

CROATIA BANKA d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2015. GODINU

SADRŽAJ

	Stranice
Uvod	3
GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE	4
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	14
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	15
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	17
Izveštaj o finacijskom položaju	18
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	19
Izveštaj o novčanom toku	20
Bilješke uz finacijske izvještaje	21 - 89
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE	90 - 104
Poslovna mreža i kontakti	105 - 106

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, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, 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“, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao „DAB“ i Financijska agencija kao „FINA“.

Tečajna lista

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

31. prosinca 2015. 1 EUR = 7,635047 KN 1 USD = 6,991801

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

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

Naziv pokazatelja/Godina	2015.	2014.	2013.	2012.	2011.
Osnovni pokazatelji					
Dobit/(gubitak) prije poreza	2	5	(25)	(126)	(14)
Neto dobit/(gubitak)	(15)	4	(25)	(104)	(14)
Ukupna aktiva	3.109	3.038	2.629	1.984	1.886
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.893	1.906	1.630	1.042	980
Primljeni ukupni depoziti	2.616	2.593	2.066	1.486	1.348
Kapital i rezerve	182	200	195	220	117
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	73,00%	79,70%	113,70%	129,00%	100,80%
Regulatorni kapital	175	171	193	218	187
Stopa ukupnog kapitala	15,91%	13,29%	14,00%	17,36%	15,23%

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. 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 kretanjima¹

Prema procjenama realni BDP u 2015. će biti veći za oko 1,8 posto u odnosu na 2014. godinu uz napomenu da je tromjesečni bruto domaći proizvod za treće tromjesečje 2014. realno veći za 2,8 posto. Navedeni podaci svakako idu u prilog argumentima da je i u 2016. realno očekivati porast BDP-a što bi moglo pozitivno utjecati na kreditnu potražnju.

Nakon intenziviranja gospodarske aktivnosti u trećem tromjesečju prema dostupnim mjesečnim pokazateljima nastavljena su relativno povoljna kretanja i u četvrtom tromjesečju. Industrijska proizvodnja je u posljednjem tromjesečju 2015. godine porasla za 2,7 posto. Rast je ostvaren u svim kategorijama, a ukupnom rastu je najviše pridonijelo povećanje proizvodnje intermedijarnih i kapitalnih proizvoda.

Nastavljen je i rast trgovine na malo, pa je tako u zadnjem kvartalu ostvarena stopa rasta od 1,3 posto u odnosu na prosjek prethodna tri mjeseca što najveće zabilježeno tromjesečno povećanje od sredine 2013. godine.

I u turizmu su nastavljena pozitivna kretanja tako da je broj noćenja turista u listopadu i studenom bio za 4,7 posto viši u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U robnoj razmjeni s inozemstvom početkom četvrtog tromjesečja 2015. godine zabilježeno je povećanje izvoza te blago smanjenje uvoza u odnosu na prosjek trećeg tromjesečja.

I u četvrtom tromjesečju zabilježen je nastavak povoljnih kretanja na tržištu rada. Tako je broj zaposlenih porastao u odnosu na prethodno tromjesečje, čemu je najviše pridonijelo povećanje zaposlenosti u uslužnim djelatnostima javnoga i privatnog sektora. Kako su u posljednjem tromjesečju 2015. godine odljevi iz nezaposlenosti bili veći od priljeva nastavljeno je smanjivanje broja nezaposlenih. Stopa registrirane nezaposlenosti smanjila se u četvrtom tromjesečju na 17,2 posto čime je nastavljen trend njezina smanjivanja. Promatrano na razini cijele 2015. godine zaposlenost je nakon šest godina kontinuiranog pada u 2015. godini porasla, dok se administrativna stopa nezaposlenosti smanjila za 2 postotna boda (s 19,7 u 2014. na 17,7 posto). Plaće su u nominalnom i realnom izrazu nastavile rasti i u posljednjem tromjesečju 2015. godini, no slabijim intenzitetom nego u prva tri tromjesečja.

Dug opće države na kraju studenoga 2015. godine iznosio je 285,2 mlrd. kuna ili 85,3 posto ocijenjenog društvenog bruto proizvoda. Gotovo nepromijenjen udio duga u društvenom bruto proizvodu u odnosu na kraj 2014. godine uglavnom je posljedica djelomičnog financiranja manjka sredstvima depozita, koja su rezultat zaduživanja u prethodnoj godini te rasta ocijenjenog nominalnog društvenog bruto proizvoda.

Potrošačke cijene su se u prosincu smanjile za 0,6 posto u odnosu na prethodni mjesec čemu su uglavnom pridonijeli sezonski pad cijena odjeće i obuće, pojeftinjenje prehrambenih proizvoda te niže cijene naftnih derivata zbog pada cijena sirove nafte na svjetskom tržištu. Godišnji pad ukupnog indeksa potrošačkim cijena se usporio u prosincu 2015. godine na minus 0,6 posto.

Tečaj kune prema euru na kraju 2015. godine nešto je niži u odnosu na kraj 2014. godine (7,635047 kn u odnosu na 7,661471 kn).

Trend vrlo sporog pada aktivnih i pasivnih kamatnih stopa poslovnih banaka nastavljen je i u zadnjem tromjesečju 2015. godine pri čemu pasivne kamatne stope padaju malo brže od aktivnih.

Plasmani kreditnih institucija domaćim sektorima (osim države) umjereno su se smanjili tijekom posljednjeg tromjesečja 2015. godine što je u najvećoj mjeri bio rezultat razduživanja nefinancijskih poduzeća i stanovništva.

I tijekom 2015. godine nastavljena je ekspanzivna monetarna politika Hrvatske narodne banke uz održavanje stabilnosti tečaja kune prema euru.

¹Informacija o gospodarskim kretanjima, veljača 2016., 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 (3,1 milijardi kuna) zauzima 12. mjesto od ukupno 28 banaka. Na dan 31.12.2015. godine Banka posluje putem 15 podružnica i 3 poslovnice.

Regulatorni kapital na dan 31.12.2015. godine iznosi 174.967 tisuća kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 15,96%.

Banka je u 2015. godini ostvarila dobit prije poreza u iznosu od 2.263 tisuća kuna te gubitak nakon poreza u iznosu od 15.134 tisuća kuna. Glavni razlog negativnog neto rezultata poslovanja u 2015. godini je umanjene odgođene porezne imovine u iznosu od 17.851 tisuća kuna kao rezultat revidiranja dugoročnog financijskog plana. Navedena odgođena porezna imovina kreirana je 2012. godine na iskazani porezni gubitak u iznosu od 22.761 tisuća kuna na temelju dugoročnog Plana iz Rješenja o restrukturiranju Banke. U međuvremenu je došlo do:

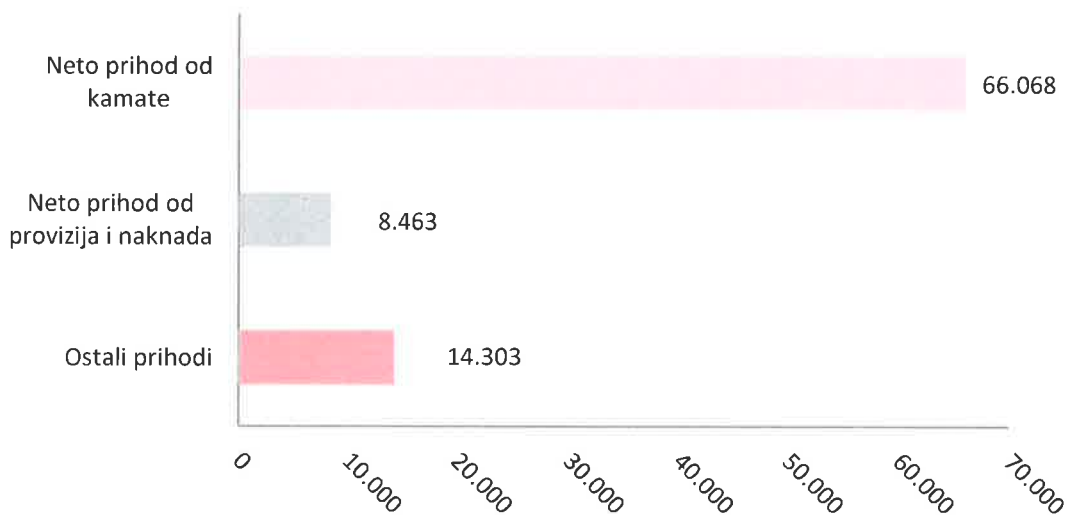
- izmjene zakonskih propisa od 01.01.2014. godine u dijelu minimalne stope ukupnog kapitala koja je povećana s 12 posto na oko 15 posto,
- veće realizacije troškova rezerviranja u ranijim godinama nego što je bilo planirano.

Zbog toga je u 2015. godini bilo planirano dodatno povećanje kapitala putem hibridnog instrumenta u iznosu od 50.000 tisuća kuna koje je odgođeno za početak 2017. godine. U takvim okolnostima, krajem 2015. godine revidiran je dugoročni financijski plan prema kojem se i u narednim godinama planira profitabilno poslovanje na nižim i stabilnim razinama profitabilnosti u odnosu na prvotni plan iz 2013. godine.

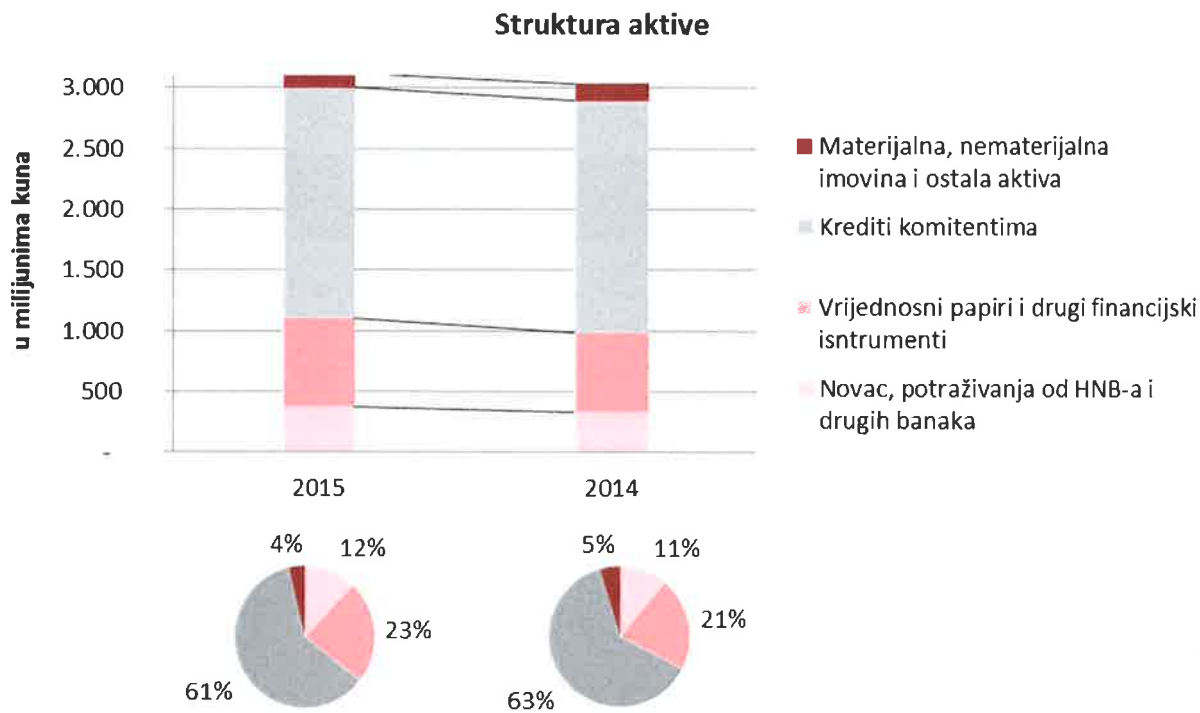
Operativni dobitak iznosi 23.926 tisuća kuna, a troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja iznose 21.663 tisuća kuna.

Ukupni neto prihodi iz poslovanja veći su za 4,3 posto u odnosu na 2014. godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 74,4 posto (66.068 tisuća kuna) ukupnih prihoda.

