



2014

GODIŠNJE IZVJEŠĆE



Osnovni podaci
PODRAVSKA BANKA d.d.

Sjedište
Opatička 3
48000 Koprivnica
Hrvatska

Tel.
+385 72 655 000

Fax.
+385 72 655 200

Info centar
+385 72 20 20 20

E-mail
info@poba.hr



2014

GODIŠNJE IZVJEŠĆE





GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2014.

| | |
|---|-----|
| Izvešće Predsjednika Nadzornog odbora | 6 |
| Izvešće Uprave o stanju Banke | 7 |
| Opis poslovanja | 13 |
| Kodeks korporativnog upravljanja - Godišnji upitnik | 35 |
| Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine zajedno s Izvešćem neovisnog revizora | 45 |
| O Banci | 137 |
| Dodatak 1 - Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku | 143 |



*"Budućnost pripada onima koji vjeruju u ljepotu svojih snova." -
Eleanor Roosevelt*

POBA prati svoje klijente u svakodnevnom poslovanju imajući u vidu njihove projekte.



**IZVJEŠĆE
PREDSJEDNIKA
NADZORNOG
ODBORA**

IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA NADZORNOG ODBORA

U ime Nadzornog odbora Podravske banke i svoje osobno, predstavljam poslovne rezultate Banke za 2014. godinu. Unatoč tome što je 2014. godina bila najzahtjevnija godina za bankarski sektor od početka krize, Podravska banka uspijevala je zadržati svoju poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U ime Nadzornog odbora, želim zahvaliti svim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju te izraziti zahvalnost i odati priznanje svim zaposlenicima i rukovodstvu Banke na predanom radu i iznimnom doprinosu poslovanju. Također se zahvaljujem i svojim kolegama u Nadzornom odboru na aktivnoj podršci i doprinosu razvoju Banke.

Miljan Todorovic
Predsjednik Nadzornog odbora



IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU BANKE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti porasli su za 2,1% i iznose 2,3 milijardi kuna. Pri tome najveći rast bilježe depoziti pravnih osoba, za 6,6% u odnosu na 31.12.2013. godine.

Ukupni krediti klijentima smanjeni su za 1,5%, što predstavlja minimalno smanjenje u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu su krediti stanovništvu smanjeni za 1,3%, a krediti poduzećima za 1,6%.

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

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

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

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

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

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 129,1 milijun kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 66,1%, neto prihod od naknada i provizija 18,6%, dok ostali prihodi sudjeluju sa 15,3%.

Na konsolidiranoj osnovi prihodi iz redovnog poslovanja ostvareni su u iznosu 130,5 milijuna kuna.

Gubitak tekuće godine na konsolidiranoj osnovi iznosi 11,3 milijuna kuna.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U 2014. godini društvo je ostvarilo ukupne prihode u iznosu od 4,3 milijuna kuna, te dobit u iznosu od 1,3 kuna.

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

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

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

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

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

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

U 2015. godini aktivnosti Banke značajno će biti usmjerene i na realizaciju iznimno važnog projekta korporativnog povezivanja s Kreditnom bankom Zagreb d.d. Realizacijom ove koncentracije na hrvatskom bankarsom tržištu nastat će kapitalno respektabilna banka s oko 2% tržišnog udjela, a sinergijski efekti ogledat će se u mogućno-

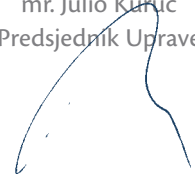
sti pružanja proizvoda i usluga banke značajno većoj bazi klijenata kroz teritorijalno razgranatu poslovnu mrežu, optimizaciji poslovnih procesa i poboljšanoj poslovnoj efikasnosti i profitabilnosti, uz istovremeno unaprijeđenje upravljenja i kontrolu svih rizika kojima je banka izložena u svom poslovanju.

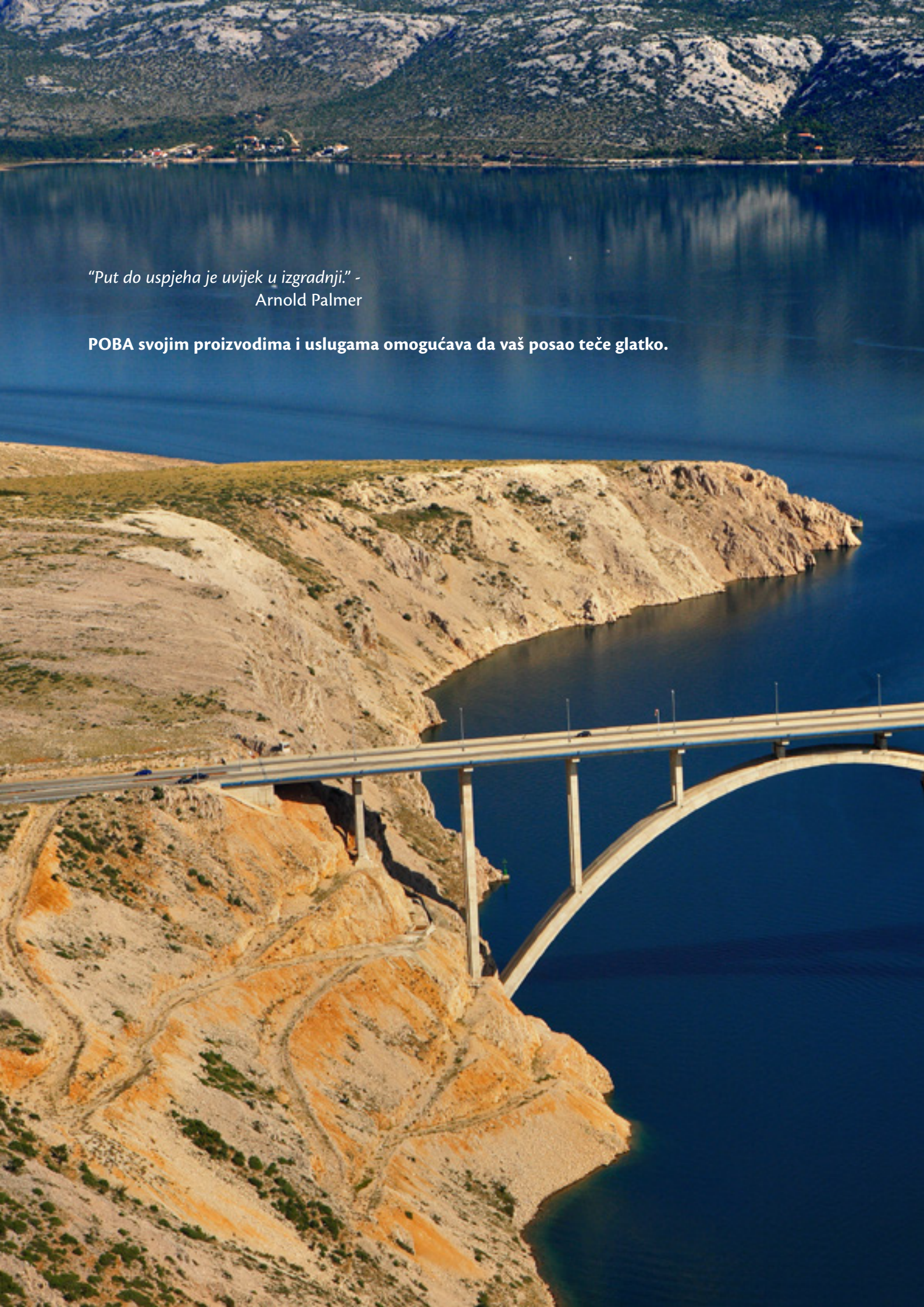
Sve navedene aktivnosti, usmjerene su na jačanje tržišne aktivnosti i povećanje udjela Podravske banke na hrvatskom financijskom tržištu.

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

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

mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave





*"Put do uspjeha je uvijek u izgradnji." -
Arnold Palmer*

POBA svojim proizvodima i uslugama omogućava da vaš posao teče glatko.

An aerial photograph of a large concrete bridge spanning a deep canyon. The bridge has multiple piers and a curved approach on the left. In the background, a large reservoir is visible, surrounded by rugged, rocky mountains. The foreground shows the rocky terrain of the canyon. The text 'OPIS POSLOVANJA' is overlaid on the image.

OPIS POSLOVANJA

PREGLED SVJETSKOG GOSPODARSTVA U 2014. GODINI

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

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

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

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

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

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

PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2014. GODINI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U 2014. godini ostvareni su sljedeći makroekonomski pokazatelji:

| | VRIJEDNOST |
|---|-------------------|
| BRUTO DOMAĆI PROIZVOD, STOPA RASTA, % PROMJENE U ODNOSU NA PRETHODNU GODINU | -0,5 |
| POTROŠAČKE CIJENE, % PROMJENE U ODNOSU NA PRETHODNU GODINU | -0,2 |
| TEKUĆI RAČUN PLATNE BILANCE (% BDP-A) | 0,7 |
| IZVOZ ROBE I USLUGA (% BDP-A) | 46,2 |
| UVOZ ROBE I USLUGA (% BDP-A) | 44,9 |
| INOZEMNI DUG REPUBLIKE HRVATSKE, MLRD EUR | 46.71 |
| JAVNI DUG, % BDP-A | 80,1 |
| PROSJEČNA NETO PLAĆA U KUNAMA | 5.665 |
| STOPA NEZAPOSLENOSTI, % | 19,6 |
| BROJ NEZAPOSLENIH, HZZ | 316.763 |
| TEČAJ HRK/USD, PROSJEK | 5,7493 |
| TEČAJ HRK/EUR, PROSJEK | 7,6300 |

Izvor podataka: DZS, HNB, MF, Raiffeisen Research

OPIS POSLOVANJA GRUPE PODRAVSKE BANKE

OPIS POSLOVANJA BANKE

PROIZVODI I USLUGE

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

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

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

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

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

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

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

Zahvaljujući sve većoj uporabi 2D bar koda na platnim nalogima, Banka je sve poslovne opremila bar kod čitačima čime je značajno ubrzano obavljanje platnih transakcija na šalteru.

U 2014. godini Podravska banka je stekla principalski status kod kartičnih shema, VISA-e i MasterCarda. Principalski status je preduvjet dodatnog razvoja na području kartičnog poslovanja koje je određeno kao strateška smjernica Banke.

Razvojni ciklus bio je dinamičan i u 2014. godini kada se krenulo s izradom novih paketa tekućih računa, pripremane su usluge plaćanja računa na bankomatima i na Info

kiosku čime će Podravska banka biti prva banka u Hrvatskoj koja će omogućavati ovu uslugu na bankomatu. Pripremala se i implementacija uplatne funkcionalnosti na bankomatu, a korištenje ATS uređaja omogućit će potpuni redizajn poslovnih procesa u poslovnici. U suradnji s partnerom, u tijeku je razvoj i implementacija mobilnih POS uređaja kojima banka planira akvizirati male i srednje trgovce na tržištu prihvata platnih kartica.

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

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

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

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

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

DEPOZITNO POSLOVANJE

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

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

| UKUPNI DEPOZITI | IZNOSI U 000 KUNA | | PROMJENE |
|------------------------|-------------------|------------------|--------------|
| | 31.12.2014. | 31.12.2013. | 2014/2013 |
| STANOVNIŠTVO | 1.671.652 | 1.660.564 | 0,7 % |
| PRAVNE OSOBE | 584.411 | 548.182 | 6,6 % |
| UKUPNI DEPOZITI | 2.256.063 | 2.208.746 | 2,1 % |

| OROČENI DEPOZITI | IZNOSI U 000 KUNA | | PROMJENE |
|--------------------------------|-------------------|------------------|--------------|
| | 31.12.2014. | 31.12.2013. | 2014/2013 |
| STANOVNIŠTVO | 1.275.621 | 1.289.757 | -1,1 % |
| PRAVNE OSOBE | 360.342 | 263.719 | 36,6 % |
| UKUPNI OROČENI DEPOZITI | 1.635.963 | 1.553.476 | 5,3 % |

KREDITNO POSLOVANJE

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

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

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

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

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

| KREDITI | IZNOSI U 000 KUNA | | PROMJENE |
|-----------------------------|-------------------|------------------|---------------|
| | 31.12.2014. | 31.12.2013. | 2014/2013 |
| UKUPNI BRUTO KREDITI | 2.035.952 | 2.067.709 | -1,56 % |
| UKUPNE REZERVE PO KREDITIMA | 212.268 | 179.743 | 18,1 % |
| UKUPNI NETO KREDITI | 1.823.684 | 1.887.966 | -3,5 % |

POSLOVANJE RIZNICE

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

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

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

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

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

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

Tržišna vrijednost portfelja dužničkih vrijednosnih papira Podravske banke na 31.12.2014. godine iznosi 274.1 milijuna kuna, dok je na 31.12.2013. iznosila 366.3 milijuna kuna. Valutnu strukturu portfelja čine dužnički vrijednosni papiri denominirani u EUR s udjelom od 43%, u HRK udio od 42%, u CHF udio od 2% te 13% s udjelom u USD. Prema geografskoj izloženosti, najveći dio portfelja odnosi se na izdavatelje iz Hrvatske, a zatim slijede izdavatelji Europskih zemalja i jugoistočne regije.

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

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

Tržišna vrijednost dioničkog portfelja na kraju 2014. godine iznosila je 40.1 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje u odnosu na 2013. godinu za 13,3 milijuna kuna.

U strukturi vlasničkog portfelja na kraju 2014. godine vrijednost dioničkog portfelja domaćih izdavatelja predstavlja udio od 55,2%, dok je vrijednost dionica inozemnih izdavatelja iznosila 44,8% portfelja.

Na 31.12.2014. vrijednost ulaganja u investicijske fondove porasla je s 89,5 milijuna kuna s kraja 2013. godine, na 126,9 milijun kuna.

Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2014. porasla je na 744,0 milijuna kuna, što predstavlja značajan rast od 87,2% u odnosu na kraj prethodne godine. 549,8 milijuna kuna od imovine pod skrbništvom odnosi se na imovinu na hrvatskom tržištu, 53,3 milijuna kuna na imovinu na tržištu Crne Gore i 140,9 milijuna kuna na ostala inozemna tržišta.

PLATNI PROMET

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

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

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

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

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

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

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

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

POSLOVNA MREŽA I KANALI DISTRIBUCIJE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ORGANIZACIJA I OSOBLJE

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

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

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

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

KAPITAL

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

Na dan 31. prosinca 2014. godine dionički kapital iznosi 267,5 milijuna kuna a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

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

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

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

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iznosi 16,39%.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Grupa Podravska banka je u 2014. godini ostvarila gubitak prije oporezivanja u iznosu od 13,9 milijuna kuna, dok je ostvaren gubitak Banke u iznosu od 15,3 milijuna kuna.

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

Prihodi iz redovnog poslovanja na konsolidiranoj osnovi ostvareni su u iznosu 130,5 milijuna kuna dok su prihodi iz redovnog poslovanja Banke u 2014. godini ostvareni su u iznosu 129,1 milijuna kuna i neznatno su niži u odnosu na prethodnu godinu.

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

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

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 144,4 milijuna kuna i uslijed većih rezerviranih sredstava za ispravke vrijednosti, u odnosu na prethodnu godinu porasli su za 11,9%. Pri tome su administrativni troškovi poslovanja smanjeni u odnosu na prethodnu godinu za 0,5 milijun kuna, dok je amortizacija materijalne i nematerijalne imovine smanjena za 2 milijuna kuna. Primjenjujući načela konzervativne politike i važećih propisa, troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja su porasli sa 17,7 milijuna na 35,6 milijuna kuna.

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

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

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

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

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | REVIDIRANO | USKLAĐENJA | PRO FORMA (NEREVIDIRANO) |
|--|--------------------|-----------------|-----------------------------|
| PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 153.676 | - | 153.676 |
| RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI | (67.240) | - | (67.240) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | 86.436 | - | 86.436 |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 36.672 | - | 36.672 |
| RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | (12.388) | - | (12.388) |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA | 24.284 | - | 24.284 |
| OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA | 19.740 | - | 19.740 |
| PRIHOD IZ REDOVNOG POSLOVANJA | 130.460 | - | 130.460 |
| TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | (36.593) | (19.106) | (17.487) |
| ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA | (100.344) | - | (100.344) |
| AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE | (7.501) | - | (7.501) |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | (13.978) | (19.106) | 5.128 |
| POREZ NA DOBIT | 2.651 | 3.821 | (1.170) |
| DOBIT ZA GODINU | (11.327) | (15.285) | 3.958 |
| OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT | | | |
| NETO POVEĆANJE FER VRIJEDNOSTI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 2.296 | - | 2.296 |
| OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU | (459) | - | (459) |
| OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT | 1.837 | - | 1.837 |
| UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT NAKON OPOREZIVANJA | (9.490) | (15.285) | 5.795 |
| NAMIJENJENA: | | | |
| - DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | (9.490) | (15.285) | 5.795 |
| - NEVLADAJUĆIM UDJELIMA | - | - | - |
| ZARADA PO DIONICI NAMIJENJENA DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | HRK (16,94) | | HRK 5,92 |

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

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | REVIDIRANO | USKLAĐENJA | PRO FORMA (NEREVIDIRANO) |
|--|------------------|-----------------|-----------------------------|
| IMOVINA | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 230.254 | - | 230.254 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 199.831 | - | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 47.901 | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.827.205 | (19.106) | 1.846.311 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 446.429 | - | 446.429 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 88.896 | - | 88.896 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | 48.131 | - | 48.131 |
| NEKRETNINE I OPREMA | 82.941 | - | 82.941 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 8.148 | 3.143 | 5.005 |
| OSTALA IMOVINA | 64.305 | 678 | 63.627 |
| UKUPNO IMOVINA | 3.044.041 | (15.285) | 3.059.326 |
| OBVEZE I KAPITAL | | | |
| OBVEZE | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 105.880 | - | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 2.255.603 | - | 2.255.603 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 111.059 | - | 111.059 |
| OSTALE OBVEZE | 53.186 | - | 53.186 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | 3.907 | - | 3.907 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | 131.571 | - | 131.571 |
| UKUPNO OBVEZE | 2.661.206 | - | 2.661.206 |
| KAPITAL | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | 267.500 | - | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | 3.015 | - | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | (11.082) | - | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | 134.729 | - | 134.729 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | (11.327) | (15.285) | 3.958 |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE KOJI PRIPADAJU DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVIA | 382.835 | (15.285) | 398.120 |
| NEVLADAJUĆI UDJELI | - | - | - |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE | 382.835 | (15.285) | 398.120 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 3.044.041 | (15.285) | 3.059.326 |

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

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | REVIDIRANO | USKLAĐENJA | PRO FORMA (NEREVIDIRANO) |
|---|--------------------|-------------------|------------------------------------|
| PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 152.597 | - | 152.597 |
| RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI | (67.258) | - | (67.258) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | 85.339 | - | 85.339 |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 36.366 | - | 36.366 |
| RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | (12.388) | - | (12.388) |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA | 23.978 | - | 23.978 |
| OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA | 19.788 | - | 19.788 |
| PRIHOD IZ REDOVNOG POSLOVANJA | 129.105 | - | 129.105 |
| TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | (35.627) | (19.106) | (16.521) |
| ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA | (101.250) | - | (101.250) |
| AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE | (7.493) | - | (7.493) |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | (15.265) | (19.106) | 3.841 |
| POREZ NA DOBIT | 2.651 | 3.821 | (1.170) |
| NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | (12.614) | (15.285) | 2.671 |
| OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT | | | |
| NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) FER VRIJEDNOSTI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 2.296 | - | 2.296 |
| OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU | (459) | - | (459) |
| OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT | 1.837 | - | 1.837 |
| UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT NAKON OPOREZIVANJA | (10.777) | (15.285) | 4.508 |
| ZARADA PO DIONICI NAMIJENJENA DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | HRK (18,86) | | HRK 3,99 |

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

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | REVIDIRANO | USKLAĐENJA | PRO FORMA |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| | | | (NEREVIDIRANO) |
| IMOVINA | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 230.253 | - | 230.253 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 199.831 | - | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 47.901 | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.823.684 | (19.106) | 1.842.790 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 446.429 | - | 446.429 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 88.896 | - | 88.896 |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | 4.770 | - | 4.770 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | 48.128 | - | 48.128 |
| NEKRETNINE I OPREMA | 82.941 | - | 82.941 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 8.148 | 3.143 | 5.005 |
| OSTALA IMOVINA | 64.260 | 678 | 63.582 |
| UKUPNO IMOVINA | 3.045.241 | (15.285) | 3.060.526 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | |
| OBVEZE | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 105.880 | - | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 2.256.063 | - | 2.256.063 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 111.059 | - | 111.059 |
| OSTALE OBVEZE | 53.282 | - | 53.282 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | 3.907 | - | 3.907 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | 131.571 | - | 131.571 |
| UKUPNO OBVEZE | 2.661.762 | - | 2.661.762 |
| DIONIČKI KAPITAL | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | 267.500 | - | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | 3.015 | - | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | (11.082) | - | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | 136.660 | - | 136.660 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | (12.614) | (15.285) | 2.671 |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | 383.479 | (15.285) | 398.764 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 3.045.241 | (15.285) | 3.060.526 |

OPIS POSLOVANJA OVISNOG DRUŠTVA - POBA FAKTOR D.O.O.

