>3.037.477</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	126.365	-	-	-	-	-	126.365
Depoziti po viđenju	343	-	565.923	-	-	1.466	567.732
Oročeni depoziti	198.844	330.027	1.113.295	250.666	6.430	-	1.899.262
Obveze po primljenim kreditima	4.123	3.673	27.471	66.217	101.930	-	203.414
Ostale obveze						31.234	31.234
Rezerviranja						9.301	9.301
<b>Ukupno obveze</b>	<b>329.675</b>	<b>333.700</b>	<b>1.706.689</b>	<b>316.883</b>	<b>108.360</b>	<b>42.001</b>	<b>2.837.308</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(280.959)	(280.959)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	2.609	2.609
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	3.919	3.919
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200.169</b>	<b>200.169</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>329.675</b>	<b>333.700</b>	<b>1.706.689</b>	<b>316.883</b>	<b>108.360</b>	<b>242.170</b>	<b>3.037.477</b>
<b>Neto aktiva/pasiva</b>	<b>583.189</b>	<b>58.148</b>	<b>(565.594)</b>	<b>(215.442)</b>	<b>32.933</b>	<b>106.766</b>	<b>-</b>

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2013. godine;

*u tis. kn*

2013.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	254.131	-	-	-	-	12.746	266.877
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	35.976	-	156.118	-	-	-	192.094
Plasmani bankama	57.497	-	-	-	-	-	57.497
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	5.081	5.081
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.000	49.302	210.323	19.803	48.885	182	333.495
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	2.149	-	-	-	2.149
Zajmovi i predujmovi klijentima	568.519	91.175	753.153	84.872	35.221	96.878	1.629.818
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	20.921	20.921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.715	2.715
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.810	25.810
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	-	-	-	-	-	33.240	33.240
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>921.123</b>	<b>140.477</b>	<b>1.121.743</b>	<b>104.675</b>	<b>84.106</b>	<b>251.348</b>	<b>2.628.553</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	22.425	56.523	75.464	-	-	-	154.412
Depoziti po viđenju	359	-	337.845	-	-	-	338.204
Oročeni depoziti	250.005	437.689	782.190	130.346	4.392	-	1.604.622
Obveze po primljenim kreditima	48.291	26.688	52.975	63.894	109.799	-	301.647
Ostale obveze	-	-	-	-	-	21.734	21.734
Rezerviranja	-	-	-	-	-	12.709	12.709
<b>Ukupno obveze</b>	<b>321.080</b>	<b>520.900</b>	<b>1.248.474</b>	<b>194.240</b>	<b>114.191</b>	<b>34.443</b>	<b>2.433.328</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(256.315)	(256.315)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	1.584	1.584
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(24.644)	(24.644)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195.225</b>	<b>195.225</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>321.080</b>	<b>520.900</b>	<b>1.248.474</b>	<b>194.240</b>	<b>114.191</b>	<b>229.668</b>	<b>2.628.553</b>
<b>Neto aktiva/pasiva</b>	<b>600.043</b>	<b>(380.423)</b>	<b>(126.731)</b>	<b>(89.565)</b>	<b>(30.085)</b>	<b>26.761</b>	<b>-</b>

CROATIA BANKA d.d.  
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
za 2014. godinu

---

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu;

	2014.	2013.
	u %	u %
<b>Aktiva</b>		
Novčana sredstva	0,00-0,15	0,00 - 0,15
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0,00-0,00	0,00 - 0,00
Plasmani bankama	0,01-4,00	0,00 - 4,00
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0,40-5,88	0,10 - 5,88
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,00-12,00	2,75 - 12,00
<b>Pasiva</b>		
Obveze prema bankama	0,15-3,50	0,10 - 3,50
Depoziti po viđenju	0,05-3,40	0,05 - 2,50
Oročeni depoziti	0,00-5,00	0,15 - 5,30
Obveze po kreditima	0,00-6,46	0,00 - 5,00

### 38.3.3. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

### 38.3.4 Tehnike za mjerenje tržišnih rizika

Tehnike mjerenja koje se koriste za mjerenje i kontrolu tržišnih rizika su Value at Risk (VaR) i stres testovi.

#### **VaR metoda**

VaR metoda mjeri koliko Banka najviše može izgubiti (najveći očekivani gubitak) u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u zadanom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka.

Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku

Banka je dužna svoje poslovanje uskladiti na način da u svakom trenutku poštuje sljedeća strukturna načela:

- otvorenost ukupne devizne pozicije, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke niti u jednom trenutku ne smije prijeći utvrđenu stopu od 30% jamstvenog kapitala Banke,
- Banka interno utvrđuje da otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25% jamstvenog kapitala Banke,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u EUR valuti iznosi 20% jamstvenog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD valuti iznosi 10% jamstvenog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 5% jamstvenog kapitala.

	Interni limit	na 31.12.2014.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	2,13%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	1,87%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	0,03%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,08% za CHF

#### **Dnevni izračun VAR**

Sukladno odredbama Basel II sporazuma za mjerenje tržišnog rizika, Banka je u kalkulaciji izloženosti devizne pozicije promjenama kretanja deviznih tečajeva (utjecaj nepovoljnih kretanja tečaja na visinu otvorenosti devizne pozicije) izabrala VaR metodu kalkulacije.