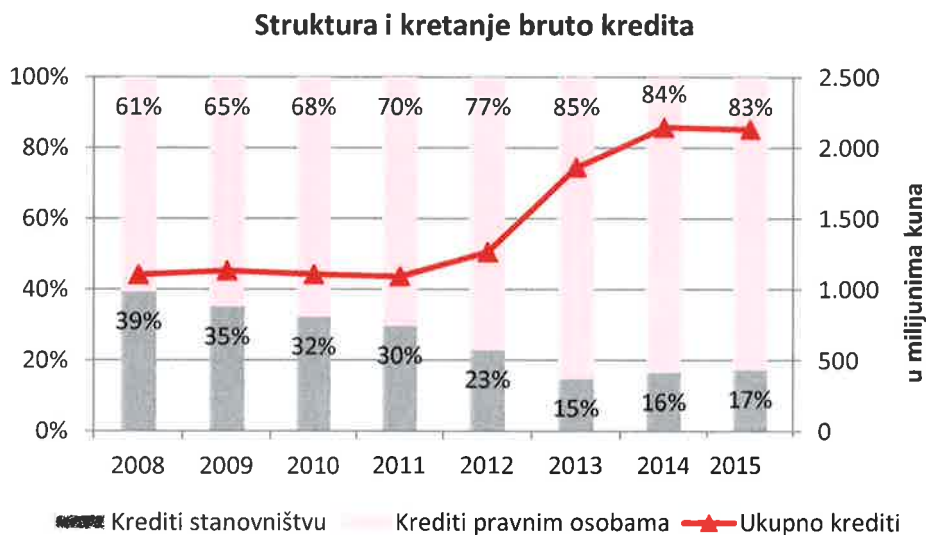
Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje od 01.01.-31.12.2015. (iznosi u tis. kn)



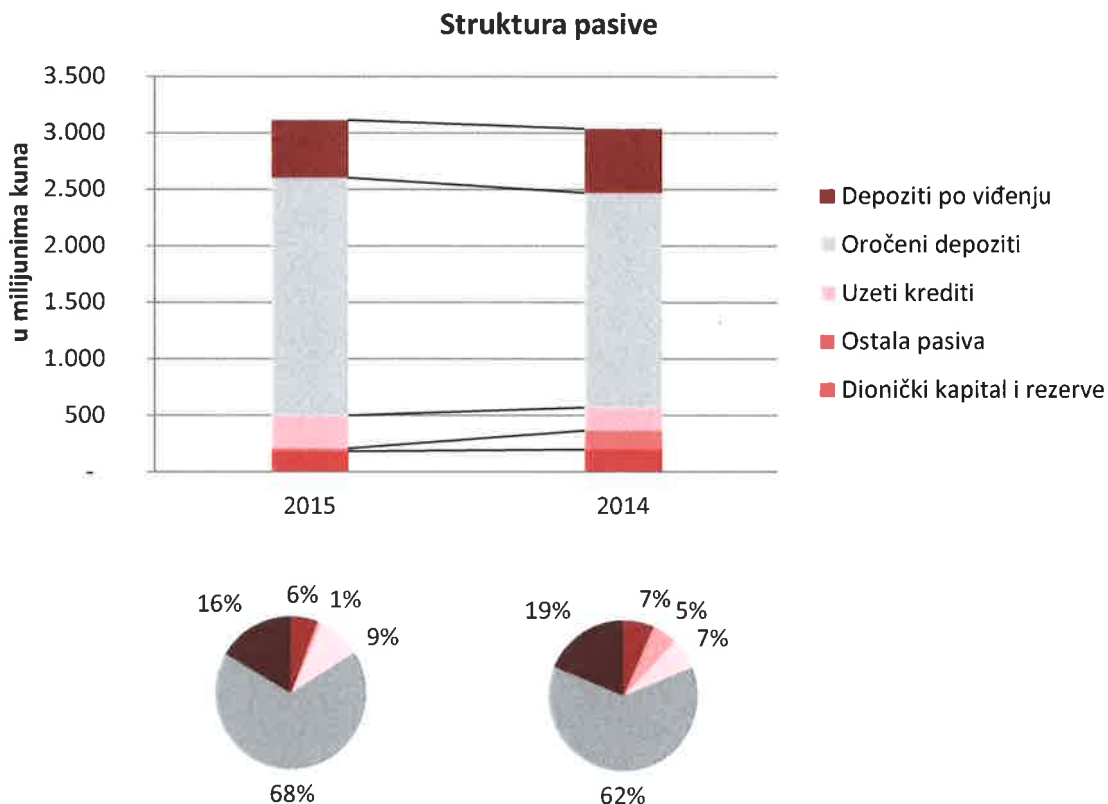
Aktiva Banke je krajem 2015. godine iznosila 3.108.567 tisuća kuna i veća je za 71.090 tisuća kuna ili 2,3 posto u odnosu na 2014. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (61 posto), zatim financijska imovina (23 posto) te novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banaka (12 posto).



Na dan 31. prosinca 2015. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 2.128.800 tisuća kuna i manji su za 0,7 posto u odnosu na 2014. godinu. U strukturi zajmova komitentima, 83 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 17 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).



U strukturi pasive najznačajniji udio od 68 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju sa 16 posto.



Depoziti komitenata bilježe porast u odnosu na kraj 2014. godine za 2 posto, a rast ukupnih depozita (uključujući depozite banaka) iznosi 1 posto te su oni krajem 2015. godine iznosili 2,6 milijardi kuna.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (80 posto) u odnosu na depozite po viđenju (20 posto). Oročeni depoziti komitenata povećani su 5 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je povećan za 3 postotnih bodova. Depoziti po viđenju u 2015. godini zabilježili su smanjenje od 13 posto.



Poslovanje sa stanovništvom

U 2015. godini su u području poslovanja s građanstvom nastavljeni dobri rezultati iz prethodne dvije godine, te su u cijelosti ostvareni svi bitni zacrtani ciljevi i povećana je profitabilnost.

Nastavljeni su i dobri trendovi po pitanju kreditnog poslovanja, gdje je bila veća usredotočenost na naplatu neurednih plasmana iz prethodnih razdoblja što je dovelo do značajno poboljšanog rezultata poslovanja. Navedene aktivnosti su u konačnici dovele do nadmašivanja poslovnih ciljeva po pitanju kamatnih prihoda u dijelu poslovanja s građanstvom.

Nenamjenski krediti i dalje prednjače u udjelu u novim plasmanima, no povećava se i volumen stambenih kredita u ukupnim plasmanima.

U 2015. godini su uloženi veliki naponi u povećanje stabilnosti depozitne baze na način da je bitno poboljšana ročna struktura depozita na način da je u godinu dana povećan udio dugoročnih depozita s 46 posto na 64 posto, uz istovremeno smanjenje prosječnih pasivnih kamatnih stopa. Naime, ostvaren je rast ukupnih depozita stanovništva u iznosu većem od 251.947 tisuća kuna, što predstavlja godišnji rast od 17,6 posto, dok su kamatni troškovi porasli za samo 6,5 posto.

Pozitivni trendovi po pitanju broja otvorenih tekućih računa, odnosno zbog porasta broja klijenata su nastavljeni, što je dovelo do znatnijeg povećanja nekamatnih prihoda od naknada, prvenstveno naknada od kartičnog poslovanja. Nastavljeni su dobri trendovi prodaje proizvoda trećih strana poput polica osiguranja, što je omogućilo dodatno povećanje nekamatnih prihoda, tako da su ostvareni i poslovni ciljevi po pitanju prihoda od naknada.

Poslovanje s pravnim osobama

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 30 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2014. godine depoziti pravnih osoba bilježe smanjenje za 21 posto i iznose 790.653 tisuća kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 305.912 tisuća kuna, dok oročeni depoziti iznose 484.741 tisuća kuna. Smanjenje se najvećim dijelom odnosi na odljev nekoliko većih depozita koji su strateški otpušteni zbog visokih kamatnih troškova. Paralelno su rasli oročeni depoziti stanovništva, koji su planiran supstitut za spomenute otpuštene depozite.

Krajem 2015. godine ukupni kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 1.761.848 tisuća kuna što je smanjenje za 29.168 tisuća kuna, odnosno 1,6 posto u odnosu na kraj 2014. godine. Smanjenje portfelja je također planirano s obzirom na kapitalne zahtjeve koje je Banka obvezna ispunjavati.

U planu poslovanja s poslovnim subjektima za 2015. godinu tendencija je bila na zadržavanju postojećih kvalitetnih klijenata uz povećanje baze aktivnih klijenata koji koriste veći broj proizvoda i usluga Banke.

Sektor poslovanja s pravnim osobama i u 2015. godini nastavio je raditi na kontinuiranom podizanju kvalitete poslovnih procesa u suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke, s naglaskom na kreditni proces.

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. Tijekom 2015. Banka je održavala visoku stopu likvidnosti uz znatno povećanje portfelja riznice u prvom redu slijedom povećanja regulatornih zahtjeva.

Unatoč nepovoljnim prilikama na obvezničkom i novčanom tržištu riznica je zadržala visoku razinu prihoda uz znatno više ostvarenje od prošlogodišnjeg u kamatnim te lagano smanjenim prihodima od trgovanja vrijednosnim papirima. Iako je rast tečaja CHF-a te konverzija kredita u CHF kod većine banaka uzrokovao znatne gubitke, Croatia banka nije ostvarila gotovo nikakve gubitke iz navedenih činjenica te su stoga tečajne razlike nešto i povećane u odnosu na 2014. godinu.

U samom poslovanju dodatno su razrađene interne metodologije svih područja poslovanja 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 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 značajan rast. U posljednjih godinu dana značajno je proširena baza klijenata, te višestruko povećan portfelj kredita investicijskog bankarstva. Navedena činjenica je rezultirala znatnim povećanjem kamatnih prihoda što osigurava dugoročnu održivost i profitabilnost ovog segmenta poslovanja Banke.

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 Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola i internim aktima. Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Revizorskog odbora i/ili Nadzornog odbora, prihvaća Godišnji plan rada Službe unutarnje revizije.

Služba unutarnje revizije operativno izvješće o svakoj obavljenoj reviziji, provedbom predmetne revizije dostavlja svim članovima Uprave i odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije, te Revizorskom odboru.

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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272. 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 2015. poslovnoj godini Banka je kontinuirano 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 sa zahtjevima korporativnog upravljanja, a sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor provodi unutarnji nadzor redovitim kontrolama predočenih 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 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.

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2015. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2015. 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 izvještaju.

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

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata Croatia banke d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13 i 121/14). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu s člankom 18. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13 i 121/14).

Potpisali u ime Uprave:

Mladen Duliba
Predsjednik Uprave



Ivan Šverko
Član Uprave



Izveštaj neovisnog revizora

Vlasnicima banke Croatia banka d.d.:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Croatia banke d.d. ("Banka") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom toku za godinu koja je tada završila te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješke uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz tih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

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

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

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel Olcott, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević and John Jozef H. Ploem; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

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

Izvjestaj neovisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2015. godine, rezultat njezinog poslovanja i novčane tijekove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine izvršio je drugi revizor koji je izrazio pozitivno mišljenje o navedenim financijskim izvještajima na dan 23. ožujka 2015. godine.

Izvešće o drugim zakonskim i regulativnim zahtjevima

(i) Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 89 do 104, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 14 do 88, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

(ii) Prema odredbama Zakona o računovodstvu, uprava je također dužna sastaviti godišnje izvješće. Naša odgovornost je, na osnovi obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se godišnje izvješće s financijskim izvještajima. Primijenili smo postupke iz Međunarodnih revizijskih standarda isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću te financijskim izvještajima, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u financijskim izvještajima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz financijskih izvještaja i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u sklopu Godišnjeg izvješća podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, s gore navedenim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2015. godine.


Branislav Vrtačnik
Predsjednik Uprave



Sanja Petračić
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.
Zagreb, 30. ožujka 2016. godine



CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 na dan 31. prosinca 2015.

	Bilješka	2015.	2014.
			<i>u tis. kn</i>
Prihodi od kamata	5	149.034	142.212
Rashodi od kamata	6	(82.966)	(82.117)
Neto prihodi od kamata		66.068	60.095
Prihodi od naknada i provizija	7	13.357	10.656
Rashodi od naknada i provizija	8	(4.894)	(5.063)
Neto prihodi od naknada i provizija		8.463	5.593
Neto dobiti iz financijskog poslovanja	9	4.385	6.463
Neto prihodi od tečajnih razlika	10	3.628	4.001
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	6.290	9.012
Ukupno ostali prihodi		14.303	19.476
Ostali poslovni rashodi	12	(64.908)	(67.870)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(21.663)	(12.158)
Ukupno ostali rashodi		(86.571)	(80.028)
Dobit prije oporezivanja		2.263	5.136
Porez na dobit	14	(17.397)	(1.217)
(Gubitak)/dobit za godinu		(15.134)	3.919
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stanje na početku godine		2.609	1.584
Stavke koje se prenose ili se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak		(3.004)	1.025
Nerealizirani (gubitak)/dobit s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		(1.144)	2.328
Kumulativna (dobit) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak		(1.959)	(1.303)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju		99	-
Stanje na kraju godine		(395)	2.609
UKUPNA SVEOBUHVAATNA (GUBITAK)/DOBIT		(18.138)	4.944
(Gubitak)/zarada po dionici	32	(3,19)	0,83

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 89 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
 na dan 31. prosinca 2015.