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

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

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

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

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

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

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

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

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

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

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

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

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

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

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

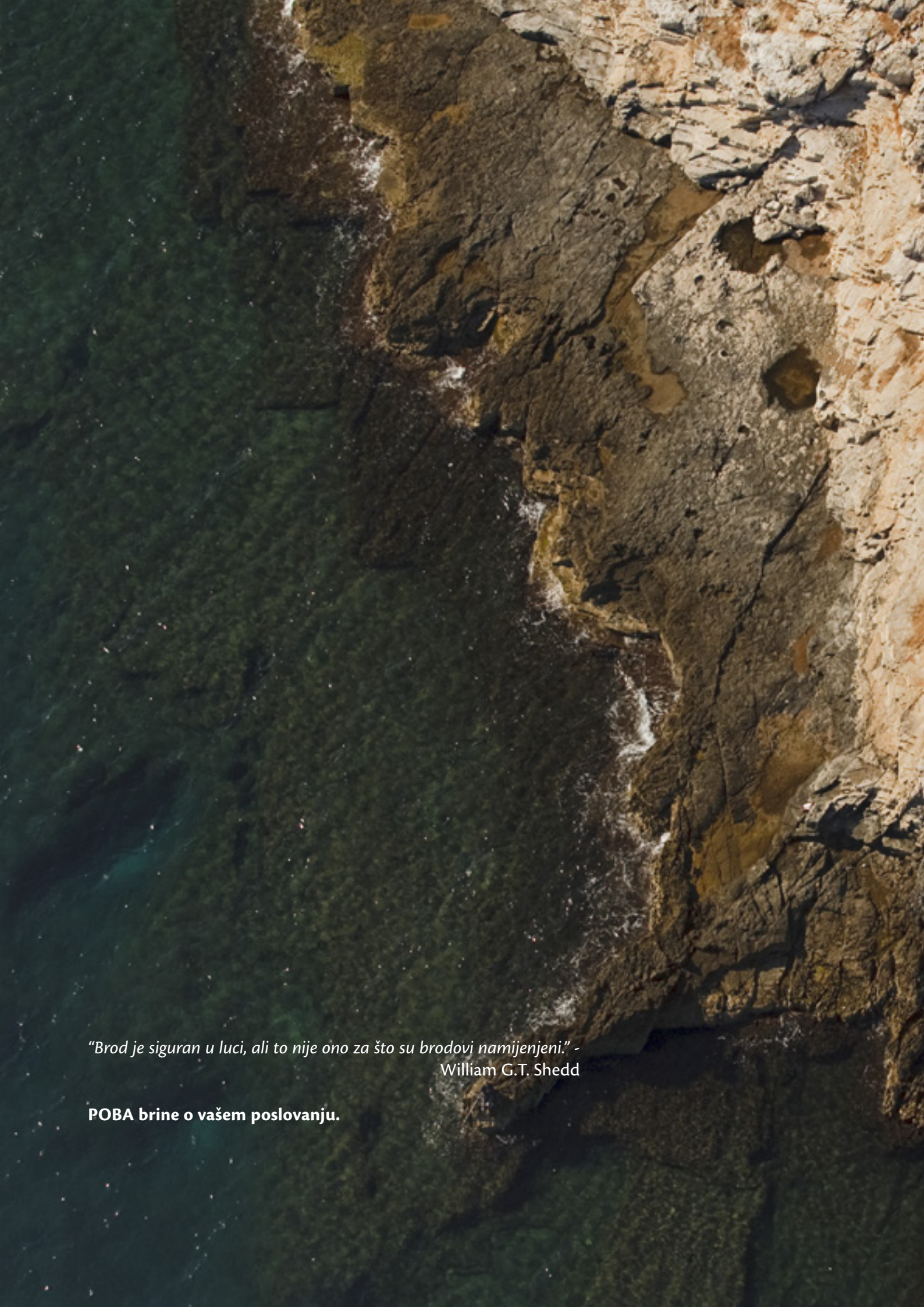
Uprava Banke je ovlaštena za stjecanje vlastitih dionica Banke na organiziranom tržištu, u skladu s Odlukom Glavne Skupštine.

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

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

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

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



*"Brod je siguran u luci, ali to nije ono za što su brodovi namijenjeni." -
William G.T. Shedd*

POBA brine o vašem poslovanju.



**KODEKS
KORPORATIVNOG
UPRAVLJANJA -
GODIŠNJI UPITNIK**

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA - GODIŠNJI UPITNIK ZA 2014. GODINU

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

1. Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?

DA NE

2. Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?

DA NE

3. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"?

DA NE

4. Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja?

DA NE

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)

DA NE

6. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? (ako ne, objasniti)

DA NE

7. Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)

DA NE

8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)

DA NE

9. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne objasniti)

DA NE

10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)

DA NE

11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)

DA NE

12. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)

DA NE, nije bilo isplate dividende

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

DA NE, upućujemo na odgovor pod 12

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

DA NE, upućujemo na odgovor pod 12

15. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)

DA NE, nije bilo potrebe za takvim sudjelovanjem

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

DA NE

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

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

DA NE

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

DA NE, nije bilo tužbi

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

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

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

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

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

DA NE, sastaje se po potrebi

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

DA NE

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

DA NE, većina članova je iz reda dioničara

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

25. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti)

DA NE

26. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)

DA NE

27. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne objasniti)
- DA NE
28. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva?
- DA NE
29. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)
- DA, ukoliko je prethodno odobrenje potrebno NE
30. Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
- DA NE
31. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?
- DA NE
32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?
- DA NE
33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?
- DA NE
34. Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
- DA NE, sastav u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama
35. Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)
- DA NE
36. Je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)
- DA NE

37. Je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)
- DA NE
38. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)
- DA NE, Banka ima ustrojenu unutarnju reviziju
39. Je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)
- DA NE
40. Je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)
- DA NE
41. Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)
- DA NE, to je definirano zakonom
42. Je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)
- DA NE
43. Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)
- DA NE
44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)
- DA NE
45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasanja? (ako ne, objasniti)
- DA NE

46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

DA NE

47. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

DA NE, ne postoji takva zakonska obveza

48. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)

DA NE

49. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

DA NE

Banka objavljuje agregirani podatak o podacima s povezanim stranama kao i visini ukalkuliranog i priznatog iznosa nagrade za rukovodstvo banke u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno MSFI, a koje se objavljuje na internet stranici Banke

50. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

DA NE

51. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

DA NE

52. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)

DA NE

53. Ima li društvo vanjskog revizora?

DA NE

54. Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?

DA NE

55. Je li vanjski revizor društva, pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge?

DA NE

56. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)

DA NE, naknada za reviziju utvrđena ugovorom

57. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)

DA NE

58. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?

DA NE

59. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?

DA NE, banka putem weba najavljuje važne događaje

60. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?

DA NE

61. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?

DA NE

62. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)

DA NE

63. Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?

DA NE


64. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?

DA NE



*"Ne težite biti uspješni, nego pokušajte stvarati vrijednost." -
Albert Einstein*

POBA obraća pažnju svakom klijentu.



**FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA GODINU
KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA
2014. GODINE ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM
NEOVISNOG REVIZORA**

ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

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

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

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

JULIO KUBIĆ
PREDSJEDNIK UPRAVE



DAVORKA JAKIR
ČLAN UPRAVE



Koprivnica, 29. travnja 2015. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Podravske banke d.d.:

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

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

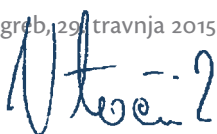
Prema našem mišljenju, financijska izvješća fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2014. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici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

Ostale zakonske i regulatorne obveze

- i. Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima na stranicama 101 do 118, a sadrže nekonsolidiranu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2014. godine, nekonsolidirani i konsolidirani račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i nekonsolidirani i konsolidirani novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 100, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke i Grupe.

- ii. Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Uprava je također dužna sastaviti godišnje izvješće.
Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se Godišnje izvješće s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Stoga smo sukladno Međunarodnim revizijskim standardima primijenili postupke isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.
Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, sa spomenutim financijskim izvješćima na dan 31. prosinca 2014. godine.

Branislav Vrtačnik,
Predsjednik Uprave i ovlaštenu revizor
Deloitte d.o.o.
Zagreb, 29. travnja 2015. godine



KONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014. GODINE

| U TISUĆAMA KUNA | BILJEŠKA | GRUPA | |
|--|-----------|--------------------|-----------------|
| | | 2014. | 2013. |
| PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 3 | 153.676 | 157.663 |
| RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI | 3 | (67.240) | (72.910) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | | 86.436 | 84.753 |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 4 | 36.672 | 34.457 |
| RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 4 | (12.388) | (10.667) |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA | | 24.284 | 23.790 |
| OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA | 5 | 19.740 | 24.154 |
| PRIHOD IZ REDOVNOG POSLOVANJA | | 130.460 | 132.697 |
| TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | 6 | (36.593) | (19.061) |
| ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA | 7 | (100.344) | (100.912) |
| AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE | 8 | (7.501) | (9.572) |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | | (13.978) | 3.152 |
| POREZ NA DOBIT | 9 | 2.651 | (822) |
| DOBIT ZA GODINU | | (11.327) | 2.330 |
| OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT | | | |
| NETO POVEĆANJE FER VRIJEDNOSTI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | | 2.296 | 562 |
| OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU | | (459) | (112) |
| OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT | | 1.837 | 450 |
| UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT NAKON OPOREZIVANJA | | (9.490) | 2.780 |
| NAMIJENJENA: | | | |
| - DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | | (9.490) | 2.780 |
| - NEVLADAJUĆIM UDJELIMA | | - | - |
| ZARADA PO DIONICI NAMIJENJENA DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | 10 | HRK (16,94) | HRK 3,48 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 57 do 135 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

KONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE

| U TISUĆAMA KUNA | BILJEŠKA | GRUPA | |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| | | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
| IMOVINA | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 11 | 230.254 | 268.487 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 12 | 199.831 | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 13 | 47.901 | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 14 | 1.827.205 | 1.888.968 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 15 | 446.429 | 481.962 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 16 | 88.896 | 27.191 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | 17 | 48.131 | 40.765 |
| NEKRETNINE I OPREMA | 18 | 82.941 | 86.101 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 9 | 8.148 | 5.957 |
| OSTALA IMOVINA | 20 | 64.305 | 24.622 |
| UKUPNO IMOVINA | | 3.044.041 | 3.099.413 |
| OBVEZE I KAPITAL | | | |
| OBVEZE | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 21 | 105.880 | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 22 | 2.255.603 | 2.206.983 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 23 | 111.059 | 257.219 |
| OSTALE OBVEZE | 24 | 53.186 | 37.752 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | 25 | 3.907 | 4.186 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | 26 | 131.571 | 131.162 |
| UKUPNO OBVEZE | | 2.661.206 | 2.707.088 |
| KAPITAL | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | 27 | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | 28 | 134.729 | 130.562 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | | (11.327) | 2.330 |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE KOJI PRIPADAJU DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | | 382.835 | 392.325 |
| NEVLADAJUĆI UDJELI | | - | - |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE | | 382.835 | 392.325 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | 3.044.041 | 3.099.413 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 57 do 135 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

KONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014. GODINE

| U TISUĆAMA KUNA | BILJEŠKA | GRUPA 2014. | GRUPA 2013. |
|---|-----------|------------------|------------------|
| DOBIT TEKUĆE GODINE PRIJE POREZA | 9 | (13.978) | 3.152 |
| USKLAĐENA ZA: | | | |
| AMORTIZACIJA | 8 | 7.501 | 9.572 |
| NETO (GUBITAK)/DOBITAK OD PRODAJE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE | 5 | (15) | 140 |
| POVEĆANJE REZERVACIJA PO KREDITIMA I OSTALIH REZERVIRANJA | 6 | 36.593 | 19.061 |
| PRIHOD OD DIVIDENDI | 5 | (957) | (1.479) |
| NETO POZITIVNE TEČAJNE RAZLIKE OD IZDANIH HIBRIDNIH INSTRUMENTATA | | 403 | 920 |
| OPERATIVNA DOBIT PRIJE PROMJENA IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA | | 29.547 | 31.366 |
| PROMJENE IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA | | | |
| NETO SMANJENJE/ (POVEĆANJE) SREDSTAVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | | 12.847 | (842) |
| NETO SMANJENJE/ (POVEĆANJE) ZAJMOVA KLIJENTIMA | | 25.889 | (138.539) |
| NETO (POVEĆANJE)/ SMANJENJE PLASMANA BANKAMA | | (12.662) | 25.729 |
| NETO POVEĆANJE OSTALE IMOVINE | | (40.672) | (13.159) |
| POVEĆANJE OSTALIH OBVEZA | | 14.293 | 11.077 |
| POVEĆANJE/ (SMANJENJE) OBVEZA PREMA OSTALIM BANKAMA | | 36.094 | (77.300) |
| POVEĆANJE DEPOZITA KLIJENATA | | 48.620 | 14.570 |
| PLAĆENI POREZ NA DOBIT | | 1.147 | (2.911) |
| NETO NOVČANI PRILJEV/ (ODLJEV) IZ REDOVNOG POSLOVANJA | | 115.103 | (150.009) |
| TIJEK NOVCA IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| KUPOVINA NEKRETNINA I OPREME | 17,18 | (11.767) | (10.942) |
| PRODAJA NEKRETNINA I OPREME | | 75 | 678 |
| NETO SMANJENJE/ (POVEĆANJE) FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | | 37.821 | (140.844) |
| PRIMICI OD DIVIDENDI | | 957 | 1.479 |
| (STJECANJE)/ DOSPIJEĆE ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | | (61.705) | 290 |
| NETO NOVČANI (IZDACI) / PRIMICI IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI | | (34.619) | (149.339) |
| TIJEK NOVCA IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| (SMANJENJE)/ POVEĆANJE POSUĐENIH SREDSTAVA | | (146.160) | 48.550 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | | - | 52.867 |
| NETO NOVČANI (IZDACI)/ PRIMICI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | | (146.160) | 101.417 |
| NETO SMANJENJE NOVCA | | (65.676) | (197.931) |
| NOVAC NA POČETKU RAZDOBLJA | 11 | 320.399 | 518.330 |
| NOVAC NA KRAJU RAZDOBLJA | 11 | 254.723 | 320.399 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 57 do 135 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

KONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O PROMJENAMA GLAVNICE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014. GODINE

NAMIJENJENO DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA

| U TISUĆAMA KUNA | DIONIČKI KAPITAL | PREMIJA NA IZDANE DIONICE | TREZORSKE DIONICE | KAPITALNA DOBIT | REZERVE | DOBIT TEKUĆE GODINE | UKUPNO |
|---|---------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. GODINE | 267.500 | 3.015 | (11.082) | 4.802 | 115.872 | 9.439 | 389.546 |
| RASPORED DOBITI 2012. GODINE | | - | - | - | 9.439 | (9.439) | - |
| OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT | | - | - | - | 449 | - | 449 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | | - | - | - | - | 2.330 | 2.330 |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. GODINE | 267.500 | 3.015 | (11.082) | 4.802 | 125.760 | 2.330 | 392.325 |
| RASPORED DOBITI 2013. GODINE | | - | - | - | 2.330 | (2.330) | - |
| OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT | | - | - | - | 1.837 | - | 1.837 |
| GUBITAK TEKUĆE GODINE | | - | - | - | - | (11.327) | (11.327) |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. GODINE | 267.500 | 3.015 | (11.082) | 4.802 | 129.927 | (11.327) | 382.835 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 57 do 135 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014. GODINE

| U TISUĆAMA KUNA | BILJEŠKA | 2014. | 2013. |
|--|-----------|--------------------|-----------------|
| PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 3 | 152.597 | 156.366 |
| RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI | 3 | (67.258) | (72.940) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | | 85.339 | 83.426 |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 4 | 36.366 | 33.900 |
| RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 4 | (12.388) | (10.667) |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA | | 23.978 | 23.233 |
| OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA | 5 | 19.788 | 24.181 |
| PRIHOD IZ REDOVNOG POSLOVANJA | | 129.105 | 130.840 |
| TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | 6 | (35.627) | (17.660) |
| ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA | 7 | (101.250) | (101.742) |
| AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE | 8 | (7.493) | (9.563) |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | | (15.265) | 1.875 |
| POREZ NA DOBIT | 9 | 2.651 | (822) |
| NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | | (12.614) | 1.053 |
| OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT | | | |
| NETO POVEĆANJE / (ŠMANJENJE) FER VRIJEDNOSTI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | | 2.296 | 562 |
| OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU | | (459) | (112) |
| OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT | | 1.837 | 450 |
| UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT NAKON OPOREZIVANJA | | (10.777) | 1.503 |
| ZARADA PO DIONICI NAMIJENJENA DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | 10 | HRK (18,86) | HRK 1,57 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 57 do 135 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE

U TISUĆAMA KUNA

BILJEŠKA 31. PROSINCA 2014. 31. PROSINCA 2013.