Banka za izračun VAR-a razvija primjenu tzv. Modela varijance i kovarijance koji podrazumijeva ocjenu sadašnje rizične otvorenosti na osnovi kretanja tečajeva

Valutnu poziciju Banke sukladno metodologiji Value-at-Risk Služba upravljanja rizicima izrađuje dnevno, a o istom izvještava na ALCO sjednicama.

Datum	Parametarska metoda		Povijesna metoda	
	1 dan		1 dan	
	pouzdanost 95%	pouzdanost 99%	pouzdanost 95%	pouzdanost 99%
31.12.2014	-5.431	-7.669	-5.239	-6.178

Rezultati VAR-a pokazuju da na 31.12.2014. godine sa 99%-nom pouzdanošću Banka ne bi trebala izgubiti zbog otvorene devizne pozicije više od 7.669 tisuća kuna po parametarskoj metodi ili 6.178 tisuća kuna po povijesnoj metodi. Navedeno proizlazi iz vrlo niske otvorene devizne pozicije koju je Banka održavala, ali i zbog niske otvorenosti u manje volatilnim valutama.

#### **Stres testovi**

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke.

Svrha testiranja otpornosti na stres je ustanoviti da li Banka posjeduje odgovarajuću razinu kapitala u slučaju pojavljivanja specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika. Riječ je o teško predvidljivim nepovoljnim događajima (ekstremnim, ali ipak mogućim) koji utječu na kapital Banke, profil rizičnosti i dobit. Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na analizu scenarija i analizu osjetljivosti. --

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Testiranje otpornosti na stres provodi se polugodišnje.

Testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik;

### *Stres test likvidnosti*

Za potrebe ocjene dostatnosti minimalno potrebnih sredstava rezervi likvidnosti promatra se na mjesečnom nivou:

- stanje i promjene ukupnih depozita Banke i to na način:
  - o kunski depoziti
    - tekući i žiro računi
    - štedni depoziti
    - oročeni depoziti
  - o devizni depoziti
    - tekući i žiro računi
    - štedni depoziti
    - oročeni depoziti

Stres test likvidnosti II podrazumijeva mjerenje dostatnosti rezervi te se u smislu ove Metodologije definira na sljedeći način: utvrđuje se razlika između minimalnog i maksimalnog stanja depozita koja se stavlja u odnos s medijanom, a to je osnova za izračun za stres test likvidnosti na način:

- kunski depoziti bez roka (žiro i tekući računi i štedni depoziti) do maksimalno 80% najveće razlike (min – max saldo) utvrđene za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja;
- kunski oročeni depoziti do maksimalno 30% najveće razlike (min – max saldo) utvrđene za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja;
- devizni žiro i tekući računi u cijelosti najveća razlika (min – max saldo) utvrđena za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja;
- devizni štedni depoziti do maksimalno 40% najveće razlike (min – max saldo) utvrđene za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja;
- devizni oročeni depoziti do maksimalno 20% najveće razlike (min – max saldo) utvrđene za minimalno period od dvije godine koje prethode datumu mjerenja.

**Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke**

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka pri izračunu stres testova koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene primjene ekonomske vrijednosti Knjige Banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke. Za promjenu ekonomske vrijednosti kod stres testa uzima se 200 i 300 bb. Iznimno se može primijeniti i pomak od 500bb.

Za potrebe određivanja pondera po vremenskim zonama za 300 bb primjenjuju se slijedeći ponderi:

Vremenske zone	Sredine vremenske zone	Procijenjeno modificirano trajanje	Ponder (200bb)	Ponder (300bb)	Ponder (500bb)
do 1 mjeseca	0,50	0,04	0,08%	0,12%	0,20%
od 1 do 3 mjeseca	2,00	0,16	0,32%	0,48%	0,80%
od 3 do 6 mjeseci	4,50	0,36	0,72%	1,08%	1,80%
od 6 do 12 mjeseci	9,00	0,71	1,43%	2,13%	3,55%
od 1 do 2 godine	1,50	1,38	2,77%	4,14%	6,90%
od 2 do 3 godine	2,50	2,25	4,49%	6,75%	11,25%
od 3 do 4 godine	3,50	3,07	6,14%	9,21%	15,35%
od 4 do 5 godina	4,50	3,85	7,71%	11,55%	19,25%
od 5 do 7 godina	6,00	5,08	10,15%	15,24%	25,40%
od 7 do 10 godina	8,50	6,63	13,26%	19,89%	33,15%
od 10 do 15 godina	12,50	8,92	17,84%	26,76%	44,60%
od 15 do 20 godina	17,50	11,21	22,43%	33,63%	56,05%
preko 20 godina	22,50	13,01	26,03%	39,03%	65,05%



Banka računa tzv. šok test utjecaja jednokratnog porasta ili smanjenja kamatnih stopa za 100 i 20 baznih bodova na jednogodišnje razdoblje.

Banka je dužna svoje poslovanje uskladiti na način da u svakom trenutku poštuje sljedeća strukturna načela:

- promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke (200bp), niti u jednom trenutku ne smije prijeći zakonom utvrđenu stopu od 20% jamstvenog kapitala Banke,

*u tis. kn*

	<b>Interni limit</b>	<b>Interni sustav ranog upozorenja</b>	<b>na 31.12.2014.</b>
Promjena ekonomske vrijednosti / JK	15%	10%	7,69%

#### **38.4. Operativni rizik**

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Cilj upravljanja operativnim rizicima je identifikacija svih pojava oblika operativnog rizika, njegovo ovladavanje i minimiziranje izloženosti operativnom riziku.