		31. prosinca 2015.	<i>u tis. kn</i> 31. prosinca 2014.
	<i>Bilješka</i>		
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	103.596	87.431
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	226.137	208.448
Plasmani bankama	17	47.985	38.168
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	677.732	593.630
Financijska imovina koja se drži do dospijea	19	48.579	61.176
Zajmovi i predujmovi klijentima	20	1.892.503	1.906.494
Ulaganje u nekretnine	21	35.696	35.696
Nekretnine i oprema	22	15.595	19.446
Nematerijalna imovina	22	4.289	2.530
Preuzeta imovina	23	24.539	28.842
Odgođena porezna imovina	14	4.246	21.545
Ostala imovina	24	27.670	34.071
Ukupno aktiva		3.108.567	3.037.477
PASIVA			
Obveze prema bankama	25	109.903	126.365
Depoziti po viđenju	26	473.276	567.732
Oročeni depoziti	27	2.032.676	1.899.262
Obveze po primljenim kreditima	28	292.726	203.414
Ostale obveze	29	9.769	31.234
Rezerviranja	30	8.186	9.301
Ukupno obveze		2.926.536	2.837.308
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	31	474.600	474.600
Preneseni gubitak		(292.174)	(277.040)
Rezerve		(395)	2.609
Ukupno kapital i rezerve		182.031	200.169
Ukupno obveze, kapital i rezerve		3.108.567	3.037.477

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 89 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA
 za 2015. godinu

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	<i>u tis. kn</i> Ukupno
Stanje 1. siječnja 2014.	474.600	(280.959)	1.584	195.225
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2014.</i>				
Prijenos prenesenog gubitka	-	-	-	-
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	2.328	2.328
Kumulativna (dobit) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak	-	-	(1.303)	(1.303)
<i>Neto prihod priznat izravno u kapital i rezervama</i>	-	-	1.025	1.025
Dobit tekuće godine	-	3.919	-	3.919
Stanje 31. prosinca 2014.	474.600	(277.040)	2.609	200.169
Stanje 1. siječnja 2015.	474.600	(277.040)	2.609	200.169
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2015.</i>				
Prijenos prenesene dobiti	-	-	-	-
Povećanje temeljnog kapitala	-	-	-	-
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(1.144)	(1.144)
Kumulativna (dobit) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak	-	-	(1.959)	(1.959)
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	99	99
Neto rashod priznat izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(3.004)	(3.004)
Gubitak tekuće godine	-	(15.134)	-	(15.134)
Stanje 31. prosinca 2015.	474.600	(292.174)	(395)	182.031

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 89 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 za 2015. godinu

u tis. kn

	2015.	2014.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
Dobit prije oporezivanja	2.263	5.136
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto) (Bilješka 13)	22.835	14.187
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto) (Bilješka 13)	(973)	1.144
Rezerviranja za sudske sporove (neto) (Bilješka 13)	1.683	(2.159)
Ostala rezerviranja (neto)(Bilješka 30)	(663)	(432)
Dobit od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 9)	(4.115)	(6.445)
Dobit od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg (Bilješka 9)	(270)	(18)
Amortizacija (Bilješka 22)	3.343	3.520
Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj	429	(67)
Dobit od prodaje preuzete imovine (Bilješka 11)	(1.070)	(4.054)
Otpisi materijalne imovine	2.602	8
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
(Povećanje) potraživanja od Hrvatske narodne banke	(17.867)	(16.520)
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(5.451)	(298.587)
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine	5.782	(4.952)
Smanjenje obveza prema bankama	(16.462)	(28.047)
(Smanjenje)/povećanje depozita po viđenju	(94.456)	229.528
Povećanje oročenih depozita	132.043	292.921
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza	(22.627)	9.500
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	7.026	194.663
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	825.489	84.983
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	(908.309)	(337.649)
Prodaja financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	-	5.099
Dospijeće/(kupnja) financijske imovine koja se drži do dospijeća	12.719	(59.619)
Povećanje nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	(3.853)	(1.868)
Primici od prodaje nekretnina	3.919	11.775
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	(70.035)	(297.279)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Neto primici/uplate po primljenim kreditima	89.312	(98.233)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	89.312	(98.233)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	26.303	(200.849)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 35)	126.531	327.380
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 35)	152.834	126.531

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 89 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 Šubićeva, 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.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

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

Tijekom 2015. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 01.01.-31.03.2015. godine

Marija Hrebac, predsjednica Nadzornog odbora
Branka Grabovac, zamjenica predsjednice Nadzornog odbora
Mladen Duliba, član Nadzornog odbora
Ivan Tomljenović, član Nadzornog odbora (iznimno do 09.02.2015.)

Od 01.04.-09.04.2015. godine

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice Nadzornog odbora
Mladen Duliba, član Nadzornog odbora
Maruška Vizek, članica Nadzornog odbora
Ratko Bajakić, član Nadzornog odbora
Josip Lozančić, član Nadzornog odbora

Od 09.04.-10.07.2015. godine

Ratko Bajakić, predsjednik Nadzornog odbora
Mladen Duliba, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Branka Grabovac, članica Nadzornog odbora
Maruška Vizek, članica Nadzornog odbora
Josip Lozančić, član Nadzornog odbora

Od 10.07.-16.07.2015. godine

Mladen Duliba, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Josip Lozančić, član Nadzornog odbora

1. OPĆI PODACI O BANCII (nastavak)

Branka Grabovac, članica Nadzornog odbora
Maruška Vizek, članica Nadzornog odbora

Od 16.07.-30.09.2015. godine

Mladen Duliba, predsjednik Nadzornog odbora
Josip Lozančić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Branka Grabovac, članica Nadzornog odbora
Maruška Vizek, članica Nadzornog odbora

Od 01.10.-31.12.2015. godine

Mladen Duliba, predsjednik Nadzornog odbora
Maruška Vizek, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora
Branka Grabovac, članica Nadzornog odbora

Tijekom 2014. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Marija Hrebac – Predsjednica
Branka Grabovac – Zamjenica Predsjednice
Ivan Tomljenović – Član
Mladen Duliba – Član

1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)

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.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima. te odobrava i redovno preispituje 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. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno doseganja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava 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. Također je dužna 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 s 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 2015. godine bili su:

Mladen Duliba – Predsjednik (od 01.01.2016.)

Ivan Šverko – Član

Josip Lozančić – Predsjednik (od 01.10.2015 do 31.12.2015)

Suzana Brenko – Predsjednica (do 30.09.2015)

Stjepan Mandić – Član (do 30.09.2015)

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2014. godine bili su:

Suzana Brenko – Predsjednica

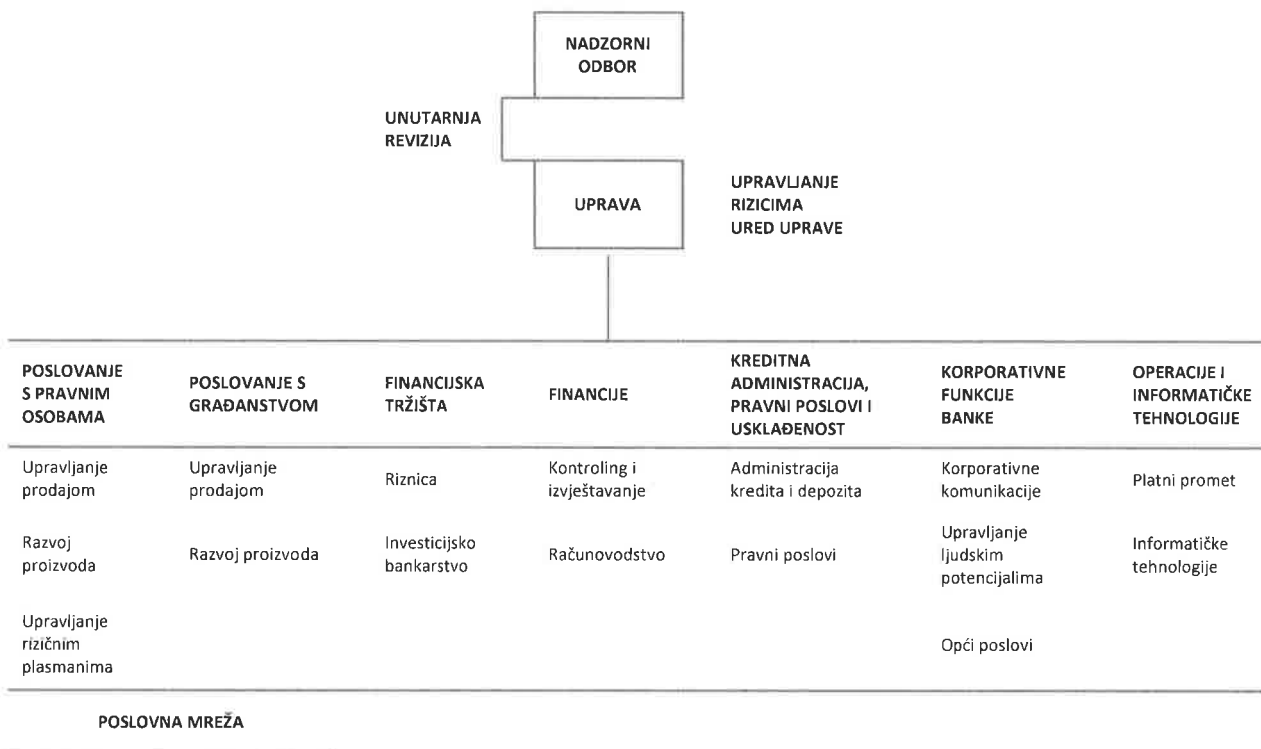
Stjepan Mandić – Član

Jasminka Gregurić Matić – Članica (do 31.03.2014)

Ivan Šverko – Član (od 12.06.2014)

1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)

Organizacijska shema



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 2015. godini Bančina kreditna aktivnost je bila usmjerena 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 daljnji porast ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) koji osiguravaju izvore sredstava za kreditnu aktivnost. Tijekom 2015. godine dodatno su smanjeni troškovi poslovanja, što je uz nastavak povećanja prihoda iz poslovanja rezultiralo ostvarivanjem većeg pozitivnog operativnog financijskog rezultata.

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2015. godine iznosi 15,91 posto.

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH 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 31.12.2015. iznose 23.018 tisuća kuna (2014.: 20.620 tisuća kuna) i 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.
- Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. HNB zahtijeva da se amortizacija izračunatog diskonta prikazuje u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova klijentata umjesto kao prihod od kamate kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- 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.

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Osnova za mjerenje

Financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, 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 financijskih izvještaja, 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.

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjnjem 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 financijskog izvještaja, 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 nema razvijenu internu metodologiju utvrđivanja stope opće rezerve te je 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.

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 2015. godine bio je 7,635047 kuna za 1 EUR (2014.: 7,661471 kuna) i 6,991801 kuna za 1 USD (2014.: 6,302107 kuna).

Prva primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja koje su na snazi za tekuće financijsko razdoblje

U tekućem razdoblju na snazi su sljedeći standardi, izmjene i dopune postojećih standarda te tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (dalje: „OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- **izmjene i dopune raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2011.–2013.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),
- **tumačenje IFRIC br. 21 „Nameti“**, usvojen u EU 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Standard i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak)

Usvajanjem navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije došlo do promjena računovodstvenih politika subjekta.

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

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći standardi, izmjene i dopune postojećih standarda te tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija:

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“** – „Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju“, usvojeni u Europskoj uniji 24. studenoga 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – „Inicijativa u vezi objavljivanja“, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** – „Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine“, usvojene u Europskoj uniji 2. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** – „Poljoprivreda: plodonosne biljke“, usvojene u Europskoj uniji 23. studenoga 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – „Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni“, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 27 „Odvojeni financijski izvještaji“** – „Metoda udjela u odvojenim financijskim izvještajima“, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.–2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.–2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 15. prosinca 2015. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju Europska unija još nije donijela odluku na dan 19. veljače 2016. godine:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 15 „Prihodi prema ugovorima s kupcima“** i daljnje izmjene i dopune (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“**, **MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“** i **MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Investicijski subjekti: primjena izuzeća od konsolidacije“(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“** i **MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene i dopune(prvobitno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu metode udjela),

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

Banka predviđa da usvajanje navedenih novih standarda te izmjena i dopuna postojećih standarda, izuzev MSFI-ja 9 kako je navedeno u nastavku, neće materijalno utjecati na njegove financijske izvještaje u razdoblju njihove prve primjene.

MSFI 9, koji je objavljen u srpnju 2014. godine, zamjenjuje postojeće upute iz MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“. Sadrži prerađene upute o načinu klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata, zatim novi model za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka koji se koristi za izračunavanje gubitaka od umanjenja financijske imovine, kao i nove opće zahtjeve koji se odnose na računovodstvo zaštite. Sadrži i upute za priznavanje i prestanak priznavanja financijskih instrumenata preuzete iz MRS-a 39. MSFI 9 je na snazi za izvještajne godine koje započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine.

Banka je u postupku procjene učinaka uvođenja MSFI-a 9 na financijsku imovinu i financijske obveze 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 2015. godine.

4.1. Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina koja se drži do dospijea. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata kod početnog priznavanja.

Financijske obveze se klasificiraju ili kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao ostale financijske obveze.

Zajmovi i potraživanja

Ova kategorija obuhvaća svu ne-derivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća ne-derivativnu financijsku imovinu koja nije definirana kao zajmovi i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospijea, 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 ili 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 instrumenti koji se drže radi trgovanja uključuju udjele u investicijskim fondovima.

Financijska imovina koja se drži do dospijea

Ova kategorija obuhvaća ne-derivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i ima fiksno dospijea, a koja nije klasificirana kao zajmovi i potraživanja i za koju Banka ima namjeru i sposobnost držanja do dospijea. Ova kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.1. Financijski instrumenti (nastavak)

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 dospeljeća 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, s 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 dospeljeća 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 ili obveze 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 ili obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po njenoj fer vrijednosti, bez umanjenja za iznos transakcijskih troškova.

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

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.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.1. Financijski instrumenti (nastavak)

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

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine hijerarhije fer vrijednosti: Razina 1 (temelji se na zaključnim cijenama pribavljenih s uređenog tržišta), Razina 2 (temelji se na tehnikama procjene kod kojih se koriste dostupne tržišne podatke) i Razina 3 (fer vrijednost se utvrđuje prema drugim raspoloživim podacima).

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

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

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjera se na skupnoj osnovi sukladno relevantnim propisima HNB-a. Financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku, 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.

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. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Pored umanjenja imovine koja je identificirana kao umanjena, Banka priznaje umanjenja u računu dobiti i gubitka na izloženosti kod kojih nije identificiran pojedinačni gubitak i to u skupnom iznosu od 1% od ukupnog stanja takvih izloženosti, sukladno računovodstvenim odredbama HNB-a.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.1. Financijski instrumenti (nastavak)

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke s izvornim rokom dospijanja do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za rezerviranja za umanjenje 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 rezervacije za umanjenje 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 ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan financijskih izvještaja, 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.

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 financijskih izvještaja, 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 financijskih izvještaja, 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.