IMOVINA

| | | | |
|---|----|------------------|------------------|
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 11 | 230.253 | 268.486 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 12 | 199.831 | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 13 | 47.901 | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 14 | 1.823.684 | 1.887.966 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 15 | 446.429 | 481.962 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 16 | 88.896 | 27.191 |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | 19 | 4.770 | 4.770 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | 17 | 48.128 | 40.754 |
| NEKRETNINE I OPREMA | 18 | 82.941 | 86.101 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 9 | 8.148 | 5.957 |
| OSTALA IMOVINA | 20 | 64.260 | 24.580 |
| UKUPNO IMOVINA | | 3.045.241 | 3.103.127 |

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

OBVEZE

| | | | |
|--|----|------------------|------------------|
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 21 | 105.880 | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 22 | 2.256.063 | 2.208.746 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 23 | 111.059 | 257.219 |
| OSTALE OBVEZE | 24 | 53.282 | 37.772 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | 25 | 3.907 | 4.186 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | 26 | 131.571 | 131.162 |
| UKUPNO OBVEZE | | 2,661,762 | 2,708,871 |

DIONIČKI KAPITAL

| | | | |
|--------------------------------|----|----------------|----------------|
| DIONIČKI KAPITAL | 27 | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | 28 | 136.660 | 133.770 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | | (12.614) | 1.053 |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | | 383.479 | 394.256 |

UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL **3.045.241** **3.103.127**

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 57 do 135 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014. GODINE

| U TISUĆAMA KUNA | BILJEŠKA | 2014. | 2013. |
|--|-----------|-----------------|------------------|
| DOBIT TEKUĆE GODINE PRIJE POREZA | 9 | (15.265) | 1.875 |
| USKLAĐENA ZA: | | | |
| AMORTIZACIJA | 8 | 7.493 | 9.563 |
| NETO DOBITAK OD PRODAJE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE | 5 | (15) | 140 |
| POVEĆANJE REZERVACIJA PO KREDITIMA I OSTALIH REZERVIRANJA | 6 | 35.627 | 17.660 |
| PRIHOD OD DIVIDENDI | 5 | (957) | (1.479) |
| NETO POZITIVNE TEČAJNE RAZLIKE OD IZDANIH HIBRIDNIH INSTRUMENTATA | | 403 | 920 |
| OPERATIVNA DOBIT PRIJE PROMJENA IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA | | 27.286 | 28.679 |
| PROMJENE IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA | | | |
| NETO POVEĆANJE SREDSTAVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | | 12.847 | (842) |
| NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) ZAJMOVA KLIJENTIMA | | 29.381 | (130.899) |
| NETO (SMANJENJE) / POVEĆANJE PLASMANA BANKAMA | | (12.662) | 25.729 |
| NETO POVEĆANJE OSTALE IMOVINE | | (40.676) | (14.397) |
| POVEĆANJE OSTALIH OBVEZA | | 14.369 | 12.315 |
| SMANJENJE OBVEZA PREMA OSTALIM BANKAMA | | 36.094 | (77.300) |
| POVEĆANJE DEPOZITA KLIJENATA | | 47.317 | 9.612 |
| PLAĆENI POREZ NA DOBIT | | 1.147 | (2.911) |
| NETO NOVČANI PRILJEV / (ODLJEV) IZ REDOVNOG POSLOVANJA | | 115.103 | (150.014) |
| TIJEK NOVCA IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| KUPOVINA NEKRETNINA I OPREME | 17,18 | (11.767) | (10.936) |
| PRODAJA NEKRETNINA I OPREME | | 75 | 678 |
| NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | | 37.821 | (140.844) |
| PRIMICI OD DIVIDENDI | | 957 | 1.479 |
| ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | | (61.705) | 290 |
| NETO NOVČANI IZDACI IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI | | (34.619) | (149.333) |
| TIJEK NOVCA IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| POSUĐENA SREDSTVA | | (146.160) | 48.550 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | | - | 52.867 |
| NETO NOVČANI IZDACI / (PRIMICI) IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | | (146.160) | 101.417 |
| NETO SMANJENJE NOVCA | | (65.676) | (197.930) |
| NOVAC NA POČETKU RAZDOBLJA | 11 | 320.398 | 518.328 |
| NOVAC NA KRAJU RAZDOBLJA | 11 | 254.722 | 320.398 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 57 do 135 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O PROMJENAMA GLAVNICE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014. GODINE

| U TISUĆAMA KUNA | DIONIČKI KAPITAL | PREMIJA NA IZDANE DIONICE | TREZORSKE DIONICE | KAPITALNA DOBIT | REZERVE | DOBIT TEKUĆE GODINE | UKUPNO |
|---|---------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. GODINE | 267.500 | 3.015 | (11.082) | 4.802 | 120.390 | 8.129 | 392.754 |
| RASPORED DOBITI 2012. GODINE | - | - | - | - | 8.129 | (8.129) | - |
| OSTALI SVEOBUHVAJNI GUBITAK | - | - | - | - | 449 | - | 449 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | - | 1.053 | 1.053 |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. GODINE | 267.500 | 3.015 | (11.082) | 4.802 | 128.968 | 1.053 | 394.256 |
| RASPORED DOBITI 2013. GODINE | - | - | - | - | 1.053 | (1.053) | - |
| OSTALA SVEOBUHVAJNA DOBIT | - | - | - | - | 1.837 | - | 1.837 |
| GUBITAK TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | - | (12.614) | (12.614) |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. GODINE | 267.500 | 3.015 | (11.082) | 4.802 | 131.858 | (12.614) | 383.479 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 57 do 135 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014. GODINE

1. OPĆI PODACI

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

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

Izjava o usklađenosti

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

Osnove za izradu izvješća

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

Financijska izvješća pripremljena su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je priznat od banaka.

Sastavljanje financijskih izvješća zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvješćivanja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvješća, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo

na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijska izvješća i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 2. Računovodstvene politike su dosljedno primjenjivane na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvješćima.

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

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

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

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

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

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

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

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

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

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

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),
- **MSFI 14 „Stavke vremenskih razgraničenja prema važećoj regulativi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)
- **MSFI 15 „Prihodi iz ugovora s kupcima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine)
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MSFI-a 11 „Zajednički poslovi“** – Računovodstvo stjecanja interesa u zajedničkim pothvatima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** – Pojašnjenje prihvatljive metode amortizacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** - Poljoprivreda: Osnovna biološka imovina (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine).
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** - Planovi definiranih naknada: uplate doprinosa od strane zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 27 „Nekonsolidirani financijski izvještaji“** - Metoda udjela u nekonsolidiranim financijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2011.-2013.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),

- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

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

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

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

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

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

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

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

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvješća

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

Osnova za konsolidaciju

a) *Konsolidirana financijska izvješća i odvojena financijska izvješća*

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

b) *Podružnice*

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

c) Transakcije i nevladajući udjeli

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

d) Pridružena društva

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

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

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

e) Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

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

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Grupe naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

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

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

Krediti kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada za odobravanje garancija i naknada za druge usluge Grupe, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, razgraničava se i priznaje kao ispravan stvarnog prinosa.

Prihod iz poslovanja

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

Strana sredstva plaćanja

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

Grupa ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Grupa ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju

ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Grupa procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne Banke važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Trošak zaposlenika

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

Doprinosi za zaposlenike

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

| | 2014. | 2013. |
|------------------------------------|-------|-------|
| DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE | 20% | 20% |
| DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE | 15% | 13% |
| DOPRINOS ZA FOND ZA ZAPOSŁJAVANJE | 1,7% | 1,7% |
| OZLJEDE NA RADU | 0,5% | 0,5% |

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

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

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

Oporezivanje

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

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

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

Financijski instrumenti

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

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

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

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

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

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u izvješću o financijskom položaju na dan namirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u izvješću o financijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

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

Imovina koja se drži do dospijea

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

Grupa redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospijea. Vrijednost financijskog sredstva umanjena je ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Grupa priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

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

Zajmovi i potraživanja

Dani zajmovi i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim (a) imovine koju Grupa ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u trgovački portfelj i koju je subjekt nakon početnog priznavanja označio kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (b) imovine koju Grupa nakon početnog priznavanja svrsta u portfelj raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Grupa možda neće biti u mogućnosti povratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju. Ovaj portfelj obuhvaća zajmove odobrene klijentima.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivni dokaz da Grupa neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeu. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključivši nadoknadle iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim kreditima procjenjuje se temeljem kreditne sposob-

nosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu kredita ili jamstvo treće strane. Prilikom utvrđivanja objektivnih dokaza o nastanku vrijednosnog usklađenja Grupa primjenjuje slijedeće kriterije: nepoštivanje ugovornih obveza po plaćanjima glavnice i kamate, problematični novčani tijek zajmoprimatelja, kršenje uvjeta i sporazuma o kreditu, indicije o stečajnim ili likvidacijskim postupcima i opadanje tržišne pozicije zajmoprimatelja. Ako Grupa utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika (grupiranje po institucionalnim sektorima namjeni i gospodarskim djelatnostima) i sva sredstva u istoj skupini Grupa podvrgava zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi provodi se u visini latentnih gubitaka, a najmanje u iznosu od 1% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A. Imovina kod koje se umanjenje procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti.

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

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

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

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

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

Imovina raspoloživa za prodaju

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

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih

novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih glavnčkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja. Financijska imovina se prestaje priznavati u trenutku kada su istekla prava da se zaprimi novčani tijek od te financijske imovine ili kada je Grupa prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom. Ulaganja u vlasničke instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazana su po trošku stjecanja umanjenom za eventualan ispravak zbog umanjenja vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoložive za prodaju priznaju se izravno u glavnici u okviru "Rezervi i zadržane dobiti" do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u glavnici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

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

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

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

Prodaja zaloga

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

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema Grupama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijea.

Nekretnine i oprema

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

| | 2014. | 2013. |
|-------------------------|--------|--------|
| ZGRADE | 40 | 40 |
| NAMJEŠTAJ | 5 | 5 |
| RAČUNALA | 4 | 4 |
| MOTORNA VOZILA | 5 | 5 |
| OPREMA I OSTALA IMOVINA | 2 - 10 | 2 - 10 |

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

Nematerijalna imovina

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

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

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Goodwill

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

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

Rezervacija za potencijalne obveze

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

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

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

Politika isplati dividendi

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

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

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

Imovina koja se drži do dospijea

Sukladno smjernicama MRS-a 39 Banka klasificira nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom kao Imovinu koja se drži do dospijea. Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospijea. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospijea, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospijea koji je blizu datuma dospijea) cijela grupa imovine će biti reklasificirana u portfelj Imovina raspoloživa za prodaju i izmjerena po fer vrijednosti umjesto po metodi amortiziranog troška.

Procjena neizvjesnosti

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

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa redovno pregledava zajmove i potraživanja kako bi ocijenila postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti. Prilikom procjene iznosa gubitka u slučajevima gdje je zajmoprimac dospio u financijske poteškoće, a ne postoje povijesni podaci koji se odnose na zajmoprimce sličnih obilježja, Grupa koristi iskustvenu prosudbu. Također, procjena promjena u budućim novčanim tokovima temeljena je na relevantnim dostupnim informacijama koje ukazuju na negativne promjene platežnog statusa korisnika kredita unutar grupe ili nacionalne ili lokalne ekonomske uvjete koji su povezani s nepodmirenjem obveza vezanih za imovinu unutar grupe. Menadžment koristi procjenu temeljenu na iskustvu povijesnog gubitka za imovinu sličnih obilježja kreditnog rizika i objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti sličnih kao u promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Grupa koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

Rezerviranja za sudske sporove

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

Porez na dobit

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

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI I RASHODI

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| PRIHODI OD KAMATA | | | | |
| PODUZEĆA | 86.260 | 93.303 | 85.181 | 92.006 |
| GRAĐANI | 40.928 | 44.648 | 40.928 | 44.648 |
| VRIJEDNOSNICE | 17.569 | 13.442 | 17.569 | 13.442 |
| BANKE | 889 | 2.033 | 889 | 2.033 |
| JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI | 8.030 | 4.237 | 8.030 | 4.237 |
| | 153.676 | 157.663 | 152.597 | 156.366 |
| TROŠKOVI OD KAMATA | | | | |
| PODUZEĆA | (13.226) | (12.617) | (13.226) | (12.617) |
| GRAĐANI | (44.362) | (50.175) | (44.362) | (50.175) |
| BANKE | (7.564) | (6.897) | (7.582) | (6.927) |
| JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI | (2.088) | (3.221) | (2.088) | (3.221) |
| | (67.240) | (72.910) | (67.258) | (72.940) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | 86.436 | 84.753 | 85.339 | 83.426 |

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

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| KAMATNI PRIHODI OD: | | | | |
| DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA | 3.983 | 2.688 | 3.983 | 2.688 |
| POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA | 746 | 348 | 746 | 348 |
| | 4.729 | 3.036 | 4.729 | 3.036 |

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | | | | |
| NAKNADE I PROVIZIJE NA USLUGE PLATNOG PROMETA | 13.635 | 12.840 | 13.635 | 12.840 |
| NAKNADE I PROVIZIJE NA KARTIČNE USLUGE | 14.199 | 13.042 | 14.199 | 13.042 |
| NAKNADE I PROVIZIJE IZ KREDITNOG POSLOVANJA | 3.116 | 3.619 | 2.810 | 3.062 |
| NAKNADE I PROVIZIJE OD TRGOVANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA | 932 | 758 | 932 | 758 |
| OSTALI PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 4.790 | 4.198 | 4.790 | 4.198 |
| | 36.672 | 34.457 | 36.366 | 33.900 |
| RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | | | | |
| NAKNADE ZA POSLOVANJE S GOTOVINOM | (5.038) | (5.432) | (5.038) | (5.432) |
| NAKNADE ZA USLUGE PLATNOG PROMETA | (2.918) | (2.658) | (2.918) | (2.658) |
| NAKNADE ZA MEĐUBANKOVNE USLUGE | (593) | (494) | (593) | (494) |
| OSTALI RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | (3.839) | (2.083) | (3.839) | (2.083) |
| | (12.388) | (10.667) | (12.388) | (10.667) |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA | 24.284 | 23.790 | 23.978 | 23.233 |

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

5. OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| PRIHODI OD KUPOPRODAJE STRANIH VALUTA | 5.916 | 5.795 | 5.916 | 5.795 |
| POVRAT SUDSKIH PRISTOJBI | 2.636 | 1.088 | 2.636 | 1.088 |
| NETO REALIZIRANI DOBITAK OD PRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA RASPOLOŽIVO ZA PRODAJU | 6.936 | 5.809 | 6.936 | 5.809 |
| PRIHODI OD DIVIDENDE | 957 | 1.479 | 957 | 1.479 |
| PRIHODI OD NAJAMNINA | 1.775 | 919 | 1.823 | 964 |
| NETO PRIHOD OD PRODAJE NEKRETNINA I OPREME | 15 | (140) | 15 | (140) |
| NETO PRIHOD OD PRODAJE PREUZETE IMOVINE | - | 4.972 | - | 4.972 |
| PRIHODI OD NAPLATE OTPISANIH PLASMANA U PRETHODNIM GODINAMA | 4 | 20 | 4 | 20 |
| SVOĐENJE STRANIH VALUTA NA SREDNJI TEČAJ | 356 | 688 | 356 | 688 |
| OSTALI PRIHODI | 1.145 | 3.524 | 1.145 | 3.506 |
| | 19.740 | 24.154 | 19.788 | 24.181 |

6. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| REZERVIRANJA PO ZAJMOVIMA I PREDUJMOVIMA KLIJENTIMA (BILJEŠKA 14D) | (35.874) | (17.327) | (34.901) | (15.949) |
| UMANJENJE VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA (BILJEŠKA 15E) | (9) | (37) | (9) | (37) |
| NAPLATA SUSPENDIRANIH KAMATA (BILJEŠKA 14D) | - | 371 | 0 | 371 |
| REZERVIRANJA PO GARANCIJAMA I POTENCIJALNIM OBVEZAMA (BILJEŠKA 25) | 359 | 640 | 359 | 640 |
| OSTALA IMOVINA (BILJEŠKA 20) | (989) | (2.708) | (996) | (2.685) |
| REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE (BILJEŠKA 25) | (80) | 0 | (80) | 0 |
| | (36.593) | (19.061) | (35.627) | (17.660) |

7. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| TROŠKOVI ZAPOSLENIKA | 50.971 | 50.984 | 50.202 | 50.034 |
| MATERIJALNI TROŠKOVI I USLUGE | 32.502 | 34.401 | 32.346 | 34.242 |
| NAJAMNINE | 10.130 | 6.585 | 10.130 | 8.563 |
| TROŠKOVI PREMIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA | 5.027 | 4.749 | 5.027 | 4.749 |
| POREZI I DOPRINOSI | 1.429 | 1.461 | 1.429 | 1.461 |
| OSTALI TROŠKOVI | 285 | 2.732 | 2.116 | 2.693 |
| | 100.344 | 100.912 | 101.250 | 101.742 |

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

Troškovi zaposlenika

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| NETO PLAĆE | 27.581 | 28.814 | 27.183 | 28.320 |
| TROŠKOVI MIROVINSKOG OSIGURANJA | 7.286 | 7.413 | 7.156 | 7.083 |
| TROŠKOVI ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA | 6.174 | 5.790 | 6.081 | 5.664 |
| OSTALI OBVEZNI DOPRINOSI | 936 | 959 | 922 | 959 |
| POREZ I PRIREZ | 7.677 | 8.166 | 7.556 | 8.166 |
| REZERVIRANJA ZA ZAPOSLENIKE | (1.371) | (1.664) | (1.384) | (1.664) |
| OSTALI TROŠKOVI ZAPOSLENIKA | 2.688 | 1.506 | 2.688 | 1.506 |
| | 50.971 | 50.984 | 50.202 | 50.034 |

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

8. AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| AMORTIZACIJA NEKRETNINA I OPREME | 6.012 | 7.654 | 6.012 | 7.654 |
| AMORTIZACIJA ULAGANJA NA TUĐIM NEKRETNINAMA | 430 | 856 | 430 | 856 |
| AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE | 1.059 | 1.062 | 1.051 | 1.053 |
| | 7.501 | 9.572 | 7.493 | 9.563 |

9. POREZ NA DOBIT

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

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima.