Banka nastoji postići optimalno upravljanje operativnim rizicima prema načelima definiranim od strane regulatora i politikama Banke, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika. S tim u vezi provode se aktivnosti prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika, praćenja ključnih indikatora rizika, provođenja analize scenarija, procjene operativnog rizika u poslovanju Banke, izvještavanja rukovodstva o izloženosti operativnom riziku i predlaganja mjera za smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos operativnog rizika.

### 39. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu Uprave o fer vrijednostima na kraju godine.

<i>Ukupno</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2014.	2013.	2014.	2013.
<b>Financijska imovina</b>				
Zajmovi i potraživanja od banaka	38.168	57.497	38.168	57.497
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.906.494	1.629.818	1.886.134	1.610.280
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti banaka	126.365	154.412	126.365	154.412
Depoziti komitenata	2.466.994	1.942.826	2.434.305	1.915.468
Uzeti zajmovi	203.414	301.647	202.845	301.021

Zajmovi i potraživanja od komitenata te depoziti komitenata su zbroj stanja pravnih osoba i stanovništva koji imaju različite prosječne promjenjive kamatne stope te se njihovi efekti iskazuju zasebno u slijedećim tablicama;

<i>Pravne osobe</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2014.	2013.	2014.	2013.
<b>Financijska imovina</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.596.506	1.398.095	1.585.084	1.382.978
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti komitenata	1.435.424	618.046	1.410.385	609.634

<i>Stanovništvo</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2014.	2013.	2014.	2013.
<b>Financijska imovina</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	309.988	231.723	301.050	227.301
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti komitenata	1.031.570	1.324.780	1.023.920	1.305.834

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata;

#### ***Zajmovi i potraživanja od banaka***

Zajmovi i potraživanja umanjani su za rezervacije za umanjena vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

#### ***Zajmovi i potraživanja od komitenata***

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjena vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani budući gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje.

#### ***Depoziti banaka***

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

#### ***Depoziti komitenata***

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

#### ***Uzeti krediti***

Procijenjena fer vrijednost uzetih kredita s fiksnim dospijećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim sa sadašnjim promjenjivim kamatnim stopama sličnog preostalog dospijeća.

### **40. Fer vrijednost financijskih instrumenata**

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti, osim Ulaganja u trezorske zapise koji su na datum bilance iskazani po diskontiranoj vrijednosti.

#### 41. Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stopa adekvatnosti kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

- Usklađivanja sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima
- Održavanja sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i postizanja ciljeva Banke
- Održavanje snažne kapitalne osnove koja će omogućiti stalan i održivi razvoj s ciljem postizanja pozitivnih rezultata u računu dobiti i gubitka

Rješenjem HNB-a od 3. veljače 2015. godine naloženo je Croatia banci da počevši s 30. rujna 2015. godine održava regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za 2,74 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. Stavak 1. Točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i glavom VII Zakona o kreditnim institucijama tako da ukupna stopa kapitala iznosi 14,74 posto.

S tim u vezi Banka je započela s aktivnostima povećanja kapitala kako bi ispunila mjeru Hrvatske narodne banke.

Regulatorni kapital Banke te stopa adekvatnosti kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013 samo za Banku, bili su kako slijedi:

	2014.	2013.
<i>u tis. kn</i>		
<b>Regulatorni kapital</b>		
<b><i>Osnovni kapital</i></b>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Zadržana dobit (isključujući dobit tekuće godine)	(280.960)	(256.315)
Dobit tekuće godine, umanjena za predloženu dividendu	-	(24.644)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(22.465)	(776)
Ukupno osnovni kapital	171.175	192.865
<b><i>Dopunski kapital</i></b>	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>171.175</b>	<b>192.865</b>

/i/ Ovaj iznos se sastoji od odgođene porezne imovine, nematerijalne imovine, nerealiziranih gubitaka financijske imovine raspoložive za prodaju (bez netiranja s dobicima) i 0,1% na cjelokupni portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju.

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2014. iznosi 171.175 tisuća kuna (192.865 tisuća kuna u 2013. godini).

CROATIA BANKA d.d.  
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
 za 2014. godinu

	<i>u tis. kn</i>	
	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>Adekvatnost kapitala prema Uredbi EU br. 575/2014</b>		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	91.972	150.116
<i>Bilančne stavke</i>	90.357	142.668
<i>Izvanbilančne stavke</i>	1.615	7.448
Izloženost valutnom riziku	292	612
Izloženost operativnom riziku	10.749	14.602
<b>Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala</b>	<b>103.013</b>	<b>165.330</b>
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	32.192	-
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	19.315	-
<b>Ukupni kapitalni zahtjevi</b>	<b>154.520</b>	<b>165.330</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>13,29%</b>	-
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>13,29%</b>	-
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>13,29%</b>	<b>14,00%</b>

Usporedni prikaz daje adekvatnosti kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala na dan 31.12.2014. iznosi 13,29% (31.12.2013. iznosila je 14,00%). Smanjenje stope adekvatnosti kapitala posljedica je primjena nove regulative koja nalaže smanjenje kapitala za odgođenu poreznu imovinu koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika, dok je istovremeno došlo do smanjenja kapitalnih zahtjeva zbog nove zakonske stope ukupnog kapitala sa 12% krajem 2013. na 8% krajem 2014. godine. Međutim, dodatno su uvedeni dodatni kapitalni zahtjevi i to: kapitalni zahtjev za očuvanje kapitala od 2,5% i kapitalni zahtjev za strukturni sistemski rizik od 1,5%. Time je ukupni minimalni kapitalni zahtjev ostao na istoj razini kao i na kraju prethodne godine.