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

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.3. Nekretnine i oprema (nastavak)

	2015.	2014.
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 umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizlazi 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:

	2015.	2014.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10%-20%	10%-20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	20%-25%	10%-25%

4.5. Preuzeta imovina

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava prodati (ovakva imovina se ne amortizira), ili ju drži radi prihoda od iznajmljivanja (ovakva imovina prikazana je u bilješci 21 Ulaganje u nekretnine).

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 umanjene 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

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.7. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

viši. Za potrebe procjene umanjena 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 umanjena vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjena vrijednosti.

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

Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknativ iznos iskazuje se gubitak od umanjena vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja.

4.8. Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije Banka priznaje kada ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će imati odljev radi podmirivanja tih obveza čiji se iznos može pouzdano procijeniti.

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.

Kada odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan ili je manji od procijenjenog rezervacije se ukidaju. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje su izvorno i priznate.

4.9. Primanja zaposlenih

Banka u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, prilikom isplata plaća, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. 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 metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda i rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.12. Prihod i rashod od kamata (nastavak)

razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijske obveze. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćane ili primljene između ugovornih strana, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao prihod od kamata ili rashod od kamata.

Prihod i rashod od kamata uključuje i prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i predujmove klijetima i uzete zajmove od drugih banaka.

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 kao prihod po dospelju 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 financijskih izvještaja preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan financijskih izvještaja. 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.

4.15. Potencijalne i preuzete obveze

U sklopu redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvan bilančne potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i ugovorene neiskorištene zajmove. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

4.16. Najmovi

Banka unajmljuje poslovni prostor za obavljanje poslovanja koji se tretira kao operativni najam. Predmetna imovina se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju, a plaćanja po operativnom najmu se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku linearnom metodom tijekom trajanja najma.

Prihod od najma imovine u operativnom najmu Banka priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

4.17. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku te se razlika između primitaka, umanjениh za transakcijske troškove, i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja kredita kao trošak kamate. Iznos se naknadno umanjuje za nerazgraničeni dio naknade plaćene prilikom odobrenja kredita.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

4.18. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka obračunava naknadu koja se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku.

4.19. Izvještavanje po poslovnim segmentima

Poslovni segment je sastavni dio poslovanja Banke koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što uključuje i transakcije s ostalim dijelovima Banke. Banka u 2015. godini nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti poslovanja pojedinih segmenata.

5. Prihodi od kamata

5.1. Prihodi od kamata po izvoru

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Trgovačka društva	93.489	87.617
Stanovništvo	28.707	21.835
Državne jedinice	24.163	28.070
Banke i ostale financijske institucije	1.417	1.134
Ostale organizacije	1.258	3.556
Ukupno	149.034	142.212

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 11,1 mil. kuna (2014.: 13,9 mil. kuna), od čega se 4,9 mil. kuna (2014.: 10,3 mil. kuna) odnosi na poslovanje sa pravnim osobama, a preostalih 6,2 mil. kuna (2014.: 3,6 mil. kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

5.2. Prihodi od kamata po portfeljima

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Kredit i potraživanja	127.572	124.975
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19.540	16.879
Financijska imovina koja se drži do dospelja	1.922	358
Ukupno	149.034	142.212

6. Rashodi od kamata

6.1. Rashodi od kamata po izvoru

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Stanovništvo	44.848	41.420
Banke i ostale financijske institucije	15.380	18.897
Trgovačka društva	10.265	10.141
Osiguranje štednih uloga	5.440	4.514
Nerezidenti	3.902	4.317
Državne jedinice	2.584	2.497
Hrvatska narodna banka	206	-
Ostale organizacije	341	331
Ukupno	82.966	82.117

6. Rashodi od kamata (nastavak)

6.2. Rashodi od kamata po portfeljima

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	77.526	77.602
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	5.440	4.515
Ukupno	82.966	82.117

7. Prihodi od naknada i provizija

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Trgovačka društva	8.172	6.141
Stanovništvo	3.962	3.616
Državne jedinice	208	199
Financijske institucije	657	365
Neprofitne institucije	278	269
Nerezidenti	80	66
Ukupno	13.357	10.656

8. Rashodi od naknada i provizija

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Provizija za usluge FINA-e	2.386	2.479
Domaći partneri	2.275	2.370
Inozemne banke	198	214
Republika Hrvatska	35	-
Ukupno	4.894	5.063

9. Neto dobiti iz financijskog poslovanja

	2015.	<i>u tis. kn</i> 2014.
Neto dobiti kod realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	4.115	6.445
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	270	18
Ukupno	4.385	6.463

10. Neto prihodi od tečajnih razlika

	2015.	<i>u tis. kn</i> 2014.
Prihod od kupoprodaje deviza	4.057	3.943
Neto prihodi od tečajnih razlika nastalih iz valutne klauzule	652	2.017
Neto prihodi/(rashodi) od tečajne razlike nastale svođenjem ispravaka vrijednosti za moguće gubitke po kreditima na tečaj	290	(231)
Neto rashodi od tečajnih razlika s osnova svođenja na tečaj	(1.371)	(1.728)
Ukupno	3.628	4.001

11. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

	2015.	<i>u tis. kn</i> 2014.
Prihodi od zakupnina	4.520	4.438
Neto prihodi od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	1.070	4.054
Naplata po suspendiranim kamatnim приходima	224	202
Ostali prihodi	476	318
Ukupno	6.290	9.012

12. Ostali poslovni rashodi

	2015.	<i>u tis. kn</i> 2014.
Neto plaće	(19.587)	(19.630)
Doprinosi, porezi i prirezi	(14.653)	(14.659)
Ostali troškovi zaposlenih	(3.054)	(2.401)
Neto rezerviranja za dugotrajna prava zaposlenih (jubilarne nagrade i otpremnine) (bilješka 30)	676	443
Ukupno troškovi zaposlenih	(36.618)	(36.247)
Amortizacija (bilješka 22)	(3.343)	(3.520)
Ukupno amortizacija	(3.343)	(3.520)
Materijal i usluge	(22.082)	(25.140)
Marketinški troškovi	(720)	(1.019)
Sudske i administrativne takse	(758)	(884)
Ostalo	(1.387)	(1.060)
Ukupno ostali troškovi poslovanja	(24.947)	(28.103)
Ukupno	(64.908)	(67.870)

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je imala 219 zaposlenika (2014.:228 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 5.730 tisuća kuna (2014.: 5.896 tisuća kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

12.1. Troškovi najma

Trošak najma najvećim se dijelom odnosi na troškove najma poslovnog prostora u kojem banka obavlja svoju djelatnost.

31.12.2015.

	do 1 godine	od 1-3 godine	<i>u tis. kn</i> od 3 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	5.043	5.270	3.362

31.12.2014.

	do 1 godine	od 1-3 godine	<i>u tis. kn</i> od 3 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	7.506	7.678	4.316

13. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 20.2.)	(18.879)	(9.178)
Ispravak vrijednosti preuzete imovine (bilješka 23)	(2.469)	(3.180)
Rezerviranja i ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi na zajmovima i drugim potraživanjima (bilješke 15,16,17,19, 20.2. i 24)	(804)	(1.594)
Ostala rezerviranja	(15)	(9)
Ispravak vrijednosti ostale aktive (s uključenim rezerviranjima za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi)	(937)	(2.159)
Rezerviranja za identificirane gubitke za potencijalne obveze (bilješka 30)	22	5
Ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 20.2.)	270	74
Neto promjena rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 30)	(1.683)	1.984
Rezerviranja za neidentificirane gubitke po skupnoj osnovi za potencijalne obveze (bilješka 30)	951	(1.148)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	1.881	3.047
Ukupno	(21.663)	(12.158)

14. Porez na dobit

Kretanje odgođene porezne imovine

	<i>u tis. kn</i>				
	Odgođeni prihodi/(rashodi) po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane/(uzete) kredite	Odgođeni prihodi po umanjenju vrijednosti preuzete imovine	Odgođeni prihodi nerealizirane fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	Porezni gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2014.	2.512	-	-	20.249	22.761
Priznato u računu dobiti i gubitka	97	-	-	(1.314)	(1.217)
Priznato u kapitalu i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2014.	2.609	-	-	18.935	21.544
Priznato u računu dobiti i gubitka	(456)	910	-	(17.851)	(17.397)
Priznato u kapitalu i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	99	-	99
Na dan 31. prosinca 2015.	2.153	910	99	1.084	4.246

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.

14. Porez na dobit (nastavak)

Raspoloživost poreznih gubitaka koji se mogu iskoristiti za smanjenje oporezive dobiti u budućim razdobljima, a koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina je kako slijedi:

	2015.	2015.
	Ukupni porezni gubitak	Efekt poreznog gubitka
31. prosinca 2016.	2.250	450
31. prosinca 2017.	3.170	634
UKUPNO	5.420	1.084

Usklađenje računovodstvenog i poreznog rezultata prikazano je kako slijedi:

	2015.	2014.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	2.263	5.136
Efekt poreza na dobit po stopi od 20% (2013.: 20%)	453	1.027
Efekt porezno nepriznatih rashoda	1.698	1.363
Efekt neoporezivih prihoda	(1.152)	(1.284)
Korištenje prenosivih poreznih gubitaka	(999)	(1.106)
Efekt promjene procjene iskoristivosti korištenja prenosivih poreznih gubitaka	(16.398)	(111)
Trošak poreza	(17.397)	(1.217)

Nepriznate odbitne privremene razlike, neiskorišteni porezni gubici i porezna odobrenja

u tis . kn

Raspoloživo za prijenos do	Porezni gubitak	Iznos nepriznate odgođene porezne imovine
2018.	11.010	2.202
Ukupno	11.010	2.202

Mogućnost korištenja nepriznatih poreznih odobrenja istječe u 2018. godini.

Iznosi neiskorištenih poreznih gubitaka ne koriste se za priznavanje odgođene porezne imovine u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer nije izvjesno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit za korištenje ove odgođene porezne imovine.

15. Novčana sredstva

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Žiro račun	21.965	12.161
Novac u blagajni:		
- kune	17.891	21.774
- devize	9.682	11.631
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	21.501	20.757
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	33.324	21.635
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	1	19
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(768)	(546)
Ukupno	103.596	87.431

16. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Obvezna rezerva		
- kune	195.919	183.716
- devize	32.502	26.838
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(2.284)	(2.106)
Ukupno	226.137	208.448

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 2015. godine iznosila je 12% (2014.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2015. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2014.: 70%), dok se preostalih 30% (2014.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama. Održavanje deviznog dijela obvezne pričuve održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja. 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2015. godinu (nastavak)

17. Plasmani bankama

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Depoziti kod inozemnih banaka	46.484	36.310
Depoziti kod domaćih banaka	1.985	2.237
Obračunata kamata	1	7
<i>Rezervacije za umanj enje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(485)</i>	<i>(386)</i>
Ukupno	47.985	38.168

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Trezorski zapisi /i/	520.302	481.380
Kunske obveznice /ii/	77.145	41.385
Devizne obveznice /iii/	76.552	68.223
Mjenice poduzeća	774	774
Dionice /iv/	439	439
<i>Ispravak vrijednosti - portfelj raspoloživo za prodaju</i>	<i>(774)</i>	<i>(774)</i>
Obračunata kamata	3.294	2.203
Ukupno	677.732	593.630

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2015. godinu (nastavak)

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Mjenice	Fondovi	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 01.01.2015.	481.380	109.608	439	-	-	2.203	593.630
povećanje	778.315	129.895	-	-	-	1.091	909.301
promjena fer vrijednosti	-	(3.103)	-	-	-	-	(3.103)
smanjenje	739.393	82.703	-	-	-	-	822.096
Stanje 31.12.2015.	520.302	153.697	439	-	-	3.294	677.732

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Mjenice	Fondovi	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 01.01.2014.	184.779	75.852	439	70.695	41	1.689	333.495
povećanja	515.521	122.023	-	-	-	514	638.059
korekcija fer vrijednosti	-	1.026	-	-	-	-	1.026
smanjenja	218.920	89.293	-	70.695	41	-	378.950
Stanje 31.12.2014.	481.380	109.608	439	-	-	2.203	593.630

Banka je na dan 31.12.2015. s osnove primljenih repo kredita od Hrvatske narodne banke u iznosu od 130.000 tisuća kuna založila trezorske zapise ukupne vrijednosti 162.391 tisuća kuna (2014.: 98.920 tisuća kuna trezorskih zapisa i obveznica s osnove primljenih depozita).

/i/ Trezorski zapisi odnose se na:

- 220,00 mil. kuna (nominalno) kunskih trezorskih zapisa izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosima na kupnji od 1,496% - 1,504%.
- 33,80 mil. EUR-a (nominalno) deviznih trezorskih zapisa izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosom na kupnji 1,95%
- 6,00 mil. EUR-a (nominalno) trezorskih zapisa s valutnom klauzulom izdanih od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske s prinosima na kupnji od 0,201% - 0,250%

/ii/ Kunske obveznice odnose se na:

- 12,00 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 10. srpnja 2018. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,250%
- 15,00 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 08. veljače 2017. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 4,750%
- 4,58 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Erste banke kojoj je dospijeće 23. studenog 2017. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,875%
- 4,78 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Hrvatske pošte kojoj je dospijeće 10. studenog 2019. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,125%
- 4,50 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 09. srpnja 2025. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 4,500%
- 12,80 mil. kuna (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 14. prosinca 2026. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 4,250%

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

/iii/ Devizne obveznice odnose se na:

- 3,00 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 30. svibnja 2022. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 3,875%
- 2,00 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 11. ožujka 2025. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 3,000%
- 3,00 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 09. srpnja 2018. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,875%
- 1,00 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Republike Bugarske kojoj je dospijeće 03. rujna 2024. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 2,950%,
- 4,30 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Zagrebačkog holdinga kojoj je dospijeće 10. srpnja 2017. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,500%.