Porezni trošak sadrži:

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA I BANKA | GRUPA I BANKA |
|------------------------------------|----------------|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| TEKUĆI POREZNI TROŠAK | - | 272 |
| TROŠAK / (PRIHOD) ODGOĐENOG POREZA | (2.651) | 550 |
| POREZNI TROŠAK | (2.651) | 822 |

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | (13.978) | 3.152 | (15.265) | 1.875 |
| ZAKONSKA POREZNA STOPA | 20% | 20% | 20% | 20% |
| OČEKIVANI POREZ PO STOPI OD 20% | - | 630 | - | 375 |
| PRIVREMENE RAZLIKE | | | | |
| NEREALIZIRANI GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE | (19) | - | (19) | - |
| RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRAVANJE KREDITA | (1.196) | (667) | (1.196) | (667) |
| UMANJENJE FINANCIJSKE IMOVINE | 10 | 37 | 10 | 37 |
| RAZGRANIČENE OTPREMNINE | (1.355) | (2.119) | (1.355) | (2.119) |
| REZERVACIJE ZA SUDSKE TROŠKOVE - KAMATE | 100 | - | 100 | - |
| NETO PRIVREMENE RAZLIKE | (2.460) | (2.749) | (2.460) | (2.749) |
| TRAJNE RAZLIKE | | | | |
| POREZNI UČINAK NEOPOREZIVOG PRIHODA | (957) | (1.479) | (957) | (1.479) |
| PRIMLJENE DIVIDENDE | (957) | (1.479) | (957) | (1.479) |
| POREZNI UČINAK POREZNO NEPRIZNATIH TROŠKOVA | 2.986 | 3.746 | 2.967 | 3.714 |
| REPREZENTACIJA I PRIJEVOZ | 556 | 449 | 537 | 449 |
| AMORTIZACIJA IZNAD PROPISANOG IZNOSA | 312 | 312 | 312 | 312 |
| KAMATE IZMEĐU POVEZANIH OSOBA | 750 | - | 750 | - |
| OTPIS POTRAŽIVANJA | 1.240 | 1.012 | 1.240 | 1.012 |
| OSTALO | 128 | 1.973 | 128 | 1.941 |
| NETO TRAJNE RAZLIKE | 2.029 | 2.267 | 2.010 | 2.235 |
| POREZNI UČINAK GUBITKA KONSOLIDIRANOG DRUŠTVA | (1.306) | (1.309) | - | - |
| OPOREZIVA DOBIT | (15.715) | 1.361 | (15.716) | 1.361 |
| POREZNA OSNOVICA | (15.715) | 1.361 | (15.716) | 1.361 |
| STOPA POREZA NA DOBIT | 20% | 20% | 20% | 20% |
| OBVEZA POREZA NA DOBIT | - | 272 | - | 272 |
| TEKUĆI POREZNI TROŠAK | - | 272 | - | 272 |
| EFEKTIVNA POREZNA STOPA | 0,00% | 8,63% | 0,00% | 14,51% |
| PRENEŠENI POREZNI GUBITAK IZ PRETHODNIH RAZDOBLJA | 4.159 | 5.971 | - | - |
| POREZNI GUBITAK TEKUĆEG RAZDOBLJA | 15.715 | - | 15.715 | - |
| ISKORIŠTENJE U GODINI | (1.344) | (1.812) | - | - |
| POREZNI GUBITAK ZA PRIJENOS U BUDUĆA RAZDOBLJA | 18.530 | 4.159 | 15.715 | - |

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

Rokovi korištenja poreznog gubitka prikazani su kako slijedi:

| | POBA FAKTOR BRUTO POREZNI GUBICI U TISUĆAMA KUNA | POBA FAKTOR POREZNA OLAKŠICA U TISUĆAMA KUNA |
|--------------------|---|---|
| 31. PROSINAC 2014. | 4.159 | 1.344 |
| 31. PROSINAC 2015. | 2.815 | 1.608 |
| 31. PROSINAC 2016. | 1.207 | 1.207 |
| 31. PROSINAC 2017. | - | - |
| 31. PROSINAC 2018. | - | - |
| | 8.181 | 4.159 |

| | BANKA BRUTO POREZNI GUBICI U TISUĆAMA KUNA | BANKA POREZNA OLAKŠICA U TISUĆAMA KUNA |
|--------------------|---|---|
| 31. PROSINAC 2015. | 15.715 | - |
| 31. PROSINAC 2016. | 15.715 | - |
| 31. PROSINAC 2017. | 15.715 | - |
| 31. PROSINAC 2018. | 15.715 | - |
| 31. PROSINAC 2019. | 15.715 | 15.715 |
| | 78.575 | 15.715 |

Promjene odgođene porezne imovine mogu se prikazati kako slijedi:

| GRUPA | 2014. | | | |
|---|-----------------------|---|--|-----------------------|
| U TISUĆAMA KUNA | POČETNO STANJE | NA TERET RAČUNA DOBITI I GUBITKA | PRIZNATO U KAPITALU I REZERVAMA | ZAVRŠNO STANJE |
| GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE | 610 | (4) | - | 606 |
| GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA | 43 | - | - | 43 |
| RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA | 1.761 | (239) | - | 1.522 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 2.650 | - | (459) | 2.191 |
| UMANJENJE FINANCIJSKE IMOVINE | 621 | 2 | - | 623 |
| RAZGRANIČENE OTPREMNINE | 271 | (271) | - | - |
| REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE - KAMATE | - | 20 | - | 20 |
| POREZNI GUBITAK | - | 3.143 | - | 3.143 |
| | 5.956 | 2.651 | (459) | 8.148 |

GRUPA

2013.

| U TISUĆAMA KUNA | POČETNO STANJE | NA TERET RAČUNA DOBITI I GUBITKA | PRIZNATO U KAPITALU I REZERVAMA | ZAVRŠNO STANJE |
|--|----------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| GUBITAK OD FINANIJSKE IMOVINE | 610 | - | - | 610 |
| GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA | 43 | - | - | 43 |
| RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA | 1.895 | (133) | - | 1.762 |
| FINANIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 2.762 | - | (112) | 2.650 |
| UMANJENJE FINANIJSKE IMOVINE | 614 | 7 | - | 621 |
| RAZGRANIČENE OTPREMNINE | 695 | (424) | - | 271 |
| | 6.619 | (550) | (112) | 5.957 |

BANKA

2014.

| U TISUĆAMA KUNA | POČETNO STANJE | NA TERET RAČUNA DOBITI I GUBITKA | PRIZNATO U KAPITALU I REZERVAMA | ZAVRŠNO STANJE |
|--|----------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| GUBITAK OD FINANIJSKE IMOVINE | 610 | (4) | - | 606 |
| GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA | 43 | - | - | 43 |
| RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA | 1.761 | (239) | - | 1.522 |
| FINANIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 2.650 | - | (459) | 2.191 |
| UMANJENJE FINANIJSKE IMOVINE | 621 | 2 | - | 623 |
| RAZGRANIČENE OTPREMNINE | 271 | (271) | - | - |
| REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE - KAMATE | - | 20 | - | 20 |
| POREZNI GUBITAK | 0 | 3.143 | - | 3.143 |
| | 5.956 | 2.651 | (459) | 8.148 |

BANKA

2013.

| U TISUĆAMA KUNA | POČETNO STANJE | NA TERET RAČUNA DOBITI I GUBITKA | PRIZNATO U KAPITALU I REZERVAMA | ZAVRŠNO STANJE |
|--|----------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| GUBITAK OD FINANIJSKE IMOVINE | 610 | - | - | 610 |
| GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA | 43 | - | - | 43 |
| RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA | 1.895 | (133) | - | 1.762 |
| FINANIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 2.762 | - | (112) | 2.650 |
| UMANJENJE FINANIJSKE IMOVINE | 614 | 7 | - | 621 |
| RAZGRANIČENE OTPREMNINE | 695 | (424) | - | 271 |
| | 6.619 | (550) | (112) | 5.957 |

10. ZARADA PO DIONICI

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende.

| | GRUPA 2014. | GRUPA 2013. | BANKA 2014. | BANKA 2013. |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| DOBIT TEKUĆE GODINE (U TISUĆAMA KUNA) | (11.327) | 2.330 | (12.614) | 1.053 |
| PONDERIRANI PROSJEČNI BROJ REDOVNIH DIONICA U GODINI | 668.749 | 668.749 | 668.749 | 668.749 |
| ZARADA PO DIONICI (U KUNAMA) – OSNOVNA I RAZRIJEĐENA | (16,94) | 3,48 | (18,86) | 1,57 |

11. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA 31. PROSINCA 2014. | GRUPA 31. PROSINCA 2013. | BANKA 31. PROSINCA 2014. | BANKA 31. PROSINCA 2013. |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 99.412 | 81.015 | 99.412 | 81.015 |
| TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA | 63.828 | 113.566 | 63.828 | 113.566 |
| TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA | 12.488 | 18.779 | 12.488 | 18.779 |
| NOVAC U BLAGAJNI | 41.709 | 42.736 | 41.708 | 42.735 |
| OSTALE STAVKE | 12.817 | 12.391 | 12.817 | 12.391 |
| | 230.254 | 268.487 | 230.253 | 268.486 |

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

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA 31. PROSINCA 2014. | GRUPA 31. PROSINCA 2013. | BANKA 31. PROSINCA 2014. | BANKA 31. PROSINCA 2013. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 99.412 | 81.015 | 99.412 | 81.015 |
| NOVČANI EKIVALENTI - OROČENI DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA (BILJEŠKA 13) | 24.469 | 51.912 | 24.469 | 51.912 |
| TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA | 63.828 | 113.566 | 63.828 | 113.566 |
| TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA | 12.488 | 18.779 | 12.488 | 18.779 |
| NOVAC U BLAGAJNI | 41.709 | 42.736 | 41.708 | 42.735 |
| OSTALE STAVKE | 12.817 | 12.391 | 12.817 | 12.391 |
| | 254.723 | 320.399 | 254.722 | 320.398 |

12. SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA I BANKA | GRUPA I BANKA |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
| OBVEZNA PRIČUVA | 197.984 | 189.513 |
| BLAGAJNIČKI ZAPISI, OBVEZNI UPIS | 1.847 | 23.165 |
| | 199.831 | 212.678 |

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

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

13. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA I BANKA | GRUPA I BANKA |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
| OROČENI DEPOZITI | 24.469 | 51.912 |
| OBRATNI REPO KREDITI | 24.032 | - |
| OSTALI KREDITI BANKAMA | - | 11.370 |
| | 48.501 | 63.282 |
| ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI | (600) | (600) |
| | 47.901 | 62.682 |

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

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA I BANKA | GRUPA I BANKA |
|----------------------------|---------------|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| NA DAN 1. SIJEČNJA | 600 | 600 |
| OTPISANI IZNOSI | - | - |
| NA DAN 31. PROSINCA | 600 | 600 |

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

Zemljopisna analiza

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

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA I BANKA | GRUPA I BANKA |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
| NJEMAČKA | 30.058 | 71.583 |
| ITALIJA | 25.000 | 1.867 |
| BELGIJA | 10.333 | 31.017 |
| SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE | 8.788 | 954 |
| CRNA GORA | 3.358 | 2.480 |
| AUSTRIJA | 2.733 | 1.142 |
| ŠPANJOLSKA | 2.263 | 3.194 |
| AUSTRALIJA | 1.907 | 793 |
| VELIKA BRITANIJA | 1.417 | 1.412 |
| KANADA | 1.019 | 334 |
| SLOVENIJA | 741 | 2.299 |
| ŠVEDSKA | 596 | 642 |
| DANSKA | 84 | 77 |
| NIZOZEMSKA | - | 1.420 |
| ŠVICARSKA | - | 1.980 |
| | 88.297 | 121.194 |

14. ZAJMOVI KLIJENTIMA

a) Analiza po vrsti klijenta

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
| STANOVNIŠTVO | | | | |
| - U KUNAMA | 555.300 | 562.752 | 555.300 | 562.752 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 26.187 | 26.467 | 26.187 | 26.467 |
| | 581.487 | 589.219 | 581.487 | 589.219 |
| PODUZEĆA | | | | |
| - U KUNAMA | 1.286.551 | 1.262.311 | 1.280.679 | 1.259.931 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 173.786 | 218.559 | 173.786 | 218.559 |
| | 1.460.337 | 1.480.870 | 1.454.465 | 1.478.490 |
| | 2.041.824 | 2.070.089 | 2.035.952 | 2.067.709 |
| ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI | (214.619) | (181.121) | (212.268) | (179.743) |
| | 1.827.205 | 1.888.968 | 1.823.684 | 1.887.966 |

b) Analiza po sektorima

| U TISUĆAMA KUNA | GRUPA | GRUPA | BANKA | BANKA |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
| STANOVNIŠTVO | 581.487 | 589.219 | 581.487 | 589.219 |
| TRGOVINA NA VELIKO I MALO | 471.128 | 427.960 | 468.341 | 427.960 |
| PROIZVODNJA HRANE I PIĆA | 197.657 | 213.306 | 196.384 | 213.306 |
| PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA | 181.435 | 199.235 | 179.580 | 199.235 |
| GRADITELJSTVO | 116.396 | 101.327 | 112.377 | 101.327 |
| HOTELI I RESTORANI | 98.562 | 95.481 | 96.441 | 95.481 |
| POLJOPRIVREDA I ŠUMARSTVO | 93.489 | 83.684 | 93.148 | 83.684 |
| PRIJEVOZ, SKLADIŠTENJE I VEZE | 45.358 | 44.843 | 45.358 | 44.843 |
| POSLOVANJE NEKRETNINAMA | 41.217 | 14.483 | 41.217 | 14.483 |
| OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM I VODOM | 16.859 | 3.105 | 16.859 | 3.105 |
| OSTALI SEKTORI | 198.236 | 297.446 | 204.760 | 295.066 |
| | 2.041.824 | 2.070.089 | 2.035.952 | 2.067.709 |
| ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI | (214.619) | (181.121) | (212.268) | (179.743) |
| | 1.827.205 | 1.888.968 | 1.823.684 | 1.887.966 |

c) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

| GRUPA | 2014. | | 2013. | |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| | DJELOMIČNO NADOKNADIVI ZAJMOVI | POTPUNO NENADOKNADIVI ZAJMOVI | DJELOMIČNO NADOKNADIVI ZAJMOVI | POTPUNO NENADOKNADIVI ZAJMOVI |
| U TISUĆAMA KUNA | | | | |
| STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA | 246.410 | 117.286 | 216.029 | 110.945 |
| PRIJENOS IZ POTPUNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA | 54.962 | 1.163 | 60.628 | 1.948 |
| PRIJENOS IZ POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA | 196 | (196) | 719 | (719) |
| PRIJENOS IZ DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA | (22.137) | 22.137 | (13.051) | 13.051 |
| PRIJENOS U POTPUNO NADOKNADIVE ZAJMOVE | (4.257) | - | 1.488 | 85 |
| NAPLATA | (51.805) | (5.568) | (19.403) | (6.876) |
| OTPISI | | (2.774) | - | (1.148) |
| STANJE NA DAN 31. PROSINCA | 223.369 | 132.048 | 246.410 | 117.286 |

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

| BANKA | 2014. | | 2013. | |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| | DJELOMIČNO NADOKNADIVI ZAJMOVI | POTPUNO NENADOKNADIVI ZAJMOVI | DJELOMIČNO NADOKNADIVI ZAJMOVI | POTPUNO NENADOKNADIVI ZAJMOVI |
| U TISUĆAMA KUNA | | | | |
| STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA | 245.170 | 116.528 | 216.029 | 110.945 |
| PRIJENOS IZ POTPUNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA | 53.833 | 1.140 | 59.388 | 1.190 |
| PRIJENOS IZ POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA | 196 | (196) | 719 | (719) |
| PRIJENOS IZ DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA | (20.897) | 20.897 | (13.051) | 13.051 |
| PRIJENOS U POTPUNO NADOKNADIVE ZAJMOVE | (4.257) | - | 1.488 | 85 |
| NAPLATA | (51.805) | (5.568) | (19.403) | (6.876) |
| OTPISI | | (2.774) | - | (1.148) |
| STANJE NA DAN 31. PROSINCA | 222.240 | 130.027 | 245.170 | 116.528 |

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

d) Rezerviranja za gubitke

| GRUPA | 2014. | 2013. |
|---|----------------|----------------|
| U TISUĆAMA KUNA | | |
| STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA | 181.121 | 164.984 |
| POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI | 102.879 | 61.796 |
| NAPLAĆENI IZNOSI | (67.477) | (45.756) |
| TEČAJNE RAZLIKE | 472 | 916 |
| OTPISANI IZNOSI | (2.376) | (1.190) |
| POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI KAMATA | - | 371 |
| STANJE NA DAN 31. PROSINCA | 214.619 | 181.121 |

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

| BANKA | 2014. | 2013. |
|---|----------------|----------------|
| U TISUĆAMA KUNA | | |
| STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA | 179.743 | 164.984 |
| POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI | 101.906 | 60.418 |
| NAPLAĆENI IZNOSI | (67.477) | (45.756) |
| TEČAJNE RAZLIKE | 472 | 916 |
| OTPISANI IZNOSI | (2.376) | (1.190) |
| POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI KAMATA | - | 371 |
| STANJE NA DAN 31. PROSINCA | 212.268 | 179.743 |

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

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| TREZORSKI ZAPISI REPUBLIKE HRVATSKE | - | 96.123 |
| KOMERCIJALNI ZAPISI | - | 1.888 |
| OBVEZNICE | 278.856 | 241.051 |
| ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE | 126.964 | 89.462 |
| VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE | 44.955 | 57.775 |
| | 450.775 | 486.299 |
| ISPRAVCI FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | (4.346) | (4.337) |
| | 446.429 | 481.962 |

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA | 96.123 | 29.563 |
| KUPNJA | 2.457 | 106.214 |
| NAPLATE | (99.866) | (39.071) |
| REALIZIRANI DOBITAK | 703 | - |
| PROMJENA FER VRIJEDNOSTI | 583 | (583) |
| STANJE 31. PROSINCA | - | 96.123 |

b) Komercijalni zapisi

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA | 1.888 | - |
| KUPNJA | 48 | 2.033 |
| NAPLATE | (1.926) | (155) |
| PROMJENA FER VRIJEDNOSTI | (10) | 10 |
| STANJE 31. PROSINCA | - | 1.888 |

c) Obveznice

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA | 241.051 | 208.665 |
| KUPNJA | 384.057 | 284.977 |
| NAPLATA | (348.495) | (253.032) |
| REALIZIRANI DOBITAK / (GUBITAK) | 5.425 | 4.933 |
| PROMJENA FER VRIJEDNOSTI | (3.182) | (4.492) |
| STANJE 31. PROSINCA | 278.856 | 241.051 |

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Grupe i Banke:

| U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| OBVEZNICE DOMAĆIH IZDAVATELJA | | |
| - MINISTARSTVO FINANCIJA REPUBLIKE HRVATSKE | 112.920 | 30.978 |
| - FINANCIJSKE INSTITUCIJE | 5.609 | 9.731 |
| - NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE | 49.569 | 66.456 |
| | 168.098 | 107.165 |
| OBVEZNICE STRANIH IZDAVATELJA | | |
| - STRANE DRŽAVE | 56.330 | 74.487 |
| - FINANCIJSKE INSTITUCIJE | 32.431 | 33.900 |
| - NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE | 21.996 | 25.499 |
| | 110.757 | 133.886 |
| | 278.855 | 241.051 |

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

d) Ulaganja u investicijske fondove

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA | 89.462 | 53.655 |
| KUPNJA | 157.560 | 120.105 |
| NAPLATA | (122.175) | (89.249) |
| REALIZIRANI DOBITAK / (GUBITAK) | 440 | 1.452 |
| PROMJENA FER VRIJEDNOSTI | 1.677 | 3.499 |
| STANJE 31. PROSINCA | 126.964 | 89.462 |

e) Vlasničke vrijednosnice

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| VRIJEDNOSNICE KOJE KOTIRAJU NA BURZI | 36.457 | 51.917 |
| VRIJEDNOSNICE KOJE NE KOTIRAJU NA BURZI | 8.498 | 5.858 |
| | 44.955 | 57.775 |
| ISPRAVCI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA | (4.346) | (4.337) |
| UKUPNO | 40.609 | 53.438 |

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA | 53.439 | 48.710 |
| KUPNJA | 47.277 | 193.009 |
| PRODAJA | (63.694) | (189.795) |
| REALIZIRANI DOBITAK | 368 | (576) |
| PROMJENA FER VRIJEDNOSTI | 3.228 | 2.127 |
| ISPRAVCI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA | (9) | (37) |
| STANJE 31. PROSINCA | 40.609 | 53.438 |

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE DOMAĆIH IZDAVATELJA | | |
| - FINANCIJSKE INSTITUCIJE | 493 | 410 |
| - NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE | 23.237 | 17.328 |
| | 23.730 | 17.738 |
| VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE STRANIH IZDAVATELJA | | |
| - FINANCIJSKE INSTITUCIJE | 15.880 | 33.395 |
| - NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE | 5.345 | 6.642 |
| | 21.225 | 40.037 |
| | 44.955 | 57.775 |
| ISPRAVCI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA | (4.346) | (4.337) |
| | 40.609 | 53.438 |

f) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu raspoloživu za prodaju

| VRSTE VRIJEDNOSNICA GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| VRSTE VRIJEDNOSNICE: | | |
| DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE | (4.686) | (2.077) |
| ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDove | 2.439 | 762 |
| VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE | (8.706) | (11.934) |
| OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ (BILJEŠKA 9) | 2.191 | 2.650 |
| UKUPNO REZERVE FER VRIJEDNOSTI | (8.762) | (10.599) |

Promjene rezervi fer vrijednosti

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|---|-----------------|-----------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA | (10.599) | (11.048) |
| PROMJENA FER VRIJEDNOST DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA | (2.609) | (5.065) |
| PROMJENA FER VRIJEDNOST ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE | 1.677 | 3.499 |
| PROMJENA FER VRIJEDNOST VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA | 3.228 | 2.127 |
| OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU (BILJEŠKA 9) | (459) | (112) |
| STANJE 31. PROSINCA | (8.762) | (10.599) |

16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|--------------------|--------------------|
| OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE | 26.872 | 27.191 |
| OBVEZNICE STRANIH FINANCIJSKIH INSTITUCIJA | 62.024 | - |
| | 88.896 | 27.191 |