*Zakonska rezerva*

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5% dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

*Rezerva fer vrijednosti*

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju kao i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju.

*Preneseni gubitak*

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

#### **42. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika**

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

##### a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Banka je također iskazala opću rezervaciju, po stopi od 1%, što je u skladu s podzakonskim aktima HNB-a, a koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

Iznos općih rezervacija na dan 31. prosinca 2014. iznosio je 20.620 tisuća kuna (2013.: 19.027 tisuća kuna), za bilančne i izvanbilančne izloženosti, u skladu s primjenjivim regulatornim zahtjevima.

##### *Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku*

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika, koji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili u vrijednosti odnosno mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

##### b) Odgođeni porez

Banka priznaje odgođenu poreznu imovinu sukladno procjeni Uprave. Procjena Uprave utemeljena je na Dugoročnom planu poslovanja koji ima za cilj ostvarivanje budućeg profitabilnog poslovanja. Ciljevi Uprave postavljeni za 2014. godinu su ispunjeni.

##### c) Regulatorni zahtjevi

HNB i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlaštene su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

**43. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki**

Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je kako slijedi:

*u tis. kn.*

	31. prosinca 2014. godine			31. prosinca 2013. godine		
	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke
<b>Zemljopisna regija</b>						
Republika Hrvatska	2.964.768	2.889.820	257.708	2.423.142	2.477.774	143.108
Europa	46.852	62.911	-	164.023	124.761	4
Ostalo	25.857	84.746	-	41.388	26.018	-
<b>Ukupno zemljopisna regija</b>	<b>3.037.477</b>	<b>3.037.477</b>	<b>257.708</b>	<b>2.628.553</b>	<b>2.628.553</b>	<b>143.112</b>
<b>Sektor</b>						
Republika Hrvatska (država)	619.243	47.613	2.552	325.908	243.487	8.513
Hrvatska narodna banka	227.826	-	-	279.806	-	-
Trgovina	206.122	24.007	11.952	315.613	19.171	11.840
Financije	266.552	443.140	529	480.811	566.238	554
Turizam	36.938	2.499	1.185	37.637	3.370	390
Poljoprivreda	192.490	662	5.138	231.344	7.501	5.786
Industrija	176.090	34.115	45.211	628.789	49.139	52.289
Građani	194.115	1.577.876	17.914	148.222	1.303.368	24.675
Ostalo	1.118.101	907.565	173.227	180.423	436.279	39.065
<b>Ukupno sektorska analiza</b>	<b>3.037.477</b>	<b>3.037.477</b>	<b>257.708</b>	<b>2.628.553</b>	<b>2.628.553</b>	<b>143.112</b>

**Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku**

Dolje priloženi temeljni financijski izvještaji pripremljeni su sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (u nastavku 'Odluka').

**Bilanca**

<b>IMOVINA</b>	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Gotovina	25.994	26.378
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>	-	<b>5.081</b>
Derivati koji se drže radi trgovanja	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički instrumenti	-	5.081
Kredit	-	-
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički instrumenti	-	-
Kredit	-	-
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</b>	<b>593.629</b>	<b>333.495</b>
Vlasnički instrumenti	439	439
Dužnički instrumenti	593.190	333.056
Kredit	-	-
<b>Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)</b>	<b>2.248.217</b>	<b>2.155.228</b>
Depoziti kod HNB-a	227.826	279.806
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	80.136	210.272
Dužnički instrumenti	1.824	2.149
Kredit i potraživanja	1.938.431	1.663.002
<b>Ulaganja koja se drže do dospijeca</b>	<b>61.173</b>	-
Dužnički instrumenti	61.173	-
Kredit	-	-
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	-	-
Mikro zaštita	-	-
Makro zaštita od kamatnog rizika	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-
<b>Materijalna imovina</b>	<b>83.986</b>	<b>82.827</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema	48.290	46.732
Ulaganje u nekretnine	35.696	36.095
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>2.529</b>	<b>2.714</b>
Goodwill (samo kod konsolidacije)	-	-
Ostala nematerijalna imovina	2.529	2.714
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	-	-
<b>Porezna imovina</b>	<b>21.676</b>	<b>22.761</b>
Tekuća porezna imovina	2	-
Odgodena porezna imovina	21.674	22.761
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ostala imovina	403	68
Manje: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	-	-
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>3.037.607</b>	<b>2.628.553</b>