/iii/ Obveznice s valutnom klauzulom odnose se na:

- 3,00 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 10. srpnja 2024. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 5,750%
- 0,10 mil. EUR-a (nominalno) obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske kojoj je dospijeće 22. srpnja 2022. godine, a nominalna kamatna stopa iznosi 6,500%

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

Hijerarhija fer vrijednosti financijske imovine

Najbolje pouzdani pokazatelji fer vrijednosti su tržišne cijene na aktivnom tržištu. Ukoliko su tržišne cijene dostupne, koriste se za vrednovanje po fer vrijednosti (razina 1 hijerarhije fer vrijednosti).

U slučaju da tržište nije likvidno vrednovanje se izračunava na temelju dostupnih tržišnih indikatora te se takvi instrumenti svrstavaju u razinu 2 hijerarhije fer 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 pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje.

Ukoliko nisu dostupne tržišne cijene, fer vrijednost instrumenata se vrednuje koristeći modele vrednovanja koji se zasnivaju na promatranim tržišnim podacima. Ukoliko su svi značajni ulazni podaci modela vrednovanja instrumenata dostupni instrument se klasificira u razinu 2 hijerarhije fer vrijednosti.

Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta. Razine hijerarhije fer vrijednosti u nastavku odnose se na financijsku imovinu koja se u bilanci mjeri po fer vrijednosti.

18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

	2015.			2014.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Devizne obveznice	76.552	-	-	68.223	-	-
Kunske obveznice	77.145	-	-	41.385	-	-
Trezorski zapisi	-	520.302	-	-	481.380	-
Dionice	-	-	439	-	-	439
Ukupno	153.697	520.302	439	109.608	481.380	439

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.

19. Imovina koja se drži do dospijea

	2015.	u tis. kn 2014.
Devizne obveznice	24.550	14.810
Kunske mjenice	19.065	41.784
Kunske obveznice	4.763	4.760
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(492)	(614)
<i>Obračunata kamata</i>	693	436
Ukupno	48.579	61.176

20. Zajmovi i predujmovi klijentima

20.1. Analiza po vrsti klijenta

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

	2015.	u tis. kn 2014.
Stanovništvo		
Prekoračenja po transakcijskim računima	13.424	13.815
Hipotekarni krediti	9.175	9.562
Stambeni krediti	52.520	41.514
Gotovinski krediti	134.772	107.913
Kreditni za poljoprivredu	31.326	36.201
Ostali krediti	125.735	144.043
Ukupno zajmovi stanovništvu	366.952	353.048
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(28.467)</i>	<i>(42.103)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(3.100)</i>	<i>(2.701)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata stanovništva</i>	<i>(481)</i>	<i>(671)</i>
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti stanovništva</i>	<i>(32.048)</i>	<i>(45.475)</i>
Obračunata kamata	2.541	2.415
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	337.445	309.988
Pravne osobe		
Prekoračenja po transakcijskim računima	37.626	34.099
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	8.427	14.729
Sindicirani krediti	816.578	717.507
Kreditni za obrtna sredstva	148.465	201.285
Kreditni za investicije	516.840	623.706
Ostali krediti	233.912	199.690
Ukupno zajmovi pravnim osobama	1.761.848	1.791.016
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	<i>(201.986)</i>	<i>(189.876)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(14.252)</i>	<i>(14.015)</i>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata pravnih osoba</i>	<i>(1.662)</i>	<i>(2.935)</i>
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti</i>	<i>(217.900)</i>	<i>(206.826)</i>
Obračunata kamata	11.110	12.316
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	1.555.058	1.596.506
Ukupno zajmovi	2.142.451	2.158.795
<i>Ukupno rezervacije po zajmovima</i>	<i>(249.948)</i>	<i>(252.301)</i>
Ukupno neto	1.892.503	1.906.494

20. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2015. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim kreditima iznosila je 413.794 tisuća kuna (2014. godine 483.348 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 230.453 tisuća kuna (2014. godine 231.979 tisuće kuna).

20.2. Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

	2015.			2014.			<i>u tis. kn</i>
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za neident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	
Stanje 1. siječnja	235.585	16.716	252.301	228.281	13.857	242.138	
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	18.879	636	19.515	9.178	2.859	12.037	
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 13)	(270)	-	(270)	(74)	-	(74)	
Tečajne razlike	292	-	292	261	-	261	
Otpis	(21.890)	-	(21.890)	(2.061)	-	(2.061)	
Stanje 31. prosinca	232.596	17.352	249.948	235.585	16.716	252.301	

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% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2015. godine (2014. godine 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

21. Ulaganja u nekretnine

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Ulaganje u nekretnine	35.696	35.696
Ukupno	35.696	35.696

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

Ulaganja u nekretnine početno se iskazuju po trošku nabave. Fer vrijednost je odraz prihoda od operativnog najma i drugih pretpostavki koje inače koriste drugi sudionici tržišta kod vrednovanja ulaganja u nekretnine po postojećim tržišnim uvjetima. Iskazana fer vrijednost odražava tržišne uvjete na istoj lokaciji i u istom stanju koje podliježu sličnom ugovoru o najmu.

21. Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Ulaganje u nekretnine sadrži jednu nekretninu s osnove koje Banka ostvaruje prihode od na najamnine. Sam ugovor sa najmoprimcem sklopljen je na neodređeno vrijeme te zbog višegodišnjeg vrlo dobrog poslovnog odnosa te atraktivnosti same lokacije Banka ne očekuje da će u narednom periodu od 5 godina doći do raskida istoga. Sukladno važećem ugovoru Banka nema obvezu ulaganja u prostor te po toj osnovi nije bilo nikakvih troškova.

21.1. Prihodi od najmova

31.12.2015.

	do 1 godine	od 1-3 godine	u tis. kn od 3 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	4.212	8.424	8.424

31.12.2014.

	do 1 godine	od 1-3 godine	u tis. kn od 3 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	4.218	8.436	8.436

21.2. Hijerarhija fer vrijednosti

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	u tis. kn Ukupno
Stanje 31. prosinca 2014.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.696	35.696
Ukupno imovina	-	-	35.696	35.696
Stanje 31. prosinca 2015.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.696	35.696
Ukupno imovina	-	-	35.696	35.696

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2015. godinu (nastavak)

22. 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	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina	Sveukupno
Nabavna vrijednost									
Stanje 31. prosinca 2013.	33.261	9.750	26.023	-	69.034	28.704	-	28.704	97.738
Nove nabavke	68	57	524	14	663	1.205	-	1.205	1.868
Rashodovanje i prodaja	-	(955)	(2.670)	-	(3.625)	(2.255)	-	(2.255)	(5.880)
Stanje 31. prosinca 2014.	33.329	8.852	23.877	14	66.072	27.654	-	27.654	93.726
Nove nabavke	-	18	600	30	648	2.935	270	3.205	3.853
Rashodovanje i prodaja	(5.182)	(467)	(1.696)	-	(7.345)	(2.984)	-	(2.984)	(10.329)
Stanje 31. prosinca 2015.	28.147	8.403	22.781	44	59.375	27.605	270	27.875	87.250
Ispravak vrijednosti									
Stanje 31. prosinca 2013.	16.918	8.168	23.027	-	48.113	25.989	-	25.989	74.102
Amortizacija za 2014. godinu	798	381	951	-	2.130	1.390	-	1.390	3.520
Rashodovanje i prodaja	-	(955)	(2.662)	-	(3.617)	(2.255)	-	(2.255)	(5.872)
Stanje 31. prosinca 2014.	17.716	7.594	21.316	-	46.626	25.124	-	25.124	71.750
Amortizacija za 2015. godinu	714	368	815	-	1.897	1.446	-	1.446	3.343
Rashodovanje i prodaja	(2.615)	(462)	(1.666)	-	(4.743)	(2.984)	-	(2.984)	(7.727)
Stanje 31. prosinca 2015.	15.815	7.500	20.465	-	43.780	23.586	-	23.586	67.366
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2013.									
	16.343	1.582	2.996	-	20.921	2.715	-	2.715	23.636
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2014.									
	15.613	1.258	2.561	14	19.446	2.530	-	2.530	21.976
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.									
	12.332	903	2.316	44	15.595	4.019	270	4.289	19.884

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 4.978 tisuća kuna (u 2014: 5.139 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 5.351 tisuća kuna (u 2014.: 741 tisuća kuna).

Na dan 31.12.2015. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2014. godini.

23. Preuzeta imovina

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

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Stanje 1. siječnja	28.842	25.810
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	1.016	13.534
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(2.470)	(3.180)
Smanjenje temeljem prodaje	(2.849)	(7.322)
Stanje	24.539	28.842

U 2015. godini Banka je prodala 2.849 tisuće kuna (2014.: 7.322 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 1.070 tisuće kuna (2014.: 4.054 tisuće kuna).

Banka je u 2015. godini promijenila način iskazivanja preuzete imovine na način da istu do trenutka izdavanja Rješenja o namirenju evidentira vanbilančno. Prema dosadašnjoj praksi ista se evidentirala u bilanci temeljem Rješenja o dosudi. Sukladno navedenom, ukoliko bi efekt izmjene načina prikazivanja preuzete imovine prikazali i u 2014. godini, to bi značilo smanjenje preuzete imovine za 2.454 tisuća kuna i ostalih obveza s osnove prihoda budućeg razdoblja za 2.367 tisuća kuna. Banka smatra da ova promjena ne utječe materijalno značajno na financijske izvještaje.

24. Ostala imovina

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Potraživanja od države	17.759	17.927
Potraživanja od kupaca	9.745	12.923
Potraživanja po naknadama i provizijama	4.109	4.031
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	4.516	4.517
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	2.696	2.652
Sredstva u obračunu	2.220	2.264
Ostala potraživanja	4.047	6.560
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na skupnoj osnovi	(42)	(253)
Rezervacije po identificiranim gubicima na individualnoj osnovi	(17.380)	(16.550)
Ukupno ostala imovina	27.670	34.071

25. Obveze prema bankama

	2015.	2014.
		<i>u tis. kn</i>
Depoziti po viđenju		
- kune	22.572	17.827
- devize	16.400	666
Ukupno depoziti po viđenju	38.972	18.493
Oročeni depoziti		
- kune	69.330	84.691
- devize	1.231	22.176
Ukupno oročeni depoziti	70.561	106.867
Obračunata kamata	370	1.005
Ukupno	109.903	126.365

26. Depoziti po viđenju

	2015.	2014.
		<i>u tis. kn</i>
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	80.427	71.789
- devize	86.937	68.877
Ukupno stanovništvo	167.364	140.666
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	166.958	252.917
- devize	10.210	12.749
Ukupno trgovačka društva	177.168	265.666
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	1.046	1.026
- devize	2	-
Ukupno financijske institucije	1.048	1.026
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	86.958	122.924
- devize	9.289	7.823
Ukupno državne i ostale institucije	96.247	130.747
Ograničeni depoziti		
- kune	3.405	2.909
- devize	16.487	16.907
Ukupno ograničeni depoziti	19.892	19.816
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.280	2.207
- devize	9.277	7.604
Ukupno strane osobe	11.557	9.811
Ukupno	473.276	567.732

27. Oročeni depoziti

	2015.	u tis. kn 2014.
Depoziti stanovništvo		
- kune	168.912	158.332
- devize	1.351.095	1.136.426
Ukupno stanovništvo	1.520.007	1.294.758
Depoziti trgovačka društva		
- kune	141.531	160.118
- devize	40.194	80.592
Ukupno trgovačka društva	181.725	240.710
Depoziti financijskih institucija		
- kune	131.833	161.855
- devize	-	536
Ukupno financijske institucije	131.833	162.391
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	32.339	35.265
Ukupno država i ostale institucije	32.339	35.265
Depoziti stranih osoba		
- kune	3.251	3.614
- devize	135.517	128.856
Ukupno strane osobe	138.768	132.470
Depoziti neprofitnih institucija- devize	76	-
Obračunata kamata	27.928	33.668
Ukupno	2.032.676	1.899.262

28. Obveze po primljenim kreditima

	2015.	u tis. kn 2014.
Hrvatska narodna banka	130.000	-
Domaće banke	162.435	202.920
Obračunata kamata	291	494
Ukupno	292.726	203.414

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2015. godinu (nastavak)

29. Ostale obveze

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Obveze prema zaposlenima	2.970	2.813
Obveze po osiguranju štednih uloga	1.434	1.213
Obveze prema dobavljačima	1.431	1.694
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	1.430	5.715
Obveze za isplatu osigurane štednje banaka u stečaju /i/	1.190	16.697
Ostale obveze	1.020	2.750
Obveze za naknade i provizije	294	352
Ukupno	9.769	31.234

/i/ Državna agencija za sanaciju banaka vrši isplatu osigurane štednje banaka u stečaju (Credo banka i Centar banka) preko Banke. Navedeni iznosu u 2015. godini iznosi 1.190 tisuća kuna (2014: 16.697 tisuća kuna).

Banka je u 2015. godini promijenila način iskazivanja Ostalih obveza na način da je za ostale obveze koje se odnose na obveze s osnove pretplate kredita u iznosu od 3.423 tisuća kuna umanjila zajmove i predujmove klijentima. Sukladno navedenom, ukoliko bi efekt izmjene načina prikazivanja ostalih obveza odnosno zajmova i predujmova klijentima prikazali i u 2014. godini, to bi značilo smanjenje ostalih obveza i zajmova i predujmova klijentima za 1.830 tisuća kuna. Banka smatra da ova promjena ne utječe materijalno značajno na financijske izvještaje.