Promjene imovine koja se drži do dospijeca

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA | 27.191 | 27.481 |
| KUPNJA | 93.507 | - |
| NAPLATA | (31.484) | - |
| PROMJENA VRIJEDNOSTI | (318) | (290) |
| STANJE 31. PROSINCA | 88.896 | 27.191 |

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | SOFTWARE | GOODWILL | IMOVINA U PRIPREMI | UKUPNO NEMATERIJALNA IMOVINA |
|--|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------------|
| NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST | | | | |
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. GODINE | 14.324 | 16.867 | 11.224 | 42.415 |
| POVEĆANJA | 21 | - | 10.005 | 10.026 |
| PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI | 314 | - | (314) | - |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. GODINE | 14.659 | 16.867 | 20.915 | 52.441 |
| POVEĆANJA | 247 | - | 8.178 | 8.425 |
| PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI | - | - | - | - |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. GODINE | 14.906 | 16.867 | 29.093 | 60.866 |
| ISPRAVAK VRIJEDNOSTI | | | | |
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. GODINE | 10.614 | - | - | 10.614 |
| TROŠAK ZA GODINU | 1.062 | - | - | 1.062 |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. GODINE | 11.676 | - | - | 11.676 |
| TROŠAK ZA GODINU | 1.059 | - | - | 1.059 |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. GODINE | 12.735 | - | - | 12.735 |
| NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST | | | | |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. GODINE | 2.171 | 16.867 | 29.093 | 48.131 |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. GODINE | 2.983 | 16.867 | 20.915 | 40.765 |

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

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

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | SOFTWARE | GOODWILL | IMOVINA U PRIPREMI | UKUPNO NEMATERIJALNA IMOVINA |
|--|---------------|---------------|--------------------|------------------------------|
| NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST | | | | |
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. GODINE | 14.122 | 16.867 | 11.224 | 42.213 |
| POVEĆANJA | 15 | - | 10.005 | 10.020 |
| PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI | 314 | - | (314) | |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. GODINE | 14.451 | 16.867 | 20.915 | 52.233 |
| POVEĆANJA | 247 | - | 8.178 | 8.425 |
| PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI | - | - | - | |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. GODINE | 14.698 | 16.867 | 29.093 | 60.658 |
| ISPRAVAK VRIJEDNOSTI | | | | |
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. GODINE | 10.426 | - | - | 10.426 |
| TROŠAK ZA GODINU | 1.053 | - | - | 1.053 |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. GODINE | 11.479 | - | - | 11.479 |
| TROŠAK ZA GODINU | 1.051 | - | - | 1.051 |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. GODINE | 12.530 | - | - | 12.530 |
| NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST | | | | |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. GODINE | 2.168 | 16.867 | 29.093 | 48.128 |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. GODINE | 2.972 | 16.867 | 20.915 | 40.754 |

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

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

18. NEKRETNINE I OPREMA

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST | ZEMLJIŠTE I NAMJEŠTAJ I | | MOTORNA RAČUNALNA VOZILA | RAČUNALNA OPREMA | ULAGANJA NA TUĐOJ IMOVINI I | | IMOVINA U PRIPREMI | UKUPNO |
|---|-------------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
| | ZGRADE | OPREMA | | | DUG.NAJAM | IMOVINA U PRIPREMI | | |
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. | 123.419 | 46.116 | 4.356 | 42.844 | 11.149 | 419 | 228.303 | |
| POVEĆANJA | - | - | - | 159 | 38 | 719 | 916 | |
| PRIENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI | 218 | 148 | - | 772 | - | (1.138) | - | |
| OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE | (1.233) | (795) | (1.257) | - | - | - | (3.285) | |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. | 122.404 | 45.469 | 3.099 | 43.775 | 11.187 | - | 225.934 | |
| POVEĆANJA | - | 1.469 | - | 43 | 1.830 | - | 3.342 | |
| OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE | (189) | (1.165) | - | (11.075) | (2.861) | - | (15.290) | |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. | 122.215 | 45.773 | 3.099 | 32.743 | 10.156 | - | 213.986 | |
| ISPRAVAK VRIJEDNOSTI | | | | | | | | |
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. | 44.026 | 42.390 | 2.932 | 34.747 | 9.695 | - | 133.790 | |
| TROŠAK ZA GODINU | 2.342 | 1.396 | 501 | 3.415 | 856 | - | 8.510 | |
| OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE | (418) | (792) | (1.257) | - | - | - | (2.467) | |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. | 45.950 | 42.994 | 2.176 | 38.162 | 10.551 | - | 139.833 | |
| TROŠAK ZA GODINU | 2.325 | 946 | 472 | 2.269 | 430 | - | 6.442 | |
| OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE | (129) | (1.165) | - | (11.075) | (2.861) | - | (15.230) | |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. | 48.146 | 42.775 | 2.648 | 29.356 | 8.120 | - | 131.045 | |
| NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST | | | | | | | | |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. | 74.069 | 2.998 | 451 | 3.387 | 2.036 | - | 82.941 | |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. | 76.454 | 2.475 | 923 | 5.613 | 636 | - | 86.101 | |

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

| BANKA U TISUĆAMA KUNA NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST | ULAGANJA NA TUĐOJ IMOVINI I IMOVINA U | | | | | | UKUPNO |
|---|--|-----------------------|----------------|---------------------|---------------|------------|----------------|
| | ZEMLJIŠTE I ZGRADE | NAMJEŠTAJ I OPREMA | MOTORNA VOZILA | RAČUNALNA OPREMA | DUG.NAJAM | PRIPREMI | |
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. | 123.419 | 46.116 | 4.222 | 42.691 | 11.149 | 419 | 228.016 |
| POVEĆANJA | - | - | - | 159 | 38 | 719 | 916 |
| PRIENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI | 218 | 148 | - | 772 | - | (1.138) | - |
| OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE | (1.233) | (795) | (1.257) | - | - | - | (3.285) |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. | 122.404 | 45.469 | 2.965 | 43.622 | 11.187 | - | 225.647 |
| POVEĆANJA | - | 1.469 | - | 43 | 1.830 | - | 3.342 |
| OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE | (189) | (1.165) | - | (11.075) | (2.861) | - | (15.290) |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. | 122.215 | 45.773 | 2.965 | 32.590 | 10.156 | - | 213.699 |
| ISPRAVAK VRIJEDNOSTI | | | | | | | |
| STANJE 1. SIJEČNJA 2013. | 44.026 | 42.390 | 2.798 | 34.594 | 9.695 | - | 133.503 |
| TROŠAK ZA GODINU | 2.342 | 1.396 | 501 | 3.415 | 856 | - | 8.510 |
| OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE | (418) | (792) | (1.257) | - | - | - | (2.467) |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. | 45.950 | 42.994 | 2.042 | 38.009 | 10.551 | - | 139.546 |
| TROŠAK ZA GODINU | 2.325 | 946 | 472 | 2.269 | 430 | - | 6.442 |
| OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE | (129) | (1.165) | - | (11.075) | (2.861) | - | (15.230) |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. | 48.146 | 42.775 | 2.514 | 29.203 | 8.120 | - | 130.758 |
| NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST | | | | | | | |
| STANJE 31. PROSINCA 2014. | 74.069 | 2.998 | 451 | 3.387 | 2.036 | - | 82.941 |
| STANJE 31. PROSINCA 2013. | 76.454 | 2.475 | 923 | 5.613 | 636 | - | 86.101 |

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

19. ULAGANJA U PODRUŽNICE

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| STANJE 1. SIJEČNJA | 4.770 | 4.770 |
| ULAGANJE | - | - |
| STANJE 31. PROSINCA | 4.770 | 4.770 |

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

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

| U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|------------------------------------|--------|--------|
| UKUPNU IMOVINU | 17.617 | 35.446 |
| UKUPNU NETO IMOVINU | 4.124 | 2.839 |
| NETO DOBITAK / (GUBITAK) ZA GODINU | 1.287 | 1.277 |

20. OSTALA IMOVINA

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLATIVA POTRAŽIVANJA | 44.223 | 16.418 |
| OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE | 5.587 | 4.967 |
| PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA | 2.582 | 1.619 |
| OSTALI PREDUJMOVI | 264 | 373 |
| POTRAŽIVANJA ZA POREZ NA DOBIT | 3.622 | 2.907 |
| OSTALA IMOVINA | 13.243 | 2.963 |
| | 69.521 | 29.247 |
| ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI | (5.216) | (4.625) |
| | 64.305 | 24.622 |

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

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLATIVA POTRAŽIVANJA | 44.223 | 16.418 |
| OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE | 5.587 | 4.967 |
| PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA | 2.582 | 1.619 |
| OSTALI PREDUJMOVI | 264 | 373 |
| POTRAŽIVANJA ZA POREZ NA DOBIT | 3.622 | 2.907 |
| OSTALA IMOVINA | 13.183 | 2.899 |
| | 69.461 | 29.183 |
| ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI | (5.201) | (4.603) |
| | 64.260 | 24.580 |

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

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

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA | 4.625 | 1.989 |
| POVEĆANJE | 2.519 | 3.084 |
| NAPLAĆENI IZNOSI | (1.534) | (381) |
| OTPISANI IZNOSI | (398) | (72) |
| TEČAJNE RAZLIKE | 4 | 5 |
| STANJE NA DAN 31. PROSINCA | 5.216 | 4.625 |

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA | 4.603 | 1.989 |
| POVEĆANJE | 2.519 | 3.061 |
| NAPLAĆENI IZNOSI | (1.527) | (381) |
| OTPISANI IZNOSI | (398) | (71) |
| TEČAJNE RAZLIKE | 4 | 5 |
| STANJE NA DAN 31. PROSINCA | 5.201 | 4.603 |

21. OBVEZE PREMA BANKAMA

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| DEPOZITI PO VIĐENJU, U STRANIM VALUTAMA | 4.548 | 18.936 |
| DEPOZITI PO VIĐENJU, U KUNAMA | 13 | 11 |
| OROČENI DEPOZITI DOMAĆIH I STRANIH BANAKA, U STRANIM VALUTAMA | 66.309 | 45.839 |
| OROČENI DEPOZITI DOMAĆIH BANAKA, U KUNAMA | 35.010 | 5.000 |
| | 105.880 | 69.786 |

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

22. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| STANOVNIŠTVO | | |
| DEPOZITI PO VIĐENJU | | |
| - U KUNAMA | 233.380 | 219.223 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 162.651 | 151.584 |
| OROČENI | | |
| - U KUNAMA | 358.373 | 362.715 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 917.248 | 927.042 |
| UKUPNO STANOVNIŠTVO | 1.671.652 | 1.660.564 |
| PRAVNE OSOBE | | |
| DEPOZITI PO VIĐENJU | | |
| - U KUNAMA | 195.911 | 201.694 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 27.698 | 81.006 |
| OROČENI | | |
| - U KUNAMA | 299.300 | 219.405 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 61.042 | 44.314 |
| UKUPNO PRAVNE OSOBE | 583.951 | 546.419 |
| SVEUKUPNO DEPOZITI KLIJENATA | 2.255.603 | 2.206.983 |

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| STANOVNIŠTVO | | |
| DEPOZITI PO VIĐENJU | | |
| - U KUNAMA | 233.380 | 219.223 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 162.651 | 151.584 |
| OROČENI | | |
| - U KUNAMA | 358.373 | 362.715 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 917.248 | 927.042 |
| UKUPNO STANOVNIŠTVO | 1.671.652 | 1.660.564 |
| PRAVNE OSOBE | | |
| DEPOZITI PO VIĐENJU | | |
| - U KUNAMA | 196.371 | 203.457 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 27.698 | 81.006 |
| OROČENI | | |
| - U KUNAMA | 299.300 | 219.405 |
| - U STRANIM VALUTAMA | 61.042 | 44.314 |
| UKUPNO PRAVNE OSOBE | 584.411 | 548.182 |
| SVEUKUPNO DEPOZITI KLIJENATA | 2.256.063 | 2.208.746 |

23. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| POZAJMICE OD HBOR-A | 84.242 | 144.327 |
| REPO-KREDITI OD DOMAĆIH BANAKA, U DEVIZAMA | 26.817 | 49.488 |
| REPO-KREDITI OD DOMAĆIH BANAKA, U KUNAMA | - | 63.404 |
| | 111.059 | 257.219 |

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

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

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

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

24. OSTALE OBVEZE

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| OBVEZE U OBRAČUNU PO DANIM KREDITIMA | 26.356 | 15.569 |
| OBVEZE U POSTUPKU PLAĆANJA | 12.187 | 1.476 |
| OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA | 4.073 | 3.971 |
| OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA | 3.588 | 3.923 |
| OSTALE KUNSKO OBVEZE | 2.258 | 4.586 |
| OBVEZE U OBRAČUNU PO PRIMLJENIM SREDSTVIMA | 1.453 | 3.550 |
| OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE | 1.329 | 901 |
| OBRAČUNANA PREMIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA | 1.253 | 1.237 |
| REZERVIRANJA ZA OTPREMINE I SLIČNA DAVANJA ZAPOSLENICIMA | 550 | 1.934 |
| OBVEZE ZA DIVIDENDU | 119 | 120 |
| OSTALE DEVIZNE OBVEZE | 20 | 216 |
| TEKUĆA OBVEZA POREZA NA DOBIT | - | 269 |
| | 53.186 | 37.752 |

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| OBVEZE U OBRAČUNU PO DANIM KREDITIMA | 26.356 | 15.569 |
| OBVEZE U POSTUPKU PLAĆANJA | 12.187 | 1.476 |
| OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA | 4.046 | 3.971 |
| OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA | 3.788 | 4.151 |
| OSTALE KUNSKO OBVEZE | 2.181 | 4.586 |
| OBVEZE U OBRAČUNU PO PRIMLJENIM SREDSTVIMA | 1.453 | 3.550 |
| OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE | 1.329 | 901 |
| OBRAČUNANE PREMIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA | 1.253 | 1.237 |
| REZERVIRANJA ZA OTPREMINE | 550 | 1.934 |
| OBVEZE ZA DIVIDENDU | 119 | 120 |
| OSTALE DEVIZNE OBVEZE | 20 | 8 |
| TEKUĆA OBVEZA POREZA NA DOBIT | - | 269 |
| | 53.282 | 37.772 |

25. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE

a) Analiza

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| REZERVIRANJA ZA OKVIRNE KREDITE | 2.709 | 2.986 |
| REZERVIRANJA ZA GARANCIJE | 487 | 453 |
| REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE | 330 | 250 |
| REZERVIRANJA ZA NEPOKRIVENE AKREDITIVE | 229 | 216 |
| REZERVIRANJA ZA OSTALE POTENCIJALNE OBVEZE | 152 | 281 |
| | 3.907 | 4.186 |

b) Promjene rezerviranja

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|---|--------------|--------------|
| STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA | 4.186 | 4.826 |
| POVEĆANJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA PO KREDITNOM RIZIKU | 11.424 | 7.595 |
| POVEĆANJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE | 80 | - |
| SMANJENJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA PO KREDITNOM RIZIKU | (11.783) | (8.235) |
| STANJE NA DAN 31. PROSINCA | 3.907 | 4.186 |

26. IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| IZDANE HIBRIDNE I PODREĐENE OBVEZNICE | 131.571 | 131.162 |

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

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

27. DIONIČKI KAPITAL

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

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

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

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | | 2013. | |
|--|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | BROJ DIONICA | REDOVNE DIONICE % | BROJ DIONICA | REDOVNE DIONICE % |
| ANTONIA GORGONI | 66.278 | 9,91 | 65.336 | 9,77 |
| LORENZO GORGONI | 66.002 | 9,87 | 66.002 | 9,87 |
| ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A. | 63.791 | 9,54 | 63.791 | 9,54 |
| CERERE S.P.A. TRIESTE | 63.735 | 9,53 | 63.735 | 9,53 |
| MILJAN TODOROVIC | 55.731 | 8,33 | 55.731 | 8,33 |
| SIGILFREDO MONTINARI | 38.529 | 5,76 | 38.529 | 5,76 |
| DARIO MONTINARI | 38.526 | 5,76 | 38.526 | 5,76 |
| ANDREA MONTINARI | 38.515 | 5,76 | 38.515 | 5,76 |
| PIERO MONTINARI | 38.515 | 5,76 | - | - |
| GIOVANNI SEMERARO | 27.494 | 4,11 | 27.494 | 4,11 |
| MIROSLAV BLAŽEV | 25.509 | 3,81 | - | - |
| MARIO GORGONI | 20.670 | 3,09 | - | - |
| ZAGREBAČKA BANKA D.D. ZBIRNI | - | - | 38.515 | 5,76 |
| OSTALI DIONIČARI (POJEDINAČNO MANJE OD 3%) | 125.454 | 18,77 | 172.575 | 25,81 |
| | 668.749 | 100 | 668.749 | 100 |

28. OSTALE REZERVE

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ZAKONSKE REZERVE | 116.755 | 114.425 |
| REZERVE ZA VLASTITE DIONICE | 16.830 | 16.830 |
| REZERVE ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE | 5.104 | 5.104 |
| NERASPODJELJIVE REZERVE | 138.689 | 136.359 |
| KAPITALNI DOBITAK OD KUPOPRODAJE VLASTITIH DIONICA | 4.802 | 4.802 |
| REZERVE FER VRIJEDNOSTI | (8.762) | (10.599) |
| RASPODJELJIVE REZERVE | (3.960) | (5.797) |
| | 134.729 | 130.562 |

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

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

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ZAKONSKE REZERVE | 118.686 | 117.633 |
| REZERVE ZA VLASTITE DIONICE | 16.830 | 16.830 |
| REZERVE ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE | 5.104 | 5.104 |
| NERASPODJELJIVE REZERVE | 140.620 | 139.567 |
| KAPITALNI DOBITAK OD KUPOPRODAJE VLASTITIH DIONICA | 4.802 | 4.802 |
| REZERVE FER VRIJEDNOSTI | (8.762) | (10.599) |
| RASPODJELJIVE REZERVE | (3.960) | (5.797) |
| | 136.660 | 133.770 |

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

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

29. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI NAD VRIJEDNOSNICAMA

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

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

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| SREDSTVA | | |
| KREDITI STANOVNIŠTVU | 15.855 | 17.111 |
| KREDITI PRAVNIM OSOBAMA | 1.107 | 1.107 |
| NOVČANA SREDSTVA | 816 | 1.102 |
| UKUPNO SREDSTVA: | 17.778 | 19.320 |
| IZVORI | | |
| FINANCIJSKE INSTITUCIJE | 8.881 | 9.431 |
| JAVNI SEKTOR | 5.993 | 7.090 |
| PRAVNE OSOBE | 2.904 | 2.799 |
| UKUPNO IZVORI: | 17.778 | 19.320 |

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

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA | 743.764 | 397.378 |

30. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi

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

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

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI KREDITI | 164.263 | 192.197 |
| PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI OKVIRNI KREDITI PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA | 87.202 | 91.963 |
| GARANCIJE | 48.440 | 44.825 |
| DEVIZNI AKREDITIVI | 21.810 | 20.646 |
| PISMA NAMJERE | 3.781 | - |
| | 325.496 | 349.631 |

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI KREDITI | 164.263 | 192.207 |
| PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI OKVIRNI KREDITI PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA | 113.909 | 109.663 |
| GARANCIJE | 48.440 | 44.825 |
| DEVIZNI AKREDITIVI | 21.810 | 20.646 |
| PISMA NAMJERE | 3.781 | - |
| | 352.203 | 367.341 |

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

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| DO 1 GODINE | 5.560 | 6.591 |
| OD 2 DO 5 GODINA | 12.849 | 10.780 |
| PREKO 5 GODINA | 1.332 | 3.448 |
| UKUPNO | 19.741 | 20.819 |

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

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

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

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

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | KLJUČNO RUKOVODSTVO I S NJIMA POVEZANE OSOBE | | NADZORNI ODBOR | |
|--|---|--------------|----------------|---------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| ZAJMOVI | | | | |
| STANJE ZAJMOVA NA POČETKU GODINE | 4.207 | 4.358 | 23.240 | 22.034 |
| POVEĆANJE TIJEKOM GODINE | (1.432) | (151) | 112 | 1.206 |
| STANJE ZAJMOVA NA KRAJU GODINE | 2.775 | 4.207 | 23.352 | 23.240 |
| OSTVARENI KAMATNI PRIHOD | 118 | 200 | 1.454 | 1.440 |
| PRIMLJENI DEPOZITI | | | | |
| STANJE DEPOZITA NA POČETKU GODINE | 7.265 | 7.078 | 897 | 2.194 |
| POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE | 73 | 187 | (297) | (1.297) |
| STANJE DEPOZITA NA KRAJU GODINE | 7.338 | 7.265 | 600 | 897 |
| OSTVARENI KAMATNI RASHOD | 280 | 264 | - | 1 |

Naknade managementu

| U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|---|--------|--------|
| BRUTO PLAĆE I OSTALA KRATKOROČNA PRIMANJA | 11.141 | 13.427 |

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | KLJUČNO RUKOVODSTVO I S NJIMA POVEZANE OSOBE | | NADZORNI ODBOR | |
|--|---|--------------|----------------|---------------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| ZAJMOVI | | | | |
| STANJE ZAJMOVA NA POČETKU GODINE | 3.198 | 3.324 | 23.240 | 22.034 |
| POVEĆANJE TIJEKOM GODINE | (441) | (126) | 112 | 1.206 |
| STANJE ZAJMOVA NA KRAJU GODINE | 2.757 | 3.198 | 23.352 | 23.240 |
| OSTVARENI KAMATNI PRIHOD | 118 | 160 | 1.454 | 1.440 |
| PRIMLJENI DEPOZITI | | | | |
| STANJE DEPOZITA NA POČETKU GODINE | 6.780 | 6.594 | 897 | 2.194 |
| POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE | 558 | 186 | (297) | (1.297) |
| STANJE DEPOZITA NA KRAJU GODINE | 7.338 | 6.780 | 600 | 897 |
| OSTVARENI KAMATNI RASHOD | 280 | 249 | - | 1 |

Naknade managementu

| U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|---|--------|--------|
| BRUTO PLAĆE I OSTALA KRATKOROČNA PRIMANJA | 10.814 | 13.066 |

Uprava se sastoji od 3 člana.