CROATIA BANKA d.d.  
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

<b>OBVEZE</b>		
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>	-	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	-	-
Financijske obveze kojima se trguje - <i>short selling</i>	-	-
Ostale financijske obveze namijenjene trgovanju		-
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>		-
<b>Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku</b>	<b>2.796.369</b>	<b>2.398.688</b>
Elektronički novac	-	-
Transakcijski računi	541.255	252.981
Štedni depoziti	25.011	70.422
Oročeni depoziti	2.007.136	1.755.624
Ostali primljeni depoziti	19.196	17.653
Primljeni krediti	203.431	301.687
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Hibridni i podređeni instrumenti	-	-
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	340	320
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	-	-
Mikro zaštita	-	-
Makro zaštita od kamatnog rizika	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-
<b>Rezervacije</b>	<b>9.301</b>	<b>12.710</b>
Rezervacije za troškove restrukturiranja	-	-
Rezervacije za troškove sudskih sporova	5.932	8.091
Rezervacije za obveze prema zaposlenicima	749	941
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema bivšim zaposlenicima	-	-
Rezervacije za gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama	2.610	1.466
Rezervacije za štetne ugovore	-	-
Ostale rezervacije	10	2.211
Porezne obveze	613	1.274
Tekuće porezne obveze	483	1.274
Odgođene porezne obveze	130	-
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ostale obveze	31.156	20.657
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.837.439</b>	<b>2.433.328</b>
<b>KAPITAL</b>		
Dionički kapital	474.600	474.600
Upisani kapital	474.600	474.600
Kapitalni dobitak pri izdavanju dionica (rezerve kapitala)	-	-
Glavnički dio složenih financijskih instrumenata	-	-
Revalorizacijske rezerve	2.609	1.584
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	2.609	1.584
Rezerve po neto tečajnim razlikama	-	-

## CROATIA BANKA d.d.

## Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Rezerve proizašle iz revalorizacije materijalne imovine	-	-
Rezerve proizašle iz revalorizacije nematerijalne imovine	-	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje	-	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - učinkoviti dio zaštite novčanog toka	-	-
Rezerve s osnove dugotrajne imovine ili grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao "imovina namijenjena prodaji"	-	-
Ostale revalorizacijske rezerve	-	-
Rezerve	-	-
Zakonske rezerve	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-
Kapitalni dobitak (gubitak) ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica	-	-
Manje: Vlastite dionice	-	-
Zadržana dobit (gubitak)	(280.960)	(256.315)
Dobit / gubitak prethodne godine	-	-
Dobit / gubitak tekuće godine	3.919	(24.644)
Kapital koji pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	200.168	-
Kapital koji pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	-	-
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>200.168</b>	<b>195.224</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>3.037.607</b>	<b>2.628.553</b>

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

u tis. kn

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	2014.	2013.
Kamatni prihod	142.534	113.295
Kamatni troškovi	77.772	(65.941)
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>64.762</b>	<b>47.354</b>
Prihod od provizija i naknada	10.615	9.527
Troškovi provizija i naknada	5.063	(4.981)
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>5.552</b>	<b>4.546</b>
Prihod od vlasničkih ulaganja	-	-
Dobici (gubici)	10.817	4.623
Ostali operativni prihodi	8.811	12.586
Ostali operativni troškovi	4.863	3.442
<b>Neto ostali nekamatni prihod</b>	<b>14.765</b>	<b>13.767</b>
<b>Ukupno operativni prihod</b>	<b>85.079</b>	<b>65.667</b>
Opći administrativni troškovi i amortizacija	71.145	75.291
<b>Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke</b>	<b>13.934</b>	<b>(9.624)</b>
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	-2.417	1.586
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	8.475	5.304
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezervirana za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.741	8.131
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	-	-
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	-	-
<b>Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>8.799</b>	<b>15.021</b>
Negativni goodwill	-	-
Udjeli u dobiti (gubitku) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (samo kod konsolidiranih izvještaja)	-	-
Dobici (gubici) od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
<b>Ukupno ostali dobiti (gubici)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza</b>	<b>5.136</b>	<b>(24.644)</b>
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.217	-
<b>Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza</b>	<b>3.919</b>	<b>(24.644)</b>
<b>POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI</b>		-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-	-
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>3.919</b>	<b>(24.644)</b>
Dobit (gubitak) koja (koji) pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	3.919	(24.644)
Dobit (gubitak) koja (koji) pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	-	-

Izvještaj o novčanom toku

P O Z I C I J A	<i>u tis. kn</i>	
	2014.	2013.
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	3.919	(24.644)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	12.740	15.019
Amortizacija	3.520	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(1.025)	-
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(4.054)	-
Ostali (dobici) / gubici	1.425	(439)
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine</b>	<b>16.525</b>	<b>(10.064)</b>
Depoziti kod HNB-a	(16.520)	(63.497)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(296.601)	56.289
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	(41.789)
Kredit ostalim komitentima	(285.053)	(597.473)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	31.028	47.166
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	5.081	(5.081)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
Ostala poslovna imovina	(3.927)	2.820
<b>Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine</b>	<b>(565.992)</b>	<b>(601.565)</b>
Depoziti po viđenju	288.274	27.198
Štedni i oročeni depoziti	206.101	584.039
Ostale obveze	9.658	36.694
<b>Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza</b>	<b>504.033</b>	<b>647.931</b>
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(45.434)	36.302
Plaćeni porez na dobit	-	-
<b>Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(45.434)</b>	<b>36.302</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	11.376	7.549
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	(59.619)	397
Primljene dividende	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(8.939)	(3.692)
<b>Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(57.182)</b>	<b>4.254</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(98.233)	55.247
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Povećanje kapitala	-	-

CROATIA BANKA d.d.