30. Rezerviranja

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Rezerviranja za sudske sporove	6.453	5.932
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.637	2.610
Rezerviranja za otpremnine	-	621
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	72	128
Ostala rezerviranja	24	10
Ukupno	8.186	9.301

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Stanje 1. siječnja	9.301	12.709
Dobit s osnova ukidanja rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 13)	(2.056)	(4.417)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 13)	3.739	2.433
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 13)	(973)	1.143
Promjene na rezerviranjima za otpremnine (bilješka 13)	-	551
Prihod s osnova ukidanja rezerviranja jubilarnih nagrada, otpremnina i ostalo	(676)	(1.192)
Promjene na rezerviranjima za godišnje odmore	-	128
Promjene na ostalim rezerviranjima	12	83
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(1.161)	(176)
Transfer na ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 24)	-	(1.961)
Stanje 31. prosinca	8.186	9.301

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2015. isplaćen je iznos od 1.161 tisuća kuna na teret rezervacije (2014.: 176 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).

31. Dionički kapital

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Temeljni kapital	474.600	474.600
Preneseni gubitak	(277.040)	(280.959)
Rezerve	(395)	2.609
(Gubitak)/Dobit tekućeg razdoblja	(15.134)	3.919
Ukupno kapital	182.031	200.169

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (31. prosinca 2014. godine 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna).

32. Zarada po dionici

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
(Gubitak)/Dobit tekuće godine	(15.134)	3.919
Broj dionica (u tisućama dionica)	4.746	4.746
(Gubitak)/Zarada po dionici	(3,19)	0,83

33. Potencijalne i preuzete obveze

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Garancije	(74.797)	(47.842)
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	(50.861)	(29.121)
Revolving krediti	(35.502)	(173.103)
Nepokriveni akreditivi	(2.356)	(7.640)
Ukupno	(163.516)	(257.706)

34. Sudski sporovi

Protiv Banke je pokrenuto preko dvjesto sporova od strane bivših dioničara te tridesetak sudskih sporova s drugih osnova.

Banka u skladu s internim aktom i zakonskim propisima za sporove za koje postoji rizik gubitka procjenjuje mogući odljev novčanih sredstava procjenjuje i formira pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2015. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 6.453 tisuće kuna (2014. godine 5.932 tisuću kuna).

Sukladno prethodno navedenom, protiv Banke je pokrenuto i 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 2015. 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 se usvaja ustavna tužba podnesena od strane Banke i predmet vraća trgovačkom sudu na ponovni postupak.

35. Novac i novčani ekvivalenti

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

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 15)	104.364	87.977
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 17)	48.470	38.554
Ukupno	152.834	126.531

36. 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 ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave, direktori Sektora, direktori podružnica i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31.12.2015. u ključno poslovođstvo uključeno je 30 zaposlenika (2014. godine 32 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine te 31. prosinca 2014. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

(u tis. kn)

2015.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
DAB (jedini dioničar)	11	40.939	7	5.474
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće, naknade)	25	597	14	11.124
Dugoročne naknade (kreditni ,depoziti i ostalo)	8.372	2.181	301	60
Država u užem i širem smislu	1.691.561	352.370	70.794	11.832
Ukupno	1.699.969	396.087	71.116	28.490

(u tis. kn)

2014.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
DAB (jedini dioničar)	73	21.783	84	4.555
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće, naknade)	234	273	28	9.028
Dugoročne naknade (kreditni ,depoziti i ostalo)	5.178	1.401	160	66
Država u užem i širem smislu	1.588.776	188.960	74.774	5.999
Ukupno	1.594.261	212.417	75.046	19.648

36. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 7.867 tisuća kuna (2014.: 5.097 tisuća kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom poslovodu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 265 tisuća kuna (2014.: 187 tisuća kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog poslovdstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,80% - 7,33% (2014.: od 3,50% - 8,00%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 1.641 tisuća kuna oročenih depozita ključnog poslovdstva (2014.: 1.399 tisuća kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2015. godine platila kamatu u iznosu od 62 tisuće kuna (2014.: 66 tisuća kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,10% - 3,85% (2014.: 2,10% – 4,30%).

Troškovi nadzornog odbora u 2015. godini iznosili su 411 tisuća kuna (2014.: 290 tisuća 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,
- Ostalim državnim monetarnim financijskim institucijama,
- Ostalim državnim financijskim posrednicima.

Na dan 31.12.2015. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 480.028 tisuća kuna (2014: 479.767 tisuća kuna) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu (2014.: 353.611 tisuća kuna). Nadalje, Banka ima potraživanje prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak u iznosu od 6.469 tisuća kuna (2014.: 6.536 tisuća kuna).

Banka također ima izloženost po sindiciranom kreditu prema državnom poduzeću Hrvatske ceste u iznosu od 218.288 tisuća kuna (2014.: 229.261 tisuća kuna), te izloženost po osnovi kredita za investicije Centru za restrukturiranje i prodaju u iznosu od 165.720 tisuća kuna (2014.: 165.660 tisuća kuna). Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 99.926 tisuća kuna (u 2014.: 100.013 tisuća kuna). Potraživanja od društva Borovo d.d. iznosi 18.726 tisuća kuna (2014.: 19.692 tisuća kuna). Potraživanja od društva Đuro Đaković Holding iznose 9.911 tisuća kuna (2014: 11.913 tisuća kuna).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 136.992 tisuća kuna (2014.: 77.896 tisuća kuna), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 520.302 tisuća kuna (2014.: 481.380 tisuća kuna).

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 15.270 tisuća kuna (2014.: 15.323 tisuća kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31.12.2015. ima 31.965 tisuća kuna (2014.: 77.660 tisuća kuna).

Dioničar Banke Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na transakcijskom računu na dan 31.12.2015. ima 40.939 tisuća kuna (2014.: 21.783 tisuća kuna).

Banka na dan 31.12.2015. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 164.750 tisuća kuna (stanje na dan 31.12.2014. iznosi 203.568 tisuća kuna).

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

36. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2015. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2015. godini iznose 23.315 tisuća kuna (2014.: 14.666 tisuća kuna)
- prihodi od kredita Hrvatskim cestama u 2015. godini iznose 13.119 tisuća kuna (2014.: 13.065 tisuća kuna)
- prihodi po obveznicama MF-a iznose 5.444 tisuća kuna (2014.: 8.781 tisuća kuna)
- prihodi po trezorskim zapisima MF-a iznose 10.916 tisuća kuna (2014.: 6.975 tisuća 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 223 tisuća kuna (2014.: 58 tisuća kuna)
- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2015. godini u iznosu 5.553 tisuća kuna (2014.: 6.309 tisuća kuna)
- troškovi prema DAB-u odnose se na troškove za osiguranje štednih uloga u iznosu od 5.440 tisuća kuna te 28 tisuća kuna za troškove s osnove transakcijskih računa (2014.: 40 tisuća kuna)

Izloženosti po potraživanjima ključnom poslovdstvu te 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
2015.		
Garancije	-	194
Okvirni krediti	471	2.057

(u tis. kn)

2014.

Garancije	-	19
Okvirni krediti	350	123.887

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Narodne novine d.d. u iznosu od 816 tisuća kuna (2014: Hrvatske autoceste u iznosu od 121.357 tisuća kuna). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na neto principu (umanjenje su za ispravke vrijednosti po identificiranim i neidentificiranim gubicima).

37. 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.

37.1. 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. 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 te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama 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

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

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.

37.1.1. 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 sa internim aktima i 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

37.1.1. Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze) (nastavak)

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 stabiliziranja 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:

- a) na pojedinačnoj osnovi
 - za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita"
- b) 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 različitog 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 računavaju 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika sukladno Kreditnoj politici gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja. Koncentracija se utvrđuje na razini izloženosti pojedinog dužnika (na razini grupe povezanih osoba) u odnosu na regulatorni kapital (preko 10% priznatog kapitala) te također po izloženosti određene djelatnosti u odnosu na ukupnu izloženost Banke.

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, posebno 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:

- c) Hipoteka nad nekretninama,
- d) Zalog poslovne/materijalne imovine,
- e) 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)

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.

37.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Iznos rezervacija za umanjenje 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 osiguranja 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 budućni novčani tijek iz poslovnih aktivnosti i novčani tijek iz instrumenata osiguranja neće biti dostatan.

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 budućni novčani 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 dospijeca,
 - 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 nenadoknadivim 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1.3. Politike umanjavanja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

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.

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%.

37.1.4. Dužničke vrijednosnice

Banka u pravilu plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u visokovrijedne državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice.

37.1.5. Dospjeli zajmovi i potraživanja

Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2015.

u tis. kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	219	4.797	4.538	3.013	11	3.204	15.782
31-60 dana	50	2.417	317	19	21	697	3.521
61-90 dana	39	-	-	58	-	27	124
iznad 90 dana	1.821	229.534	18.226	3.207	840	92.361	345.989
Ukupno	2.129	236.748	23.081	6.297	872	96.289	365.416

Dospjeli zajmovi i potraživanja 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	371.058
Ukupno	7.121	281.184	29.254	7.667	677	106.775	432.676

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1.6. Zajmovi neumanjene vrijednosti

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2015.

u tis. kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	131.121	465.311	51.955	44.734	51.648	951.532	1.696.301
Dospjelo	234	8.963	4.620	2.550	32	2.306	18.705
Ukupno	131.355	474.274	56.575	47.284	51.680	953.838	1.715.006

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
Ukupno	99.733	558.054	71.001	41.724	40.414	849.789	1.660.714

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.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2015. godini iznosili 816.578 tisuća kuna (2014.: 717.507 tisuća kuna), zatim na lombardne kredite u iznosu od 35.807 tisuća kuna (2014.: 17.635), maržne kredite u iznosu od 16.798 tisuća kuna (2014.: 14.351 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 8.488 tisuća kuna (2014.: 8.868 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1.7. Zajmovi umanjene vrijednosti

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2015.

u tis. kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	1.522	5.480	10.079	-	-	50.003	67.084
Dospjelo	1.895	227.785	18.461	3.747	840	93.982	346.710
Ukupno	3.417	233.265	28.540	3.747	840	143.985	413.794
Ispravak vrijednosti	2.348	144.927	9.785	3.020	239	70.134	230.453

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
Ukupno	8.163	314.967	34.314	6.171	1.099	118.635	483.348
Ispravak vrijednosti	5.946	146.629	12.773	5.553	438	60.640	231.979

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na dugoročne kredite za restrukturiranje raznovrsnih plasmana u iznosu od 47.944 tisuća kuna (2014.:15.478 tisuća kuna) te financijsko restrukturiranje u suradnji s HBOR-om u iznosu od 7.437 tisuća kuna (2014.:7.461 tisuća kuna), zatim na kredite za građevinarstvo u iznosu od 12.113 tisuća kuna (2014.: 12.966 tisuća kuna) te kredite za plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava u iznosu od 9.145 tisuća kuna (2014.: 14.043 tisuća kuna).

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1.8. Struktura plasmana po djelatnostima

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2015.

u tis. kn

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	175.904	138.387	37.517	18.240	10,37
Prerađivačka industrija	258.882	136.237	122.645	62.464	24,13
Građevinarstvo	813.804	722.413	91.391	65.675	8,07
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	212.349	98.650	113.699	71.873	33,85
Uslužne djelatnosti	312.238	265.336	46.901	26.876	8,61
Financijsko posredovanje	252.879	252.864	15	2.543	1,01
Strane financijske institucije	67.986	67.986	-	680	1,00
HNB	250.464	250.464	-	2.505	1,00
Ostale djelatnosti	139.147	115.264	23.884	4.731	3,40
Sektori izvan NKD-a	270.159	249.897	20.262	17.441	6,45
UKUPNO	2.753.812	2.297.498	456.314	273.028	9,91

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

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.1.9. Zajmovi i predujmovi klijentima rizične skupine B i C za koja su izvršena rezerviranja

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<i>u tis. kn</i>			
31. prosinca 2015.			
Ukupni iznos izloženosti	60.751	353.043	413.794
Rezerviranja	27.895	202.558	230.453
Ukupna neto izloženost	32.856	150.485	183.341
Tržišna vrijednost kolaterala	49.029	212.330	261.359
% pokrivenosti kolateralom	149,22%	141,10%	142,55%

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<i>u tis. kn</i>			
31. prosinca 2014.			
Ukupni iznos izloženosti	83.800	399.548	483.348
Rezerviranja	41.208	190.771	231.979
Ukupna neto izloženost	42.592	208.777	251.369
Tržišna vrijednost kolaterala	53.758	273.248	327.006
% pokrivenosti kolateralom	126,2%	130,9%	130,1%

37.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospeljeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospeljećima 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, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: 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 izračunavaju Sektor financijskih tržišta i Odjel riznice. Izvješće ne obuhvaća sredstva zaprimljena od Hrvatske banke za obnovu i razvitak. Interne cijene proizvoda potvrđuje 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 ALCO Odbor. Na relevantnoj sjednici ALCO Odbora 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.