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

| U TISUĆAMA KUNA | IMOVINA | | OBVEZE | |
|-----------------------|---------|--------|---------|--------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| POBA FAKTOR D.O.O. | 17.617 | 35.446 | 13.492 | 32.607 |
| | PRIHODI | | RASHODI | |
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| KAMATNI PRIHOD/RASHOD | 2.075 | 2.625 | 979 | 1.298 |

32. POLITIKA UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZICIMA

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

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

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

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

Kreditni rizik

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

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

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

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

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

- potpuno nadoknadivi plasmani – A skupina rizičnosti – mjere se na skupnoj osnovi
- djelomično nadoknadivi plasmani – B skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi
- potpuno nenadoknadivi plasmani – C skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi.

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

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

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

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

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

| | GRUPA | BANKA |
|---|---------------------|---------------------|
| | 31. PROSINCA | 31. PROSINCA |
| IMOVINA | 2014. | 2014. |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.846.311 | 1.842.790 |
| UKUPNO IMOVINA | 3.059.326 | 3.060.526 |
| RAČUN DOBITI I GUBITKA | 2014. | 2014. |
| TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | (17.487) | (16.521) |
| NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | 3.958 | 2.671 |

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

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

Tržišni rizik

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

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

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

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

Valutni rizik

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

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

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

Kamatni rizik

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

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

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

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

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

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

Derivatna financijska imovina i obveze

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

Operativni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Upravljanje kapitalom

Od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivnom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA“) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve

kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2014. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 16,39%, a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 12,32%.

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

- (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %;
- (b) stopa osnovnog kapitala od 6 %;
- (c) stopa ukupnog kapitala od 8 %.

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

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

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

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

| | 2014. BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2013. BANKA U TISUĆAMA KUNA |
|--|--|--|
| REGULATORNI KAPITAL (2013.: JAMSTVENI KAPITAL) | | |
| OSNOVNI KAPITAL | 321.842 | 369.406 |
| REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (2013.: OSNOVNI KAPITAL) | 321.843 | 369.406 |
| DOPUNSKI KAPITAL (2013.: DOPUNSKI KAPITAL I) | 106.366 | 129.159 |
| ODBITNE STAVKE OD JAMSTVENOG KAPITALA* | - | (4.770) |
| UKUPNO REGULATORNI KAPITAL (2013.: JAMSTVENI KAPITAL) | 428.208 | 493.795 |
| STOPA ADEKVATNOSTI UKUPNOG KAPITALA | 16,39% | 19,12% |
| MINIMALNA STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA | 8,00% | 12,00% |

33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

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

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

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

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

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

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

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

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

| | KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST | | FER VRIJEDNOST | |
|--|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. | 31. PROSINCA 2014. | 31. PROSINCA 2013. |
| FINANCIJSKA IMOVINA | | | | |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 47.901 | 62.682 | 47.901 | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.823.684 | 1.887.966 | 1.825.395 | 1.892.759 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 88.896 | 27.191 | 89.619 | 27.548 |
| FINANCIJSKE OBVEZE | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 105.880 | 69.786 | 105.880 | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 2.256.063 | 2.208.746 | 2.261.407 | 2.213.110 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 111.059 | 257.219 | 111.059 | 257.219 |

FER VRIJEDNOST

| 2014 | RAZINA 1 | RAZINA 2 | RAZINA 3 | UKUPNO |
|---|----------|----------|-----------|------------------|
| FINANCIJSKA IMOVINA | | | | |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | - | 47.901 | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | - | - | 1.825.395 | 1.825.395 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 27.414 | - | 62.205 | 89.619 |
| FINANCIJSKE OBVEZE | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | - | 105.880 | - | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | - | - | 2.261.407 | 2.261.407 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | - | - | 111.059 | 111.059 |

FER VRIJEDNOST

| 2013 | RAZINA 1 | RAZINA 2 | RAZINA 3 | UKUPNO |
|---|----------|----------|-----------|------------------|
| FINANCIJSKA IMOVINA | | | | |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | - | 62.682 | - | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | - | - | 1.892.759 | 1.892.759 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 27.548 | - | - | 27.548 |
| FINANCIJSKE OBVEZE | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | - | 69.786 | - | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | - | - | 2.213.110 | 2.213.110 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | - | - | 257.219 | 257.219 |

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

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

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

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

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

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

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

1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;

2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i

3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprijetljivi ulazni podaci).

2014.

| U TISUĆAMA KUNA | RAZINA 1 | RAZINA 2 | RAZINA 3 | UKUPNO |
|---------------------------------------|----------------|----------|---------------|----------------|
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | | | | |
| VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE | 143.996 | - | 23.578 | 167.574 |
| DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE | 277.282 | - | 1.573 | 278.855 |
| UKUPNO | 421.278 | - | 25.151 | 446.429 |

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

2013.

| U TISUĆAMA KUNA | RAZINA 1 | RAZINA 2 | RAZINA 3 | UKUPNO |
|---------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | | | | |
| VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE | 114.185 | - | 28.716 | 142.901 |
| DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE | 210.373 | 98.010 | 30.678 | 339.061 |
| UKUPNO | 324.558 | 98.010 | 59.394 | 481.962 |

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

Nije bilo promjena u razinama tijekom 2013. godine.

Mjerenje fer vrijednosti

| FINANCIJSKA IMOVINA I FINANCIJSKE OBVEZE | FER VRIJEDNOST NA DAN (U TISUĆAMA KUNA) | | RAZINA FER VRIJEDNOSTI | METODA VREDNOVANJA I GLAVNI ULAZNI PODACI | ZNAČAJNI | NEDOSTUPNI |
|---|--|----------------|---------------------------|--|--------------------------------|--|
| | 31.12.2014 | 31.12.2013 | | | ULAZNI NEDOSTUPNI PODACI | ULAZNI PODACI U ODNOSU NA FER VRIJEDNOST |
| VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | 143.996 | 114.185 | LEVEL 1 | VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA | NIJE | NIJE |
| | | | | TEST UMANJENJA (NEMA TRGOVANJA NITI LIKVIDNOSTI NA TRŽIŠTU ZA PREDMETNE DIONICE) ILI VREDNOVANJE PO NABAVNOJ CIJENI RADI TOGA ŠTO NIJE MATERIJALNO ULAGANJE | NIJE | NIJE |
| VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | 23.578 | 28.716 | LEVEL 3 | | NIJE | NIJE |
| UKUPNO VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI: | 167.574 | 142.901 | | | | |
| DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | 277.282 | 210.373 | LEVEL 1 | VREDNOVANJE PREMA SLIČNOJ IMOVINI (USKLAĐIVANJE TREZORSKIH I KOMERCIJALNIH ZAPISA PREMA CIJENAMA SA ZADNJE AUKCIJE TREZORSKIH ZAPISA) | NIJE | NIJE |
| DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | - | 98.010 | LEVEL 2 | VREDNOVANJE PREMA SLIČNOJ IMOVINI (USKLAĐIVANJE TREZORSKIH I KOMERCIJALNIH ZAPISA PREMA CIJENAMA SA ZADNJE AUKCIJE TREZORSKIH ZAPISA) | NIJE | NIJE |
| DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | 1.573 | 30.678 | LEVEL 3 | VREDNOVANJE PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI (NE POSTOJI CIJENA I/ILI TRŽIŠTE ZA PREDMETNE VRIJEDNOSNE PAPIRE, NELIKVIDNI VRIJEDNOSNI PAPIRI) | NIJE | NIJE |
| UKUPNO DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI: | 278.855 | 339.061 | | | | |
| UKUPNO VRIJEDNOSNI PAPIRI: | 446.429 | 481.962 | | | | |

34. KAMATNI RIZIK

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

| NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | DO 1 MJESECA | OD 1 DO 3 MJESECA | OD 3 MJ. DO 1 GODINE | PREKO 1 GODINE BESKAMATNO | UKUPNO | |
|---|------------------|----------------------|-------------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| U TISUĆAMA KUNA | | | | | | |
| IMOVINA | | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | - | - | - | - | 230.254 | 230.254 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | - | - | - | - | 199.831 | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 24.849 | 23.052 | - | - | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.342.240 | 239.106 | 181.687 | 43.993 | 20.179 | 1.827.205 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 26.564 | 549 | 46.752 | 204.990 | 167.574 | 446.429 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 62.024 | - | 26.872 | - | - | 88.896 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | - | - | - | - | 48.131 | 48.131 |
| NEKRETNINE I OPREMA | - | - | - | - | 82.941 | 82.941 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | - | - | - | - | 8.148 | 8.148 |
| OSTALA IMOVINA | - | - | - | - | 64.305 | 64.305 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.455.677 | 262.707 | 255.311 | 248.983 | 821.363 | 3.044.041 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 58.725 | 24.815 | 22.340 | - | - | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 797.758 | 363.175 | 878.830 | 215.840 | - | 2.255.603 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 28.130 | 15.183 | 20.681 | 47.065 | - | 111.059 |
| OSTALE OBVEZE | - | - | - | - | 53.186 | 53.186 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | - | - | - | - | 3.907 | 3.907 |
| IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | - | 2.667 | 6.009 | 122.895 | - | 131.571 |
| UKUPNO OBVEZE | 884.613 | 405.840 | 927.860 | 385.800 | 57.093 | 2.661.206 |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | - | - | - | - | 134.729 | 134.729 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | (11.327) | (11.327) |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 382.835 | 382.835 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 884.613 | 405.840 | 927.860 | 385.800 | 439.928 | 3.044.041 |
| NETO KAMATNA IZLOŽENOST | 571.064 | -143.133 | -672.549 | -136.817 | 381.435 | - |

| NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE U TISUĆAMA KUNA | DO 1 MJESECA | OD 1 DO 3 MJESECA | OD 3 MJ. DO 1 GODINE | PREKO 1 GODINE | PREKO 1 GODINE BESKAMATNO | UKUPNO |
|---|---------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | - | - | - | - | 268.487 | 268.487 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | - | - | - | - | 212.678 | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 32.168 | 24.229 | 6.154 | - | 131 | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.584.370 | 138.675 | 77.950 | 67.792 | 20.181 | 1.888.968 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | - | 15.247 | 124.858 | 194.469 | 147.388 | 481.962 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | - | 27.126 | 65 | 27.191 |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | - | - | - | - | - | - |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | - | - | - | - | 40.765 | 40.765 |
| NEKRETNINE I OPREMA | - | - | - | - | 86.101 | 86.101 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | - | - | - | - | 5.957 | 5.957 |
| OSTALA IMOVINA | - | - | - | - | 24.622 | 24.622 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.616.538 | 178.151 | 208.962 | 289.387 | 806.375 | 3.099.413 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 46.106 | 23.636 | - | - | 44 | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 839.634 | 318.944 | 834.819 | 188.194 | 25.392 | 2.206.983 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 89.252 | 33.859 | 58.755 | 75.039 | 314 | 257.219 |
| OSTALE OBVEZE | - | - | - | - | 37.752 | 37.752 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | - | - | - | - | 4.186 | 4.186 |
| IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | - | - | - | 129.159 | 2.003 | 131.162 |
| UKUPNO OBVEZE | 974.992 | 376.439 | 893.574 | 392.392 | 69.691 | 2.707.088 |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | - | - | - | - | 130.562 | 130.562 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | 2.330 | 2.330 |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 392.325 | 392.325 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 974.992 | 376.439 | 893.574 | 392.392 | 462.016 | 3.099.413 |
| NETO KAMATNA IZLOŽENOST | 641.546 | (198.288) | (684.612) | (103.005) | 344.359 | - |

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

| NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE U TISUĆAMA KUNA | DO 1 MJESECA | OD 1 DO 3 MJESECA | OD 3 MJ. DO 1 GODINE | PREKO 1 GODINE | BESKAMATNO | UKUPNO |
|---|---------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | - | - | - | - | 230.253 | 230.253 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | - | - | - | - | 199.831 | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 24.849 | 23.052 | - | - | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.348.336 | 237.239 | 174.343 | 43.587 | 20.179 | 1.823.684 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 26.564 | 549 | 46.752 | 204.990 | 167.574 | 446.429 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 62.024 | - | 26.872 | - | - | 88.896 |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | - | - | - | - | 4.770 | 4.770 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | - | - | - | - | 48.128 | 48.128 |
| NEKRETNINE I OPREMA | - | - | - | - | 82.941 | 82.941 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | - | - | - | - | 8.148 | 8.148 |
| OSTALA IMOVINA | - | - | - | - | 64.260 | 64.260 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.461.773 | 260.840 | 247.967 | 248.577 | 826.084 | 3.045.241 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 58.725 | 24.815 | 22.340 | - | - | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 798.218 | 363.175 | 878.830 | 215.840 | - | 2.256.063 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 28.130 | 15.183 | 20.681 | 47.065 | - | 111.059 |
| OSTALE OBVEZE | - | - | - | - | 53.282 | 53.282 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | - | - | - | - | 3.907 | 3.907 |
| IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | - | 2.667 | 6.009 | 122.895 | - | 131.571 |
| UKUPNO OBVEZE | 885.073 | 405.840 | 927.860 | 385.800 | 57.189 | 2.661.762 |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | - | - | - | - | 136.660 | 136.660 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | (12.614) | (12.614) |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 383.479 | 383.479 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 885.073 | 405.840 | 927.860 | 385.800 | 440.668 | 3.045.241 |
| NETO KAMATNA IZLOŽENOST | 576.700 | (145.000) | (679.893) | (137.223) | 385.416 | - |

| NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE U TISUĆAMA KUNA | DO 1 MJESECA | OD 1 DO 3 MJESECA | OD 3 MJ. DO 1 GODINE | PREKO 1 GODINE BESKAMATNO | UKUPNO | |
|---|---------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | - | - | - | - | 268.486 | 268.486 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | - | - | - | - | 212.678 | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 31.899 | 24.437 | 6.215 | - | 131 | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 900.160 | 235.115 | 664.718 | 67.792 | 20.181 | 1.887.966 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | - | 15.247 | 124.858 | 194.469 | 147.388 | 481.962 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | - | 27.126 | 65 | 27.191 |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | - | - | - | - | 4.770 | 4.770 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | - | - | - | - | 40.754 | 40.754 |
| NEKRETNINE I OPREMA | - | - | - | - | 86.101 | 86.101 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | - | - | - | - | 5.957 | 5.957 |
| OSTALA IMOVINA | - | - | - | - | 24.580 | 24.580 |
| UKUPNO IMOVINA | 932.059 | 274.799 | 795.791 | 289.387 | 811.091 | 3.103.127 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 46.106 | 23.636 | - | - | 44 | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 844.987 | 315.366 | 838.875 | 184.126 | 25.392 | 2.208.746 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 97.321 | 26.589 | 58.206 | 74.789 | 314 | 257.219 |
| OSTALE OBVEZE | - | - | - | - | 37.772 | 37.772 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | - | - | - | - | 4.186 | 4.186 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | - | - | - | 129.159 | 2.003 | 131.162 |
| UKUPNO OBVEZE | 988.414 | 365.591 | 897.081 | 388.074 | 69.711 | 2.708.871 |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | - | - | - | - | 133.770 | 133.770 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | 1.053 | 1.053 |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 394.256 | 394.256 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 988.414 | 365.591 | 897.081 | 388.074 | 463.967 | 3.103.127 |
| NETO KAMATNA IZLOŽENOST | (56.355) | (90.792) | (101.290) | (98.687) | 347.124 | - |

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

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

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

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | PRETPOSTAVLJENI RAST KAMATNE STOPE | UTJECAJ NA | UTJECAJ NA |
|--|--|--|--|
| | | RAČUN DOBITKA I GUBITKA 2014. GODINE | RAČUN DOBITKA I GUBITKA 2013. GODINE |
| IMOVINA | 5% | 3.813 | 6.529 |
| OBVEZE | 5% | (427) | (1.002) |
| UTJECAJ NA NETO KAMATNE PRIHODE | | 3.386 | 5.527 |

35. VALUTNI RIZIK

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

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | EUR | USD | OSTALE VALUTE | UKUPNO STRANE VALUTE | KUNE | UKUPNO |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 59.670 | 12.216 | 17.084 | 88.970 | 141.284 | 230.254 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 17.698 | 4.216 | - | 21.914 | 177.917 | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 45.549 | - | - | 45.549 | 2.352 | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 932.268 | 9.361 | - | 941.629 | 885.576 | 1.827.205 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 225.852 | 33.791 | 7.822 | 267.465 | 178.964 | 446.429 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 62.024 | - | - | 62.024 | 26.872 | 88.896 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | - | - | - | - | 48.131 | 48.131 |
| NEKRETNINE I OPREMA | - | - | - | - | 82.941 | 82.941 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | - | - | - | - | 8.148 | 8.148 |
| OSTALA IMOVINA | 3.426 | - | 7 | 3.433 | 60.872 | 64.305 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.346.487 | 59.584 | 24.913 | 1.430.984 | 1.613.057 | 3.044.041 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 60.978 | 9.879 | - | 70.857 | 35.023 | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 1.144.812 | 24.132 | 21.154 | 1.190.098 | 1.065.505 | 2.255.603 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 24.047 | 26.818 | - | 50.865 | 60.194 | 111.059 |
| OSTALE OBVEZE | 4.530 | 39 | 19 | 4.588 | 48.598 | 53.186 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | 857 | 54 | - | 911 | 2.996 | 3.907 |
| IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 131.571 | - | - | 131.571 | - | 131.571 |
| UKUPNO OBVEZE | 1.366.795 | 60.922 | 21.173 | 1.448.890 | 1.212.316 | 2.661.206 |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | - | - | - | - | 134.729 | 134.729 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | (11.327) | (11.327) |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 382.835 | 382.835 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 1.366.795 | 60.922 | 21.173 | 1.448.890 | 1.595.151 | 3.044.041 |
| NETO TEČAJNA IZLOŽENOST | (20.308) | (1.338) | 3.740 | (17.906) | 17.906 | - |