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(98.233)</b>	<b>55.247</b>
<b>Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>(200.849)</b>	<b>95.803</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>327.380</b>	<b>231.577</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>126.531</b>	<b>327.380</b>

Izveštaj o promjenama kapitala

u tis. kn

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>474.600</b>	<b>(256.316)</b>	<b>(24.644)</b>	<b>1.584</b>	<b>195.224</b>
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	1.025	1.025
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine		-	3.919		3.919
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(24.644)	24.644	-	-
<b>Stanje na 31. 12. tekuće godine</b>	<b>474.600</b>	<b>(280.960)</b>	<b>3.919</b>	<b>2.609</b>	<b>200.168</b>

CROATIA BANKA d.d.  
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Usklada Balance stanja na dan 31.12.2014.

u tis. kn

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina	25.994	87.431	(61.437)
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>	-	-	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-
Dužnički instrumenti	-	-	-
Kredit	-	-	-
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-
Dužnički instrumenti	-	-	-
Kredit	-	-	-
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</b>	<b>593.630</b>	<b>593.630</b>	-
Vlasnički instrumenti	439	439	-
Dužnički instrumenti	593.191	593.191	-
Kredit	-	-	-
<b>Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)</b>	<b>2.248.217</b>	<b>2.153.110</b>	<b>95.107</b>
Depoziti kod HNB-a	227.826	208.448	19.378
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	80.136	38.168	41.968
Dužnički instrumenti	1.824	0	1.824
Kredit i potraživanja	1.938.431	1.906.494	31.937
<b>Ulaganja koja se drže do dospijeca</b>	<b>61.173</b>	<b>61.176</b>	<b>(3)</b>
Dužnički instrumenti	61.173	61.176	<b>(3)</b>
Kredit	-	-	-
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	-	-	-
Mikro zaštita	-	-	-
Makro zaštita od kamatnog rizika	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
<b>Materijalna imovina</b>	<b>83.984</b>	<b>83.984</b>	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	48.288	19.446	28.842
Preuzeta imovina	-	28.842	(28.842)
Ulaganje u nekretnine	35.696	35.696	-
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>2.530</b>	<b>2.530</b>	-
Goodwill (samo kod konsolidacije)	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	2.530	2.530	-
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	-	-	-
<b>Porezna imovina</b>	<b>21.676</b>	<b>21.545</b>	<b>131</b>
Tekuća porezna imovina	2	0	2
Odgođena porezna imovina	21.674	21.545	129
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-
Ostala imovina	403	34.071	(33.668)
Manje: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	-	-	-
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>3.037.607</b>	<b>3.037.477</b>	<b>130</b>

CROATIA BANKA d.d.  
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
<b>OBVEZE</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>	-		-
Derivati koji se drže radi trgovanja	-		-
Financijske obveze kojima se trguje - short selling	-		-
Ostale financijske obveze namijenjene trgovanju			-
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>			-
<b>Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku</b>	<b>2.796.369</b>	<b>2.796.773</b>	<b>(404)</b>
Elektronički novac	-	-	-
Transakcijski računi	541.255	567.732	(26.477)
Štedni depoziti	25.011	-	25.011
Oročeni depoziti	2.007.136	1.899.262	107.874
Ostali primljeni depoziti	19.196	-	19.196
Primljeni krediti	203.431	203.414	17
<i>Obveze prema bankama</i>	-	126.365	(126.365)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-		-
Hibridni i podređeni instrumenti	-		-
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	340	-	340
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	-	-	-
Mikro zaštita	-	-	-
Makro zaštita od kamatnog rizika	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
<b>Rezervacije</b>	<b>9.301</b>	<b>9.301</b>	-
Rezervacije za troškove restrukturiranja	-	-	-
Rezervacije za troškove sudskih sporova	5.932	-	5.932
Rezervacije za obveze prema zaposlenicima	749	-	749
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema bivšim zaposlenicima	-	-	-
Rezervacije za gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama	2.610	-	2.610
Rezervacije za štetne ugovore	-	-	-
Ostale rezervacije	10	-	10
Porezne obveze	613		613
Tekuće porezne obveze	483		483
Odgođene porezne obveze	130		130
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-		-
Ostale obveze	31.156	31.234	(78)
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.837.439</b>	<b>2.837.308</b>	<b>131</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	474.600	474.600	-
Upisani kapital	474.600	474.600	-
Kapitalni dobitak pri izdavanju dionica (rezerve kapitala)	-		-
Glavnički dio složenih financijskih instrumenata	-		-
Revalorizacijske rezerve	2.609	2.609	-
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	2.609	2.609	-
Rezerve po neto tečajnim razlikama	-		-
Rezerve proizašle iz revalorizacije materijalne imovine	-		-
Rezerve proizašle iz revalorizacije nematerijalne imovine	-		-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje	-		-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - učinkoviti dio zaštite novčanog toka	-		-
Rezerve s osnove dugotrajne imovine ili grupa imovine za otuđivanje	-		-



CROATIA BANKA d.d.  
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

razvrstanih kao "imovina namijenjena prodaji"	-	-	-
Ostale revalorizacijske rezerve	-	-	-
Rezerve	-	-	-
Zakonske rezerve	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-	-
Kapitalni dobitak (gubitak) ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica	-	-	-
Manje: Vlastite dionice	-	-	-
Zadržana dobit (gubitak)	(280.960)	(280.959)	(1)
Dobit / gubitak prethodne godine	-	-	-
Dobit / gubitak tekuće godine	3.919	3.919	-
Kapital koji pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	200.168	200.169	(1)
Kapital koji pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	-	-	-
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>200.168</b>	<b>200.169</b>	<b>(1)</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>3.037.607</b>	<b>3.037.477</b>	<b>130</b>

Odstupanja pozicija bilance u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

#### IMOVINA

Gotovina i depoziti kod HNB-a, Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama.