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

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 tri 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 sjednicama ALCO Odbora.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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 FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2015. godinu (nastavak)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2015. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 89.597 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

2015.						<i>u tis. kn</i>
	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	103.596	-	-	-	-	103.596
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	226.137	-	-	-	-	226.137
Plasmani bankama	47.985	-	-	-	-	47.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	131.392	68.705	323.937	64.846	88.852	677.732
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	9.862	9.012	693	24.298	4.714	48.579
Zajmovi i predujmovi klijentima	222.656	52.623	537.849	478.275	601.100	1.892.503
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	35.696	35.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	15.595	15.595
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.289	4.289
Preuzeta imovina	-	-	-	-	24.539	24.539
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	4.246	4.246
Ostala imovina	27.670	-	-	-	-	27.670
Ukupno aktiva	769.298	130.340	862.479	567.419	779.031	3.108.567
PASIVA						
Obveze prema bankama	50.352	267	59.877	-	-	110.496
Depoziti po viđenju	473.276	-	-	-	-	473.276
Oročeni depoziti	123.821	160.823	709.863	1.095.727	13.605	2.103.839
Obveze po primljenim kreditima	134.583	4.838	30.370	63.393	77.357	310.541
Ostale obveze	9.769	-	-	-	-	9.769
Rezerviranja	8.186	-	-	-	-	8.186
Ukupno obveze	799.987	165.928	800.110	1.159.120	90.962	3.016.107
KAPITAL I REZERVE						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(277.040)	(277.040)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	(395)	(395)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(15.134)	(15.134)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	182.031	182.031
Ukupno obveze, kapital i rezerve	803.594	165.928	800.110	1.159.120	272.993	3.198.138
Neto aktiva/pasiva	(30.689)	(35.588)	62.369	(591.701)	506.038	(89.571)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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 78.389 tisuća 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
AKTIVA						
Novčana sredstva	87.431	-	-	-	-	87.431
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	208.448	-	-	-	-	208.448
Plasmani bankama	38.168	-	-	-	-	38.168
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	101.161	191.480	191.381	22.556	87.052	593.630
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9.811	10.662	21.330	14.658	4.715	61.176
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	256.015	51.041	327.824	622.605	649.009	1.906.494
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	-	-	-	35.696	35.696
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	19.446	19.446
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	2.530	2.530
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	28.842	28.842
Preuzeta imovina	-	-	-	-	21.545	21.545
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	21.545	21.545
Ostala imovina	34.071	-	-	-	-	34.071
Ukupno aktiva	735.105	253.183	540.535	659.819	848.835	3.037.477
PASIVA						
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
Ukupno pasiva	744.164	267.267	1.331.855	447.317	125.094	2.915.697
KAPITAL I REZERVE						
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
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	200.169	200.169
Ukupno obveze, kapital i rezerve	744.164	267.267	1.331.855	447.317	325.263	3.115.866
Neto aktiva/pasiva i kapital	(9.059)	(14.084)	(791.320)	212.502	523.572	(78.389)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.3. 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

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 37.5. 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 pasivnu 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 37.4.) 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.4. 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 upravlja 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.

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31.12.2015. iznosio je 44 tisuće kuna (2014.: 5 tisuća kuna).

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2015. godinu (nastavak)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.4. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2015. godine prikazani su kako slijedi:

2015.						<i>u tis. kn</i>	
	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	34.777	6.079	23.210	-	64.066	39.530	103.596
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	32.177	-	-	-	32.177	193.960	226.137
Plasmani bankama	426	39.455	8.104	-	47.985	-	47.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	333.550	-	-	73.164	406.714	271.018	677.732
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	24.957	-	-	-	24.957	23.622	48.579
Zajmovi i predujmovi klijentima	713.092	-	970	549.516	1.263.578	628.925	1.892.503
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.696	35.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	15.595	15.595
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.289	4.289
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	24.539	24.539
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	4.246	4.246
Ostala imovina	871	-	1	-	872	26.798	27.670
Ukupno aktiva	1.139.850	45.534	32.285	622.680	1.840.349	1.268.218	3.108.567
PASIVA							
Obveze prema bankama	17.541	97	8	-	17.646	92.257	109.903
Depoziti po viđenju	118.049	5.794	8.574	-	132.417	340.859	473.276
Oročeni depoziti	1.476.435	49.002	23.076	19.401	1.567.914	464.762	2.032.676
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	144.068	144.068	148.658	292.726
Ostale obveze	134	-	1	-	135	9.634	9.769
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.186	8.186
Ukupno obveze	1.612.159	54.893	31.659	163.469	1.862.180	1.064.356	2.926.536
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(277.040)	(277.040)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(395)	(395)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(15.134)	(15.134)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	182.031	182.031
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.612.159	54.893	31.659	163.469	1.862.180	1.246.387	3.108.567
Neto aktiva/pasiva	(472.309)	(9.359)	626	459.211	(21.831)	21.831	-

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2015. godinu (nastavak)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.4. Valutni rizik (nastavak)

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

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.5. 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 dospijeca ;
- 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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.5. Kamatni rizik (nastavak)

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 2015. godine.

							<i>u tis. kn</i>
2015.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	103.596	103.596
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	226.137	226.137
Plasmani bankama	47.985	-	-	-	-	-	47.985
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	130.000	68.164	322.705	64.846	90.355	1.662	677.732
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	10.000	9.200	-	24.403	4.775	201	48.579
Zajmovi i predujmovi klijentima	146.790	158.797	1.115.722	271.454	63.597	136.143	1.892.503
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.696	35.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	15.595	15.595
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.289	4.289
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	24.539	24.539
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	4.246	4.246
Ostala imovina	-	-	-	-	-	27.670	27.670
Ukupno aktiva	334.775	236.161	1.438.427	360.703	158.727	579.774	3.108.567
PASIVA							
Obveze prema bankama	38.972	-	70.561	-	-	370	109.903
Depoziti po viđenju	293	-	472.983	-	-	-	473.276
Oročeni depoziti	127.120	200.733	626.741	1.040.520	9.634	27.928	2.032.676
Obveze po primljenim kreditima	133.584	4.133	28.909	56.832	68.977	291	292.726
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.769	9.769
Rezerviranja	-	-	-	-	-	8.186	8.186
Ukupno obveze	299.969	204.866	1.199.194	1.097.352	78.611	46.544	2.926.536
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(277.040)	(277.040)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(395)	(395)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(15.134)	(15.134)
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	182.031	182.031
Ukupno obveze, kapital i rezerve	299.969	204.866	1.199.194	1.097.352	78.611	228.575	3.108.567
Neto aktiva/pasiva	34.806	31.295	239.233	(736.649)	80.116	351.199	-

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2015. godinu (nastavak)

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.5. Kamatni rizik (nastavak)

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.

2014.							<i>u tis. kn</i>	
	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno	
AKTIVA								
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, postrojenja 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	
Ukupno aktiva	912.864	391.848	1.141.095	101.441	141.293	348.936	3.037.477	
PASIVA								
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	
Ukupno obveze	329.675	333.700	1.706.689	316.883	108.360	42.001	2.837.308	
KAPITAL I REZERVE								
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	
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	200.169	200.169	
Ukupno obveze, kapital i rezerve	329.675	333.700	1.706.689	316.883	108.360	242.170	3.037.477	
Neto aktiva/pasiva	583.189	58.148	(565.594)	(215.442)	32.933	106.766	-	

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.5. Kamatni rizik (nastavak)

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

	2015.	2014.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	0,00-0,15	0,00-0,15
Plasmani bankama	0,01-3,00	0,01-4,00
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0,20-5,88	0,40-5,88
Zajmovi i predujmovi klijentima	3,69-10,90	2,00-12,00
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,00-1,20	0,15-3,50
Depoziti po viđenju	0,01-2,50	0,05-3,40
Oročeni depoziti	0,00-3,80	0,00-5,00
Obveze po kreditima	0,25-3,60	0,00-6,46

37.6. 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. Ovim se rizikom upravlja na način da su propisani najviši dopušteni volumeni, limiti i druga ograničenja.

37.7. 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:

- Banka interno utvrđuje da otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25% regulatornog kapitala Banke,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u EUR valuti iznosi 20% regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD valuti iznosi 10% regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 5% regulatornog kapitala.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.7. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)

	Interni limit	na 31.12.2015.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	1,32%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	0,75%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	0,48%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,36% 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.

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.

Prilikom testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka, te se provodi izračun potencijalnih odljeva kroz analize scenarija i analize osjetljivosti. Prilikom definiranja scenarija Banka uzima u obzir okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr. Osnovni scenariji koji se koriste prilikom analize, pri čemu su utvrđeni pojedini faktori s 2 nivoa intenziteta poremećaja, specificirani su kako slijedi:

- 1) Interna kriza Banke
- 2) Kriza tržišta
- 3) Kombinacija interne krize i krize tržišta

Kod stres testa likvidnosti ne koristi se VaR mjera rizičnosti jer je čest slučaj da u ekstremnim uvjetima gubici premašuju očekivane gubitke u puno većem broju slučajeva nego što je predviđeno VaR-om.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.7. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)

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 baznih bodova. Iznimno se može primijeniti i pomak od 500 baznih bodova.

Za potrebe određivanja pondera po vremenskim zonama za 300 baznih bodova 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 (200 baznih bodova), niti u jednom trenutku ne smije prijeći zakonom utvrđenu stopu od 20% regulatornog kapitala Banke.

u tis. kn

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2015.
Promjena ekonomske vrijednosti /regulatorni kapital	15%	10%	6,02%

37.8. 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

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

37.8. Operativni rizik (nastavak)

scenarija, procjene operativnog rizika u poslovanju Banke, izvještavanja rukovodstva o izloženosti operativnom riziku i predlaganja mjera za smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos operativnog rizika.

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena.

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

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od banaka	47.985	38.168	47.985	38.168
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.892.503	1.906.494	1.870.084	1.886.134
Financijske obveze				
Depoziti banaka	109.903	126.365	109.903	126.365
Depoziti komitenata	2.505.952	2.466.994	2.437.062	2.434.305
Uzeti zajmovi	292.726	203.414	292.726	202.845

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.

Pravne osobe	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.555.058	1.596.506	1.547.112	1.585.084
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	668.256	1.435.424	661.334	1.410.385

Stanovništvo	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	337.445	309.988	322.972	301.050
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.837.696	1.031.570	1.775.728	1.023.920

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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

Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi i potraživanja umanjeni su za rezervacije za umanjenja 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.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja 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 budućí 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.

39. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti, osim ulaganja u trezorske zapise koji su na datum bilance iskazani po diskontiranoj vrijednosti.

40. Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stope ukupnog 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

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

	2015.	2014.
<i>u tis. kn</i>		
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Zadržana dobit (isključujući dobit tekuće godine)	(277.040)	(280.960)
Gubitak tekuće godine, umanjena za predloženu dividendu	(15.134)	-
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(7.459)	(22.465)
Ukupno osnovni kapital	174.967	171.175
<i>Dopunski kapital</i>	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
Ukupno regulatorni kapital	174.967	171.175

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

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2015. iznosi 174.967 tisuća kuna (171.175 tisuća kuna u 2014. godini).

40. Upravljanje kapitalom (nastavak)

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	75.324	91.972
<i>Bilančne stavke</i>	73.537	90.357
<i>Izvanbilančne stavke</i>	1.787	1.615
Izloženost valutnom riziku	-	292
Izloženost operativnom riziku	12.639	10.749
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	87.963	103.013
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	31.447	-
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	27.489	32.192
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	16.493	19.315
Ukupni kapitalni zahtjevi	163.392	154.520
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,91%	13,29%
Stopa osnovnog kapitala	15,91%	13,29%
Stopa ukupnog kapitala	15,91%	13,29%

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2015. iznosi 15,91% (2014.: 13,29%).

Banka na dan 31.12.2015. ispunjava sve kapitalne zahtjeve, kao i na 31.12.2014. 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.

41. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima. 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

U poglavlju 3. Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja detaljno su objašnjene procjene i prosudbe zajmova i potraživanja.

U poglavlju 4. Računovodstvene politike detaljno su objašnjene procjene i prosudbe financijski imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku.

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.

c) Regulatorni zahtjevi

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

42. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

u tis. kn

	31. prosinca 2015. godine			31. prosinca 2014. godine		
	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	3.033.157	2.958.141	163.515	2.964.768	2.889.820	257.708
Europa	64.804	78.686	1	46.852	62.911	-
Ostalo	10.606	71.740	-	25.857	84.746	-
Ukupno zemljopisna regija	3.108.567	3.108.567	163.516	3.037.477	3.037.477	257.708
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	738.394	198.815	15.926	619.243	47.613	2.552
Hrvatska narodna banka	250.474	130.555	-	227.826	-	-
Trgovina	212.317	26.884	12.523	206.122	24.007	11.952
Financije	325.938	167.889	16.510	266.552	443.140	529
Turizam	41.271	2.764	2	36.938	2.499	1.185
Poljoprivreda	175.903	9.526	3.444	192.490	662	5.138
Industrija	1.088.758	22.662	55.866	176.090	34.115	45.211
Građani	270.043	1.836.543	14.014	194.115	1.577.876	17.914
Ostalo	5.469	712.929	45.231	1.118.101	907.565	173.227
Ukupno sektorska analiza	3.108.567	3.108.567	163.516	3.037.477	3.037.477	257.708
Alocirana vrijednost kolaterala	1.736.871	-	68.524	1.532.430	-	185.645

43. Događaji nakon datuma bilance

U Banci je početkom 2016. godine došlo do izmjene sastava članova Uprave kako slijedi:

Mladen Duliba – Predsjednik (od 01.01.2016.)

Josip Lozančić – Predsjednik (od 01.10.2015 do 31.12.2015)

U Banci je početkom 2016. godine došlo do izmjene sastava članova Nadzornog odbora kako slijedi:

Mladen Duliba - predsjednik Nadzornog odbora (do 31.12.2015.)

Josip Lozančić - član Nadzornog odbora (od 01.01.2016.)