**GRUPA U TISUĆAMA KUNA
NA DAN 31. PROSINCA 2013.
GODINE**

| | EUR | USD | OSTALE VALUTE | UKUPNO STRANE VALUTE | KUNE | UKUPNO |
|---|------------------|---------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 119.361 | 4.075 | 21.999 | 145.435 | 123.052 | 268.487 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 18.109 | 4.245 | - | 22.354 | 190.324 | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 36.669 | 11.012 | - | 47.681 | 15.001 | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.016.506 | 8.725 | - | 1.025.231 | 863.737 | 1.888.968 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 224.267 | 57.235 | 6.384 | 287.886 | 194.076 | 481.962 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | - | - | 27.191 | 27.191 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | - | - | - | - | 40.765 | 40.765 |
| NEKRETNINE I OPREMA | - | - | - | - | 86.101 | 86.101 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | - | - | - | - | 5.957 | 5.957 |
| OSTALA IMOVINA | 127 | - | - | 127 | 24.495 | 24.622 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.415.039 | 85.292 | 28.383 | 1.528.714 | 1.570.699 | 3.099.413 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 33.873 | 30.902 | - | 64.775 | 5.011 | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 1.185.361 | 25.411 | 22.592 | 1.233.364 | 973.619 | 2.206.983 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 56.267 | 25.002 | - | 81.269 | 175.950 | 257.219 |
| OSTALE OBVEZE | 3.480 | 773 | 12 | 4.265 | 33.487 | 37.752 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | - | - | - | - | 4.186 | 4.186 |
| IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 131.162 | - | - | 131.162 | - | 131.162 |
| UKUPNO OBVEZE | 1.410.143 | 82.088 | 22.604 | 1.514.835 | 1.192.253 | 2.707.088 |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | - | - | - | - | 130.562 | 130.562 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | 2.330 | 2.330 |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 392.325 | 392.325 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 1.410.143 | 82.088 | 22.604 | 1.514.835 | 1.584.578 | 3.099.413 |
| NETO TEČAJNA IZLOŽENOST | 4.896 | 3.204 | 5.779 | 13.879 | (13.879) | - |

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

| BANKA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | EUR | USD | OSTALE VALUTE | UKUPNO STRANE VALUTE | KUNE | UKUPNO |
|---|------------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 59.670 | 12.216 | 17.084 | 88.970 | 141.283 | 230.253 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 17.698 | 4.216 | - | 21.914 | 177.917 | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 45.549 | - | - | 45.549 | 2.352 | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 932.268 | 9.361 | - | 941.629 | 882.055 | 1.823.684 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 225.852 | 33.791 | 7.822 | 267.465 | 178.964 | 446.429 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 62.024 | - | - | 62.024 | 26.872 | 88.896 |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | - | - | - | - | 4.770 | 4.770 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | - | - | - | - | 48.128 | 48.128 |
| NEKRETNINE I OPREMA | - | - | - | - | 82.941 | 82.941 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | - | - | - | - | 8.148 | 8.148 |
| OSTALA IMOVINA | 3.426 | - | 7 | 3.433 | 60.827 | 64.260 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.346.487 | 59.584 | 24.913 | 1.430.984 | 1.614.257 | 3.045.241 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 60.978 | 9.879 | - | 70.857 | 35.023 | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 1.144.812 | 24.132 | 21.154 | 1.190.098 | 1.065.965 | 2.256.063 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 24.047 | 26.818 | - | 50.865 | 60.194 | 111.059 |
| OSTALE OBVEZE | 4.530 | 39 | 19 | 4.588 | 48.694 | 53.282 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | 857 | 54 | - | 911 | 2.996 | 3.907 |
| IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 131.571 | - | - | 131.571 | - | 131.571 |
| UKUPNO OBVEZE | 1.366.795 | 60.922 | 21.173 | 1.448.890 | 1.212.872 | 2.661.762 |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | - | - | - | - | 136.660 | 136.660 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | (12.614) | (12.614) |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 383.479 | 383.479 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 1.366.795 | 60.922 | 21.173 | 1.448.890 | 1.596.351 | 3.045.241 |
| NETO TEČAJNA IZLOŽENOST | (20.308) | (1.338) | 3.740 | (17.906) | 17.906 | - |

**BANKA U TISUĆAMA KUNA
NA DAN 31. PROSINCA 2013.
GODINE**

| | EUR | USD | OSTALE VALUTE | UKUPNO STRANE VALUTE | KUNE | UKUPNO |
|---|------------------|---------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 119.361 | 4.075 | 21.999 | 145.435 | 123.051 | 268.486 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 18.109 | 4.245 | - | 22.354 | 190.324 | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 36.669 | 11.012 | - | 47.681 | 15.001 | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 1.016.506 | 8.725 | - | 1.025.231 | 862.735 | 1.887.966 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 224.267 | 57.235 | 6.384 | 287.886 | 194.076 | 481.962 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | - | - | 27.191 | 27.191 |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | - | - | - | - | 4.770 | 4.770 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | - | - | - | - | 40.754 | 40.754 |
| NEKRETNINE I OPREMA | - | - | - | - | 86.101 | 86.101 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | - | - | - | - | 5.957 | 5.957 |
| OSTALA IMOVINA | 127 | - | - | 127 | 24.453 | 24.580 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.415.039 | 85.292 | 28.383 | 1.528.714 | 1.574.413 | 3.103.127 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 33.873 | 30.902 | - | 64.775 | 5.011 | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 1.185.361 | 25.411 | 22.592 | 1.233.364 | 975.382 | 2.208.746 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 56.267 | 25.002 | - | 81.269 | 175.950 | 257.219 |
| OSTALE OBVEZE | 3.480 | 773 | 12 | 4.265 | 33.507 | 37.772 |
| REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE | - | - | - | - | 4.186 | 4.186 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | 131.162 | - | - | 131.162 | - | 131.162 |
| UKUPNO OBVEZE | 1.410.143 | 82.088 | 22.604 | 1.514.835 | 1.194.036 | 2.708.871 |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| PREMIJA NA IZDANE DIONICE | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| TREZORSKE DIONICE | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| OSTALE REZERVE | - | - | - | - | 133.770 | 133.770 |
| DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | 1.053 | 1.053 |
| UKUPNO DIONIČKI KAPITAL | - | - | - | - | 394.256 | 394.256 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 1.410.143 | 82.088 | 22.604 | 1.514.835 | 1.588.292 | 3.103.127 |
| NETO TEČAJNA IZLOŽENOST | 4.896 | 3.204 | 5.779 | 13.879 | (13.879) | - |

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Grupe i Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2014. godinu, odnosno prihodovni za 2014. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

| VALUTA NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | PRETPOSTAVLJENO POVEĆANJE | | | |
|--|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | SREDNJEG TEČAJA HNB-A | UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA | UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA | UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA |
| U TISUĆAMA KUNA | | IMOVINA | OBVEZE | NETO |
| IMOVINA | 2,00% | 28.620 | - | 28.620 |
| OBVEZE | 2,00% | - | 28.978 | (28.978) |
| NETO IMOVINA / (OBVEZE) | | 28.620 | 28.978 | (358) |

| VALUTA NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE | PRETPOSTAVLJENO POVEĆANJE | | | |
|--|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | SREDNJEG TEČAJA HNB-A | UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA | UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA | UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA |
| U TISUĆAMA KUNA | | IMOVINA | OBVEZE | NETO |
| IMOVINA | 2,00% | 30.574 | - | 30.574 |
| OBVEZE | 2,00% | - | 30.297 | (30.297) |
| NETO IMOVINA / (OBVEZE) | | 30.574 | 30.297 | 277 |

36. RIZIK LIKVIDNOSTI

GRUPA U TISUĆAMA KUNA
NA DAN 31. PROSINCA 2014.

| GODINE | DO 1 MJESECA | OD 1 DO 3 MJESECA | OD 3 MJ. DO 1 GODINE | OD 1 DO 3 GOD. PREKO 3 GOD. | UKUPNO |
|---|------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 230.254 | - | - | - | 230.254 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 197.984 | - | - | 1.847 | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 24.849 | 23.052 | - | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 396.509 | 337.756 | 520.202 | 253.094 | 1.827.205 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 168.425 | 619 | 46.920 | 154.808 | 446.429 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 62.024 | - | 26.872 | - | 88.896 |
| FINANCIJSKA IMOVINA | 1.080.045 | 361.427 | 593.994 | 409.749 | 2.840.516 |
| OBVEZE | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 58.725 | 24.815 | 22.340 | - | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 792.726 | 363.338 | 880.969 | 196.102 | 2.255.603 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 28.133 | 15.183 | 20.681 | 28.619 | 111.059 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | - | 2.667 | 6.009 | 17.351 | 131.571 |
| FINANCIJSKE OBVEZE | 879.584 | 406.003 | 929.999 | 242.072 | 2.604.113 |

GRUPA U TISUĆAMA KUNA
NA DAN 31. PROSINCA 2013.

| GODINE | DO 1 MJESECA | OD 1 DO 3 MJESECA | OD 3 MJ. DO 1 GODINE | OD 1 DO 3 GOD. PREKO 3 GOD. | UKUPNO |
|---|------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 268.487 | - | - | - | 268.487 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 189.513 | - | - | 23.165 | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 32.299 | 24.229 | 6.154 | - | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 426.567 | 308.620 | 498.220 | 321.611 | 1.888.968 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 137.161 | 15.655 | 131.707 | 95.313 | 481.962 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | 65 | 27.126 | 27.191 |
| FINANCIJSKA IMOVINA | 1.054.027 | 348.504 | 636.146 | 467.215 | 2.941.968 |
| OBVEZE | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 46.150 | 23.636 | - | - | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 847.627 | 321.575 | 845.610 | 176.123 | 2.206.983 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 89.566 | 33.859 | 58.755 | 46.543 | 257.219 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | - | 1.918 | 85 | 129.159 | 131.162 |
| FINANCIJSKE OBVEZE | 983.343 | 380.988 | 904.450 | 222.666 | 2.665.150 |

**BANKA U TISUĆAMA KUNA
NA DAN 31. PROSINCA 2014.
GODINE**

| | DO 1 MJESECA | OD 1 DO 3 MJESECA | OD 3 MJ. DO 1 GODINE | OD 1 DO 3 GOD. PREKO 3 GOD. | UKUPNO |
|---|---------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 230.253 | - | - | - | 230.253 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 197.984 | - | - | 1.847 | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 24.849 | 23.052 | - | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 402.605 | 335.889 | 512.858 | 252.688 | 1.823.684 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 168.425 | 619 | 46.920 | 154.809 | 446.429 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 62.024 | - | 26.872 | - | 88.896 |
| FINANCIJSKA IMOVINA | 1.086.140 | 359.560 | 586.650 | 409.344 | 2.836.994 |
| OBVEZE | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 58.725 | 24.815 | 22.340 | - | 105.880 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 793.186 | 363.338 | 880.969 | 196.102 | 2.256.063 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 28.133 | 15.183 | 20.681 | 28.619 | 111.059 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | - | 2.667 | 6.009 | 17.351 | 131.571 |
| FINANCIJSKE OBVEZE | 880.044 | 406.003 | 929.999 | 242.072 | 2.604.573 |

**NA DAN 31. PROSINCA 2013.
GODINE**

| | DO 1 MJESECA | OD 1 DO 3 MJESECA | OD 3 MJ. DO 1 GODINE | OD 1 DO 3 GOD. PREKO 3 GOD. | UKUPNO |
|---|---------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------|
| IMOVINA | | | | | |
| GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA | 268.486 | - | - | - | 268.486 |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 189.513 | - | - | 23.165 | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 32.299 | 24.229 | 6.154 | - | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 426.567 | 307.618 | 498.220 | 321.611 | 1.887.966 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 137.161 | 15.655 | 131.707 | 95.313 | 481.962 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | 65 | 27.126 | 27.191 |
| FINANCIJSKA IMOVINA | 1.054.026 | 347.502 | 636.146 | 467.215 | 2.940.965 |
| OBVEZE | | | | | |
| OBVEZE PREMA BANKAMA | 46.150 | 23.636 | - | - | 69.786 |
| OBVEZE PREMA KLIJENTIMA | 849.390 | 321.575 | 845.610 | 176.123 | 2.208.746 |
| OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA | 89.566 | 33.859 | 58.755 | 46.543 | 257.219 |
| IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | - | 1.918 | 85 | - | 131.162 |
| FINANCIJSKE OBVEZE | 985.106 | 380.988 | 904.450 | 222.666 | 2.666.913 |

37. KREDITNI RIZIK

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | REZERVE NA | | REZERVE | NETO |
|---|--------------------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | BRUTO POJEDINAČNOJ PLASMANI | OSNOVI | NA SKUPNOJ OSNOVI | |
| A. BILANČNA IZLOŽENOST | | | | |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 199.831 | - | - | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 48.501 | (600) | - | 47.901 |
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 450.774 | (4.345) | - | 446.429 |
| IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 88.896 | - | - | 88.896 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | | | | |
| - POTPUNO NADOKNADIVI | 1.671.908 | - | (20.633) | 1.651.275 |
| - DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 229.125 | (53.195) | - | 175.930 |
| - POTPUNO NENADOKNADIVI | 140.791 | (140.791) | - | - |
| UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST | 2.829.826 | (198.931) | (20.633) | 2.610.262 |
| B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | | | | |
| KLIJENTI | | | | |
| - POTPUNO NADOKNADIVI | 352.188 | - | (3.567) | 348.621 |
| - DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 5 | (1) | - | 4 |
| - POTPUNO NENADOKNADIVI | 9 | (9) | - | - |
| UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | 352.202 | (10) | (3.567) | 348.625 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 3.182.028 | (198.941) | (24.200) | 2.958.887 |

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE | REZERVE NA | | REZERVE NA | NETO |
|---|--------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | BRUTO POJEDINAČNOJ PLASMANI | OSNOVI | SKUPNOJ OSNOVI | |
| A. BILANČNA IZLOŽENOST | | | | |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 212.678 | - | - | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 63.282 | (600) | - | 62.682 |
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 486.298 | (4.336) | - | 481.962 |
| IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 27.191 | - | - | 27.191 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | | | | |
| - POTPUNO NADOKNADIVI | 1.690.590 | - | (20.393) | 1.670.197 |
| - DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 254.230 | (35.459) | - | 218.771 |
| - POTPUNO NENADOKNADIVI | 125.269 | (125.269) | - | - |
| UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST | 2.859.538 | (165.664) | (20.393) | 2.673.481 |
| B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | | | | |
| KLIJENTI | | | | |
| - POTPUNO NADOKNADIVI | 349.269 | - | (3.712) | 345.557 |
| - DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 191 | (53) | - | 138 |
| - POTPUNO NENADOKNADIVI | 171 | (171) | - | - |
| UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | 349.631 | (224) | (3.712) | 345.695 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 3.209.169 | (165.888) | (24.105) | 3.019.176 |

**BANKA U TISUĆAMA KUNA
NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE;**

| | BRUTO POJEDINAČNOJ PLASMANI | REZERVE NA OSNOVI | REZERVE NA SKUPNOJ OSNOVI | NETO PLASMANI |
|--|--------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------|
| A. BILANČNA IZLOŽENOST | | | | |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 199.831 | - | - | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 48.501 | (600) | - | 47.901 |
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 450.774 | (4.345) | - | 446.429 |
| IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 88.896 | - | - | 88.896 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | | | | |
| - POTPUNO NADOKNADIVI | 1.669.170 | - | (20.633) | 1.648.537 |
| - DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 227.996 | (52.849) | - | 175.147 |
| - POTPUNO NENADOKNADIVI | 138.785 | (138.785) | - | - |
| UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST | 2.823.953 | (196.579) | (20.633) | 2.606.741 |
| B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | | | | |
| KLIJENTI | | | | |
| - POTPUNO NADOKNADIVI | 352.188 | - | (3.567) | 348.621 |
| - DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 5 | (1) | - | 4 |
| - POTPUNO NENADOKNADIVI | 9 | (9) | - | - |
| UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | 352.202 | (10) | (3.567) | 348.625 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 3.176.155 | (196.589) | (24.200) | 2.955.366 |

**BANKA U TISUĆAMA KUNA
NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE;**

| | BRUTO POJEDINAČNOJ PLASMANI | REZERVE NA OSNOVI | REZERVE NA SKUPNOJ OSNOVI | NETO PLASMANI |
|--|--------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------|
| A. BILANČNA IZLOŽENOST | | | | |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 212.678 | - | - | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | 63.282 | (600) | - | 62.682 |
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 486.298 | (4.336) | - | 481.962 |
| IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 27.191 | - | - | 27.191 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | | | | |
| - POTPUNO NADOKNADIVI | 1.690.208 | - | (20.393) | 1.669.815 |
| - DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 252.990 | (34.839) | - | 218.151 |
| - POTPUNO NENADOKNADIVI | 124.511 | (124.511) | - | - |
| UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST | 2.857.158 | (164.286) | (20.393) | 2.672.479 |
| B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | | | | |
| KLIJENTI | | | | |
| - POTPUNO NADOKNADIVI | 366.979 | - | (3.712) | 363.267 |
| - DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 191 | (53) | - | 138 |
| - POTPUNO NENADOKNADIVI | 171 | (171) | - | - |
| UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | 367.341 | (224) | (3.712) | 363.405 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 3.224.499 | (164.510) | (24.105) | 3.035.884 |

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

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

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | DOSPJELO DO 30 DANA | DOSPJELO 31 - 90 DANA | DOSPJELO 91 - 180 DANA | DOSPJELO 181- 365 DANA | DOSPJELO 1 DO 2 GODINE | DOSPJELO 2 DO 3 GODINE | DOSPJELO PREKO 3 GODINE |
|---|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | - | - | - | - | - | - | 600 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | | | | | | | |
| GRAĐANI | 6.871 | 1.211 | 1.075 | 2.082 | 4.092 | 4.765 | 43.145 |
| PODUZEĆA | 22.340 | 25.225 | 19.717 | 8.154 | 9.030 | 87.855 | 98.711 |
| JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI | - | - | - | - | - | - | - |
| OSTALA DOSPJELA POTRAŽIVANJA | 2.410 | 314 | 545 | 784 | 1.031 | 588 | 5.843 |
| UKUPNO DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA | 31.621 | 26.750 | 21.337 | 11.020 | 14.153 | 93.208 | 148.299 |

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE | DOSPJELO DO 30 DANA | DOSPJELO 31 - 90 DANA | DOSPJELO 91 - 180 DANA | DOSPJELO 181- 365 DANA | DOSPJELO 1 DO 2 GODINE | DOSPJELO 2 DO 3 GODINE | DOSPJELO PREKO 3 GODINE |
|---|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | - | - | - | - | - | - | 600 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | | | | | | | |
| GRAĐANI | 8.124 | 2.329 | 2.024 | 2.538 | 6.541 | 3.973 | 48.425 |
| PODUZEĆA | 11.724 | 11.609 | 3.742 | 11.980 | 112.791 | 21.458 | 99.353 |
| JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI | - | - | - | - | - | - | - |
| OSTALA DOSPJELA POTRAŽIVANJA | 2.123 | 216 | 202 | 471 | 756 | 635 | 1.755 |
| UKUPNO DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA | 21.971 | 14.154 | 5.968 | 14.989 | 120.088 | 26.066 | 150.133 |