Stavka krediti i potraživanja u Godišnjem izvješću sadrži i potraživanja za kamatu koja se u HNB izvješću prikazuju kao stavka ostale imovine.

Stavka Odgođena porezna imovina netirana je u Godišnjem izvješću s Odgođenim poreznim obvezama te je iz tog razloga iznos HNB Bilance u konačnici veći od bilance iz Godišnjeg izvješća za 130 tisuća kuna.

#### OBVEZE I KAPITAL

Depoziti na žiro računima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti su stavke HNB standarda, a u Godišnjem izvješću ove stavke su uključene u stavke Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze prema bankama.

Derivatne financijske obveze prikazuju se zasebno u HNB izvještaju dok se u Godišnjem izvješću prikazuju pod stavkom Ostale obveze.

Porezne obveze u HNB nadzornom izvještaju prikazuju se zasebno dok se u godišnjem revizorskom izvještaju prikazuju pod stavkom ostale obveze (osim odgođenih poreznih obveza koje su netirane s odgođenom poreznom imovinom).

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

u tis. kn

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
Kamatni prihod	142.534	142.212	322
Kamatni troškovi	(77.772)	(82.117)	4.345
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>64.762</b>	<b>60.095</b>	4.667
Prihod od provizija i naknada	10.615	10.656	(41)
Troškovi provizija i naknada	(5.063)	(5.063)	0
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>5.552</b>	<b>5.593</b>	(41)
Prihod od vlasničkih ulaganja	-	-	-
Dobici (gubici)	10.817	10.464	353
Ostali operativni prihodi	8.811	9.012	(201)
Ostali operativni troškovi	(4.863)	-	(4.863)
<b>Neto ostali nekamatni prihod</b>	<b>14.765</b>	<b>19.476</b>	(4.711)
<b>Ukupno operativni prihod</b>	<b>85.079</b>	<b>85.164</b>	(85)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	71.144	67.870	3.274
<b>Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke</b>	<b>13.935</b>	<b>17.294</b>	(3.359)
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	(2.417)	-	-
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	8.475	-	-
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezervirana za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.741	-	-
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	-	-	-
<b>Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>8.799</b>	<b>12.158</b>	3.359
Negativni goodwill	-	-	-
Udjeli u dobiti (gubitku) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (samo kod konsolidiranih izvještaja)	-	-	-
Dobici (gubici) od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-
<b>Ukupno ostali dobici (gubici)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	5.136	5.136	-
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.217	1.217	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	3.919	3.919	-
<b>POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI</b>	-	-	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-	-	-
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>3.919</b>	<b>3.919</b>	<b>-</b>
Dobit (gubitak) koja (koji) pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	3.919	-	-
Dobit (gubitak) koja (koji) pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)	-	-	-
Nerealizirana dobit/(gubitak) s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	1.025	(1.025)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)	-	4.944	(4.944)

Troškovi ispravaka vrijednosti prihoda po kamatama i naknadama te neto tečajne razlike po tim ispravcima vrijednosti u nadzornom izvještaju RN prikazani su na stavkama Kamatni prihod/ Kamatni trošak te također na pozicijama Prihod od provizija i naknada/ Trošak od provizija i naknada te se sve te pozicije i razlikuju po tim osnovama. Također su troškovi premije za osiguranje štednih uloga prikazani u Godišnjem izvješću pod stavkom Kamatni troškovi, dok su prema HNB standardu prikazani u stavci Ostali operativni troškovi.

Stavka Ostali troškovi, Opći administrativni troškovi i amortizacija prema standardu HNB-a čine stavku Ostali poslovni rashodi Godišnjeg izvješća, a razlika se odnosi na umanjeње vrijednosti preuzete imovine koje je u Godišnjem izvješću prikazano u stavci Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja, dok je u HNB obrascu prikazan pod stavkom Opći administrativni troškovi i amortizacija.