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

	2015.	<i>u tis. kn</i> 2014.
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	277.961	256.139
1.1. Gotovina	27.498	26.012
1.2. Depoziti kod HNB-a	250.463	230.127
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	103.293	80.939
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	520.302	481.380
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	154.135	110.046
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	48.378	61.354
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	-	13
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	25.366	9.981
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.887.605	1.902.090
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	60.234	64.538
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	15.706	19.623
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	19.293	51.375
UKUPNO IMOVINA	3.112.273	3.037.478
OBVEZE		
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	292.931	202.925
1.1. Kratkoročni krediti	130.000	300
1.2. Dugoročni krediti	162.931	202.625
2. DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	2.567.742	2.538.728
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	364.667	453.350
2.2. Štedni depoziti	127.767	112.915
2.3. Oročeni depoziti	2.075.308	1.972.462
3. OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	3	12
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	69.566	95.644
UKUPNO OBVEZE	2.930.242	2.837.309

KAPITAL		
1. DIONIČKI KAPITAL	474.600	474.600
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(15.134)	3.919
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	(277.040)	(280.960)
4. ZAKONSKE REZERVE	-	-
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	-	-
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(395)	2.609
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	-	-
UKUPNO KAPITAL	182.031	200.169
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.112.273	3.037.478

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

	<i>u tis. kn</i>	
	2015.	2014.
1. Kamatni prihodi	148.904	142.212
2. Kamatni troškovi	(82.909)	(82.117)
3. Neto kamatni prihodi	65.995	60.095
4. Prihodi od provizija i naknada	13.357	10.656
5. Troškovi provizija i naknada	(4.894)	(5.063)
6. Neto prihod od provizija i naknada	8.463	5.593
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	4.105	3.954
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(3)	(2)
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	4.115	6.445
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-	-
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(449)	67
17. Ostali prihodi	8.798	9.013
18. Ostali troškovi	(5.794)	0
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(66.013)	(67.870)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	19.217	17.294
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(16.954)	(12.158)
22. DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	2.263	5.136
23. POREZ NA DOBIT	(17.397)	1.217
24. (GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE	(15.134)	3.919
25. (Gubitak)/Zarada po dionici	(3,19)	0,83

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku

P O Z I C I J A	2015.	2014.
		<i>u tis. kn</i>
Poslovne aktivnosti		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.263	3.919
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	22.835	12.740
Amortizacija	3.343	3.520
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	(1.025)
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(1.070)	(4.054)
Ostali (dobici) / gubici	(1.307)	1.425
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	26.064	16.525
Depoziti kod HNB-a	(17.867)	(16.520)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(38.921)	(296.601)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-
Krediti ostalim komitentima	(5.451)	(285.053)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(45.181)	31.028
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	5.081
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
Ostala poslovna imovina	7.044	(3.927)
Neto povećanje) /smanjenje poslovne imovine	(100.376)	(565.992)
Depoziti po viđenju	(71.334)	288.274
Štedni i oročeni depoziti	93.973	206.101
Ostale obveze	(19.368)	9.658
Neto povećanje) /smanjenje) poslovnih obveza	3.271	504.033
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(71.041)	(45.434)
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priljev) /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(71.041)	(45.434)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	3.919	11.376
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 dospelja	12.592	(59.619)
Primljene dividende	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(8.479)	(8.939)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	8.032	(57.182)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje) /smanjenje) primljenih kredita	89.312	(98.233)
Neto povećanje) /smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje) /smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Povećanje kapitala	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	89.312	(98.233)
Neto povećanje) /smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	26.303	(200.849)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	126.531	327.380
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	152.834	126.531

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj 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
Stanje 1. siječnja tekuće godine	474.600	(280.959)	3.919	2.609	200.169
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(3.004)	(3.004)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	(15.134)	-	(15.134)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	3.919	(3.919)	-	-
Stanje na 31. 12. tekuće godine	474.600	(277.040)	(15.134)	(395)	182.031

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Bilance stanja na dan 31.12.2015

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	u tis. kn
			Razlika
Imovina			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	277.961	-	277.961
1.1. Gotovina	27.498	-	27.498
1.2. Depoziti kod HNB-a	250.463	-	250.463
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	103.293	-	103.293
<i>Novčana sredstva</i>	-	103.596	-103.596
<i>Potraživanja od HNB-a</i>	-	226.137	-226.137
<i>Plasmani bankama</i>	-	47.985	-47.985
3. TREZORSKI ZAPISI HNB-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	520.302	-	520.302
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	154.135	677.732	-523.597
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	48.378	48.579	-201
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-	-
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	-	-	-
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	25.366	-	25.366
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.887.605	1.892.503	-4.898
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	60.234	24.539	35.696
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	15.706	15.595	111
<i>Ulaganje u nekretnine</i>	-	35.696	-35.696
<i>Nematerijalna imovina</i>	-	4.289	-4.289
<i>Odgodena porezna imovina</i>	-	4.246	-4.246
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	19.293	27.670	-8.377
UKUPNO IMOVINA	3.112.273	3.108.567	3.706

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku
(nastavak)

Usklada Bilance stanja na dan 31.12.2015

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze i kapital			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	292.931	292.726	205
1.1. Kratkoročni krediti	130.000	-	130.000
1.2. Dugoročni krediti	162.931	-	162.931
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>	-	292.726	(292.726)
2. DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	2.567.742	2.615.855	(48.113)
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	364.667	-	364.667
2.2. Štedni depoziti	127.767	-	127.767
2.3. Oročeni depoziti	2.075.308	2.032.676	42.632
<i>Depoziti po viđenju</i>	-	473.276	(473.276)
<i>Obveze prema bankama</i>	-	109.903	(109.903)
3. OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)	-	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-	-
4. DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	3	-	3
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)	-	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	69.566	9.769	59.797
<i>Rezerviranja</i>	-	8.186	(8.186)
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	2.930.242	2.926.536	3.706
Kapital			
1. DIONIČKI KAPITAL	474.600	474.600	-
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(15.134)	(15.134)	-
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	(277.040)	(277.040)	-
4. ZAKONSKE REZERVE	-	-	-
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	-	-	-
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(395)	(395)	-
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	-	-	-
UKUPNO KAPITAL	182.031	182.031	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.112.273	3.108.567	3.706

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Bilance stanja na dan 31.12.2015

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. U HNB obrascu stavka Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi prikazana je pod Kamate, naknade i ostala imovina dok se u Godišnjem izvješću prikazuje u stavkama na koje se obračunava.

Trezorski zapisi MF-a te Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju koji su kod HNB standarda posebno navedeni, u Godišnjem izvješću su prikazani ukupno u stavci Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za rezervacije na skupnoj i individualnoj osnovi te umanjene za pretplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti ostalim komitentima i Krediti financijskim institucijama prikazani su iznosi glavnice umanjeni za rezervacije na individualnoj osnovi dok su iznosi rezervacija na skupnoj osnovi i obračunate kamate prikazani pod stavkom Kamate, naknade i ostala imovina a iznosi pretplata po kreditima i naplaćeni kamatni prihodi budućeg razdoblja u stavci Kamate, naknade i ostale obveze.

Također se stavka Materijalna imovina kod HNB izvještaja sastoji od iznosa zaliha dok se zalihe u Godišnjem izvještaju prikazuju u stavci Ostala imovina.

Stavka nematerijalna imovina prikazuje se u Godišnjem izvještaju posebno dok se u HNB izvještaju prikazuje u stavci Kamate, naknade i ostala imovina. Također se u HNB izvještaju stavka Kamate, naknade i ostala imovina odnosi na potraživanja po istima dok se u Godišnjem izvješću potraživanja po kamatama prikazuju zajedno sa stavkama iz kojih ta potraživanja proizlaze.

OBVEZE I KAPITAL

Kreditni kod financijskih institucija (kratkoročni i dugoročni) i ostali krediti su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su uključeni u stavku Obveze po primljenim kreditima.

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.

Također se Ograničeni depoziti u HNB izvještaju prikazuju pod stavkom Kamate, naknade i ostale obveze dok se u Godišnjem izvještaju prikazuju pod stavkom Depoziti po viđenju.

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

Kamate, naknade i ostale obveze je stavka koja se kod HNB standarda iskazuje zasebno a u Godišnjem izvješću je iskazana u stavkama Obveze po primljenim kreditima, Oročeni depoziti, Obveze prema bankama, Rezerviranja i Ostale obveze.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2015.

P O Z I C I J A	u tis. kn		
	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Kamatni prihodi	148.904	149.034	(130)
2. Kamatni troškovi	(82.909)	(82.966)	57
3. Neto kamatni prihodi	65.995	66.068	(73)
4. Prihodi od provizija i naknada	13.357	13.357	-
5. Troškovi provizija i naknada	(4.894)	(4.894)	-
6. Neto prihod od provizija i naknada	8.463	8.463	-
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	4.105	-	4.105
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(3)	-	(3)
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
<i>Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja</i>	-	4.385	(4.385)
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>	-	3.628	(3.628)
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	4.115	-	4.115
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-	-	-
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(449)	-	(449)
17. Ostali prihodi	8.798	6.290	2.508
18. Ostali troškovi	(5.794)	-	(5.794)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(66.013)	-	(66.013)
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	-	(64.908)	64.908
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	19.217	23.926	(4.709)
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(16.954)	(21.663)	4.709
22. DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	2.263	2.263	-
23. POREZ NA DOBIT	(17.397)	(17.397)	-
24. GUBITAK TEKUĆE GODINE	(15.134)	(15.134)	-
25. Gubitak po dionici	(3,19)	(3,19)	-

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2015.

U stavku Kamatni prihod / Kamatni troškovi prema standardu HNB-a uključeni su Prihodi od neto tečajnih razlika, koji se u Godišnjem izvješću iskazuju u sklopu stavke Neto prihodi od tečajnih razlika.

Prema standardu HNB-a stavka Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja, Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata, Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika i već navedene neto tečajne razlike po kamatnim prihodima/troškovima iskazane su u poziciji Neto prihodi od tečajnih razlika u Godišnjem izvješću uz iznimku tečajnih razlika po ispravicima vrijednosti koji se u HNB izvještaju prikazuju u stavci Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Nadalje, prema standardu HNB-a, stavka Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju i stavka prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja čine zajedno Neto (rashode)/prihode iz financijskog poslovanja u Godišnjem izvješću.

Stavka Ostali troškovi, Opći administrativni troškovi i amortizacija prema standardu HNB-a čine stavku Ostali poslovni rashodi Godišnjeg izvješća, a razlika se odnosi na troškove rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Banke te troškove rezerviranja za obveze prema zaposlenicima koji su u Godišnjem izvješću ušli u stavku Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu

POZICIJA	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.263	2.263	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	22.835	-	22.835
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	-	22.835	(22.835)
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)	-	(973)	973
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	-	1.683	(1.683)
Ostala rezerviranja (neto)	-	(663)	663
Amortizacija	3.343	3.343	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
(Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	(1.070)	(1.070)	-
Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj	-	429	(429)
Otpisi materijalne imovine	-	2.602	(2.602)
(Dobit)/gubitak od realizacije fin. imovine raspoložive za prodaju	-	(4.115)	4.115
Dobit od financijske imovine po fer vrijednosti za trgovanje	-	(270)	270
Ostali (dobici) / gubici	(1.307)	-	(1.307)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	26.064	26.064	-
Depoziti kod HNB-a	(17.867)	-	(17.867)
Smanjenje/povećanje potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	(17.867)	17.867
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(38.921)	-	(38.921)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-	-
Kredit ostalim komitentima	(5.451)	-	(5.451)
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	-	(5.451)	5.451
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(45.181)	-	(45.181)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instr. koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Ostala poslovna imovina	7.044	5.782	1.262
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	(100.376)	(17.536)	(82.840)
Depoziti po viđenju	(71.334)	(94.456)	23.122
Štedni i oročeni depoziti	93.973	132.043	(38.070)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	-	(16.462)	16.462
Ostale obveze	(19.368)	(22.627)	3.259
Neto povećanje /smanjenje poslovnih obveza	3.271	(1.502)	4.773
Neto novčani tijek iz posl. aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(71.041)	7.026	(78.067)
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(71.041)	7.026	(78.067)
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat. imovine	3.919	-	3.919
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 dospelja	12.592	-	12.592
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	825.489	(825.489)
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(908.309)	908.309
Smanjenje financijske imovine koja se drži do dospelja	-	12.719	(12.719)
Nabava nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	-	(3.853)	3.853
Smanjenje/(povećanje) preuzete imovine	-	3.919	(3.919)
Primljene dividende	-	-	-

CROATIA BANKA d.d.
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE

Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(8.479)	-	(8.479)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	8.032	(70.035)	78.067
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	89.312	-	89.312
<i>Neto primici po uzetim kreditima</i>	-	89.312	(89.312)
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-
Povećanje kapitala	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	89.312	89.312	-
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	26.303	26.303	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	126.531	126.531	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	152.834	152.834	-

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 ostalim stavkama u kategoriji Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju 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;
4. Iznosu poreza na dobit; i
5. Iznos primljenih javnih subvencija

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

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 obveze 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 2015. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 88.834 tisuće kuna.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2014. godine imala 209 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2015. godine iznosio 219 radnika.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Ad. 4.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je ostvarila oporezivi iznos dobiti za 2015. godinu, no nije u obvezi platiti porez, jer koristi poreznu olakšicu kao rezultat ostvarenog poreznog gubitka u 2012. i 2013. godini.

Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na oslobađanje odgođene porezne imovine na porezni gubitak kao rezultat revidiranja dugoročnog financijskog plana te na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade.

Ad.5.

Tijekom 2015. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

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

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
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