CROATIA BANKA d.d.  
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2014. godinu

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvještje	Razlika
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	3.919	5.136	(1.217)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	12.740	-	12.740
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	-	14.187	(14.187)
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)	-	1.144	(1.144)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	-	(2.159)	2.159
Ostala rezerviranja (neto)	-	(432)	432
(Dobit)/gubitak od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(6.445)	6.445
Dobit od financijske imovine po fer vrijednosti za trgovanje	-	(18)	18
Amortizacija	3.520	3.520	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(1.025)	-	(1.025)
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(4.054)	(4.054)	-
Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj	-	(67)	67
Otpisi materijalne imovine	-	8	(8)
Ostali (dobici) / gubici	1.425	-	1.425
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine</b>	<b>16.525</b>	<b>10.820</b>	<b>5.705</b>
Depoziti kod HNB-a / Povećanje potraživanja od Hrvatske narodne banke	(16.520)	(16.520)	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(296.601)	-	(296.601)
Kreditni ostalim komitentima	(285.053)	-	(285.053)
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	-	(298.587)	298.587
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	31.028	-	31.028
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	5.081	-	5.081
Ostala poslovna imovina	(3.927)	(4.952)	1.025
<b>Neto povećanje poslovne imovine</b>	<b>(565.992)</b>	<b>(320.059)</b>	<b>(245.933)</b>
Depoziti po viđenju	288.274	229.528	58.746
Štedni i oročeni depoziti	206.101	292.921	(86.820)
Smanjenje obveza prema bankama	-	(28.047)	28.047
Ostale obveze	9.658	9.500	158
<b>Neto povećanje poslovnih obveza</b>	<b>504.033</b>	<b>503.902</b>	<b>131</b>
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(45.434)	215.058	(260.492)
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
<b>Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(45.434)</b>	<b>194.663</b>	<b>(240.097)</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Neto primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	11.376	9.907	1.469
Neto primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	(59.619)	(59.619)	-
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(337.649)	337.649
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	84.983	(84.983)
Prodaja financijske imovine koja se drži radi trgovanja	-	5.099	(5.099)
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(8.939)	-	(8.939)
<b>Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(57.182)</b>	<b>(297.279)</b>	<b>240.097</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto smanjenje primljenih kredita	(98.233)	(98.233)	-
<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(98.233)</b>	<b>(98.233)</b>	<b>-</b>
<b>Neto smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>(200.849)</b>	<b>(200.849)</b>	<b>-</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>327.380</b>	<b>327.380</b>	<b>-</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>126.531</b>	<b>126.531</b>	<b>-</b>

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na upute koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Po HNB uputi Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke su iskazani u jednom iznosu, dok su kod Godišnjeg izvješća prikazani u stavkama Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine, Rezerviranja za potencijalne obveze, Rezerviranja za sudske sporove i Ostala rezerviranja.

Trezorski zapisi Ministarstva financija u HNB standardu zajedno sa ostalih stavkama u kategoriji Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju i Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja iskazani su u Godišnjem izvješću u okviru Ulagačkih aktivnosti, dok su u HNB standardu iskazani u okviru poslovnih aktivnosti.

**Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

Banka je dužna sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke koji se odnose na proteklu financijsku godinu:

1. Bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodu njezinih aktivnosti i geografski položaj tih usluga;
2. Iznos ukupnih prihoda;
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena; i
4. Iznos primljenih javnih subvencija

Ad.1.

Banka se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama bavi slijedećim bankovnim i financijskim uslugama u zemlji i inozemstvu:

- Primanje novčanih depozita,
- Odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- Izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- Factoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting),
- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima,
- Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,
- Iznajmljivanje sefova,
- Zastupanje u osiguranju,
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Izvršavanje naloga za račun klijenata,
- Trgovanje na vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje.

Croatia banka je svoje usluge tijekom 2014. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2014. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 84.962 tisuće kuna.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2014. godine imala 240 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2014. godine iznosio 254 radnika.

Ad.4.

Tijekom 2014. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

**POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI**

**SJEDIŠTE**

Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Internet stranica	www.croatiabanka.hr
Telefon	0800 57 57
Telefax	01 2391 244
E-mail	info@croatiabanka.hr
IBAN:	HR0324850031000009027

**POSLOVNA MREŽA**

<b>Grad</b>	<b>Adresa</b>	<b>Telefon</b>	<b>Telefax</b>
Podružnica Bjelovar	Ulica Petra Zrinskog 14 43000 Bjelovar	043 241 610 043 241 611	043 241 612
Podružnica Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160 040 311 672	040 310 643
Poslovnica Drenovci	Veliki šor 2 32257 Drenovci	032 862 842 032 862 843	032 862 844
Podružnica Metković	Ulica S.Radića 8 20350 Metković	020 681 013 020 681 082	020 681 089
Podružnica Osijek	Šamačka ulica 1 31000 Osijek	031 203 001 031 203 005	031 203 002
Podružnica Poreč	Zagrebačka 2 52440 Poreč	052 451 202 052 451 304	052 451 505
Podružnica Požega	Cehovska ulica 3 34000 Požega	034 274 460	034 274 440
Podružnica Rijeka	Riva Boduli 1 51000 Rijeka	051 214 927 051 214 957	051 214 947
Podružnica Slavonski Brod	Petra Krešimira IV 3 35000 Slavonski Brod	035 442 112	035 442 110
Podružnica Split	Ulica Matice Hrvatske 1 21000 Split	021 539 795	021 539 794
Podružnica Vinkovci	Duga ulica b.b. 32100 Vinkovci	032 331 377 032 331 453	032 331 213



CROATIA BANKA d.d.  
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI

---

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Podružnica Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	033 725 602
Podružnica Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	032 450 490
Podružnica Zadar	Ulica Franje Tuđmana 46 23000 Zadar	023 305 294 023 305 055	023 305 130
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	01 4623 027
Podružnica Zagreb/ Poslovnica Sky Office	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 667 01 2391 282	01 2391 240
Podružnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	032 833 424