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | DEPOZIT | STAMBENA HIPOTEKA | POSLOVNA HIPOTEKA | OSTALI INSTRUMENTI | BEZ INSTRUMENATA |
|---|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
| A. BILANČNA IZLOŽENOST | | | | | |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | - | - | - | - | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | - | - | - | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 32.379 | 135.523 | 332.538 | 97.416 | 1.229.349 |
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | - | - | - | - | 446.429 |
| IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | - | - | 88.896 |
| UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST | 32.379 | 135.523 | 332.538 | 97.416 | 2.012.406 |
| B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | | | | | |
| KLIJENTI | 7.780 | 5.498 | 47.239 | 5.691 | 259.288 |
| UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | 7.780 | 5.498 | 47.239 | 5.691 | 259.288 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 40.159 | 141.021 | 379.777 | 103.107 | 2.271.694 |

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE | DEPOZIT | STAMBENA HIPOTEKA | POSLOVNA HIPOTEKA | OSTALI INSTRUMENTI | BEZ INSTRUMENATA |
|---|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
| A. BILANČNA IZLOŽENOST | | | | | |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | - | - | - | - | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | - | - | - | - | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 26.464 | 126.726 | 148.691 | 101.304 | 1.485.783 |
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | - | - | - | - | 481.962 |
| IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | - | - | 27.191 |
| UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST | 26.464 | 126.726 | 148.691 | 101.304 | 2.270.296 |
| B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | | | | | |
| KLIJENTI | 2.414 | 2.611 | 1.089 | 5.577 | 337.940 |
| UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | 2.414 | 2.611 | 1.089 | 5.577 | 337.940 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 28.878 | 129.337 | 149.780 | 106.881 | 2.608.236 |

| BANKA U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | DEPOZIT | STAMBENA HIPOTEKA | POSLOVNA HIPOTEKA | OSTALI INSTRUMENTI | BEZ INSTRUMENTA |
|---|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| A. BILANČNA IZLOŽENOST | | | | | |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | - | - | - | - | 199.831 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | - | - | - | - | 47.901 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 32.379 | 135.523 | 332.538 | 97.416 | 1.225.828 |
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | - | - | - | - | 446.429 |
| IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | - | - | 88.896 |
| UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST | 32.379 | 135.523 | 332.538 | 97.416 | 2.008.885 |
| B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | | | | | |
| KLIJENTI | 7.780 | 5.498 | 47.239 | 5.691 | 285.995 |
| UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | 7.780 | 5.498 | 47.239 | 5.691 | 285.995 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 40.159 | 141.021 | 379.777 | 103.107 | 2.294.880 |

| NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE | DEPOZIT | STAMBENA HIPOTEKA | POSLOVNA HIPOTEKA | OSTALI INSTRUMENTI | BEZ INSTRUMENTA |
|--|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| A. BILANČNA IZLOŽENOST | | | | | |
| SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | - | - | - | - | 212.678 |
| PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA | - | - | - | - | 62.682 |
| ZAJMOVI KLIJENTIMA | 26.464 | 126.726 | 148.691 | 101.304 | 1.484.781 |
| IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | - | - | - | - | 481.962 |
| IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - | - | - | 27.191 |
| UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST | 26.464 | 126.726 | 148.691 | 101.304 | 2.269.294 |
| B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | | | | | |
| KLIJENTI | 2.414 | 2.611 | 1.089 | 5.577 | 355.650 |
| UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST | 2.414 | 2.611 | 1.089 | 5.577 | 355.650 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 28.878 | 129.337 | 149.780 | 106.881 | 2.624.944 |

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

| GRUPA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | | 2013. | |
|--------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| | ZAJMOVI KLIJENTIMA (%) | REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%) | ZAJMOVI KLIJENTIMA (%) | REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%) |
| | | | | |
| POTPUNO NADOKNADIVI | 81,9 | 1,2 | 81,7 | 1,2 |
| DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 11,2 | 23,2 | 12,3 | 13,9 |
| POTPUNO NENADOKNADIVI | 6,9 | 100,0 | 6,0 | 100,0 |
| UKUPNO | 100 | | 100 | |

| BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | | 2013. | |
|--------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| | ZAJMOVI KLIJENTIMA (%) | REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%) | ZAJMOVI KLIJENTIMA (%) | REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%) |
| | | | | |
| POTPUNO NADOKNADIVI | 82,0 | 1,2 | 81,7 | 1,2 |
| DJELOMIČNO NADOKNADIVI | 11,2 | 23,2 | 12,3 | 13,8 |
| POTPUNO NENADOKNADIVI | 6,8 | 100,0 | 6,0 | 100,0 |
| UKUPNO | 100 | | 100 | |

38. RIZIK PROMJENE CIJENA

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

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | PRETPOSTAVLJENA PROMJENA CIJENE | UTJECAJ RASTA CIJENE NA |
|---|------------------------------------|-----------------------------|
| | | REVALORIZACIJSKE REZERVE |
| NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE | 3% | 13.393 |
| NA DAN 31. PROSINCA 2013. GODINE | 3% | 14.459 |

39. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

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

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|---|----------------|----------------|
| OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 199.831 | 212.678 |
| OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE | 139.793 | 58.169 |
| ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 99.412 | 81.015 |
| OSTALE NOVČANE REZERVE | 10.000 | 10.000 |
| OSTALA IMOVINA | 3.618 | 2.944 |
| PRIMLJENI DEPOZITI | (697) | (559) |
| TREZORSKI ZAPISI REPUBLIKE HRVATSKE | - | 96.123 |
| TEKUĆA POREZNA OBVEZA | - | (272) |
| | 451.957 | 460.098 |

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

| GRUPA I BANKA U TISUĆAMA KUNA | 2014. | 2013. |
|---|------------------|-----------------|
| ZAJMOVI KLIJENTIMA ZA KOJE GARANTIRA DRŽAVA | 18.727 | 21.225 |
| OSTALI ZAJMOVI | 19.171 | 103.986 |
| OSTALE OBVEZE | (895) | (3.067) |
| DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA | (1.253) | (1.237) |
| PRIMLJENI DEPOZITI | (53.151) | (60.732) |
| UZETI ZAJMOVI OD HBOR-A | (84.242) | (144.327) |
| | (101.643) | (84.152) |

40. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

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

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

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



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

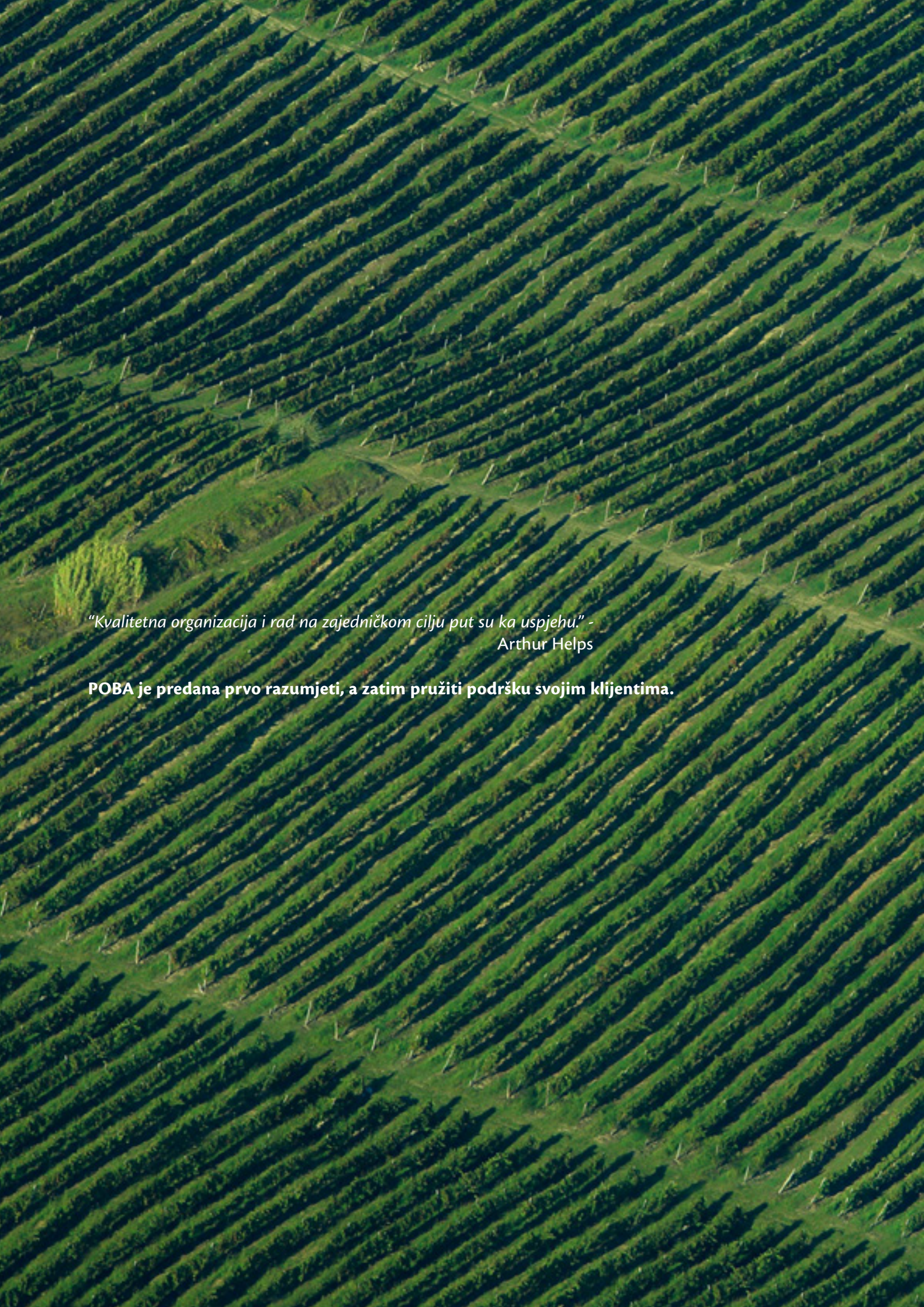
Prema mišljenju Uprave, od datuma bilance do datuma izdavanja izvješća za Banku i Grupu, nisu zabilježeni drugi poslovni događaji koji u bitnome utječu na promjene u redovnom poslovanju Banke i Grupe.

41. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

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

| | |
|-------------------|---------------|
| JULIO KURUC | DAVORKA JAKIR |
| PREDSEDNIK UPRAVE | ČLAN UPRAVE |





"Kvalitetna organizacija i rad na zajedničkom cilju put su ka uspjehu." - Arthur Helps

POBA je predana prvo razumjeti, a zatim pružiti podršku svojim klijentima.



O BANCI

RUKOVODSTVO BANKE I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor

Miljan Todorovic, Predsjednik
Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika
Maurizio Dallochio, Član
Filippo Disertori, Član
Dario Montinari, Član
Dolly Predovic, Član
Djuro Predovic, Član Nadzornog odbora do 01.06.2014. (ostavka)

Uprava Banke

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave
Davorka Jakir, Član Uprave
Marijan Marušić, Član Uprave

Glavni izvršni direktor

Moreno Marson

Službe

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnućec
Služba za praćenje usklađenosti – Mario Brajnić
Služba za kontrolu rizika – Vesna Laloš
Voditelj sigurnosti informacijskog sustava – Vladimir Vojvodić
Služba za upravljanje kreditnim rizikom – Renata Vinković
Služba za razvoj i marketing – Sanda Fuček Šanjčić
Služba administracije / upravljanja ljudskim resursima – Božana Kovačević
Služba računovodstva i izvještavanja – Željka Artner Pavković

Sektori

Sektor financijskih tržišta – Goran Varat
Sektor poslova s poslovnim subjektima – Daniel Unger
Sektor poslova s građanima – Dragica Hrkalović
Sektor platnog prometa i pozadinskih poslova – Snježana Pobi
Sektor operacija i podrške – Marko Žigmund



Legenda

☑ Komercijalni centri

● Podružnice

POSLOVNA MREŽA

Komercijalni centar Zagreb

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

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

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

Komercijalni centar Koprivnica

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

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

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

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

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

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

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

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

Komercijalni centar Bjelovar

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

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

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

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

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

**Komercijalni centar
Osijek**

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

**Komercijalni centar
Požega**

Požega, Republike Hrvatske 1b,
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709

Požega, Trg Svetog Trojstva 8,
tel. 072 655 740, fax. 072 655 749

Velika, Bana Josipa Jelačića 24,
tel. 072 655 760, fax. 072 655 769

Pleternica, Ivana Šveara 4,
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779

Kutjevo, Kralja Tomislava 2,
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789

**Komercijalni centar
Rijeka**

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

**Komercijalni centar
Split**

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

**Komercijalni centar
Varaždin**

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

**Komercijalni centar
Zadar**

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

Info centar 072 20 20 20
www.poba.hr
info@poba.hr



DODATAK 1

**DOPUNSKA
IZVJEŠĆA
ZA HRVATSKU
NARODNU BANKU**



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

KONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA

| | 2014. NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. NEREVIDIRANO HRK '000 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1. KAMATNI PRIHODI | 153.636 | 157.086 |
| 2. KAMATNI TROŠKOVI | (72.357) | (77.907) |
| 3. NETO KAMATNI PRIHOD | 81.279 | 79.179 |
| 4. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | 36.673 | 34.458 |
| 5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA | (12.388) | (10.667) |
| 6. NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA | 24.285 | 23.791 |
| 7. DOBIT/(GUBITAK) OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | - | - |
| 8. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA | 5.916 | 5.795 |
| 9. DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA | - | - |
| 10. DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE KOJOM SE AKTIVNO NE TRGUJE, A KOJA SE VREDNUJE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | - | - |
| 11. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 6.936 | 5.809 |
| 12. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - |
| 13. DOBIT/(GUBITAK) PROIZAŠAO IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | - | - |
| 14. PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | - | - |
| 15. PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA | 957 | 1.479 |
| 16. DOBIT/(GUBITAK) OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA | 485 | 1.512 |
| 17. OSTALI PRIHODI | 5.571 | 11.182 |
| 18. OSTALI TROŠKOVI | (6.654) | (6.133) |
| 19. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA | (96.244) | (100.421) |
| 20. NETO PRIHOD OD POSLOVANJA PRIJE VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | 22.531 | 22.193 |
| 21. TROŠKOVI VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | (36.509) | (19.041) |
| 22. DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA | (13.978) | 3.152 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 2.651 | (822) |
| 24. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | (11.327) | 2.330 |
| 25. ZARADA PO DIONICI | (16,94) | 3,48 |

DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA

| | 2014. HRK '000 | 2013. HRK '000 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | (11.327) | 2.330 |
| PRIPISAN DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | (11.327) | 2.330 |
| MANJINSKI UDJEL | - | - |

KONSOLIDIRANA BILANCA

| | 2014. NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. NEREVIDIRANO HRK '000 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| IMOVINA | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-A | 351.482 | 346.849 |
| 1.1. GOTOVINA | 42.239 | 43.156 |
| 1.2. DEPOZITI KOD HNB-A | 309.243 | 303.693 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 100.718 | 184.204 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-A I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A | - | 96.123 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | - | - |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 673.449 | 654.759 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPJEĆA | 154.970 | 96.510 |
| 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 | 23.447 | - |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 1.511.532 | 1.541.122 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | - | - |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 44.223 | 16.418 |
| 13. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 80.991 | 126.970 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 103.229 | 36.458 |
| A. UKUPNO IMOVINA | 3.044.041 | 3.099.413 |
| OBVEZE I KAPITAL | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA | 110.943 | 256.905 |
| 1.1. KRATKOROČNI KREDITI | 39.234 | 120.582 |
| 1.2. DUGOROČNI KREDITI | 71.709 | 136.323 |
| 2. DEPOZITI | 2.333.427 | 2.232.292 |
| 2.1. DEPOZITI NA ŽIRO-RAČUNIMA I TEKUĆIM RAČUNIMA | 402.930 | 442.546 |
| 2.2. ŠTEDNI DEPOZITI | 217.412 | 210.197 |
| 2.3. OROČENI DEPOZITI | 1.713.085 | 1.579.549 |
| 3. OSTALI KREDITI | - | - |
| 3.1. KRATKOROČNI KREDITI | - | - |
| 3.2. DUGOROČNI KREDITI | - | - |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | - | - |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | - | - |
| 5.1. KRATKOROČNI IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | - | - |
| 5.2. DUGOROČNI IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | - | - |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI | 52.947 | 52.783 |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 76.615 | 76.376 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 86.523 | 88.037 |
| B. UKUPNO OBVEZE | 2.660.455 | 2.706.393 |
| KAPITAL | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 259.433 | 259.433 |
| 2. DOBITAK/GUBITAK TEKUĆE GODINE | (11.327) | 2.330 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK) | - | - |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 116.756 | 114.426 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 29.676 | 30.080 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | (10.952) | (13.249) |
| C. UKUPNO KAPITAL | 383.586 | 393.020 |
| D. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 3.044.041 | 3.099.413 |

DODATAK BILANCI

| | 2014. HRK '000 | 2013. HRK '000 |
|---|-------------------|-------------------|
| UKUPNI KAPITAL | 383.586 | 393.020 |
| KAPITAL RASPOLOŽIV DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | 383.586 | 393.020 |
| MANJINSKI UDJEL | - | - |

KONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANOM TIJEKU

| | 2014. NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. NEREVIDIRANO HRK '000 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | |
| 1.1. DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA | (13.978) | 3.152 |
| 1.2. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | 36.509 | 19.041 |
| 1.3. AMORTIZACIJA | 7.501 | 9.572 |
| 1.4. NETO NEREALIZIRANA (DOBIT)/GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE I OBEVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | - | - |
| 1.5. DOBIT/(GUBITAK) OD PRODAJE MATERIJALNE IMOVINE | (15) | 140 |
| 1.6. OSTALI (DOBITI)/GUBICI | | |
| 1. NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PROMJENA POSLOVNE IMOVINE | 30.017 | 31.905 |
| 2.1. DEPOZITI KOD HNB-A | 12.847 | (842) |
| 2.2. TREZORSKI ZAPISI MF I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A | 96.123 | (66.560) |
| 2.3. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA I KREDITI FIN. INSTITUCIJAMA | (23.447) | 18.925 |
| 2.4. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | (6.919) | 30.268 |
| 2.5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FIN. INSTR. KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | - | - |
| 2.6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FIN. INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | (16.393) | (195.140) |
| 2.7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | - | - |
| 2.8. OSTALA POSLOVNA IMOVINA | (66.771) | (4.336) |
| 2. NETO (POVEĆANJE)/SMANJENJE POSLOVNE IMOVINE | (4.560) | (217.685) |
| POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBEVEZA | | |
| 3.1. DEPOZITI PO VIĐENJU | (39.616) | 77.250 |
| 3.2. ŠTEDNI I OROČENI DEPOZITI | 140.751 | (134.911) |
| 3.3. DERIVATNE FINACIJSKE OBEVEZE I OSTALE OBEVEZE KOJIMA SE TRGUJE | - | - |
| 3.4. OSTALE OBEVEZE | 1.018 | (9.314) |
| 3. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBEVEZA | 102.153 | (66.975) |
| 4. NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PLAĆANJA POREZA NA DOBIT | 127.610 | (252.755) |
| 5. PLAĆENI POREZ NA DOBIT | (897) | (272) |
| 6. NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | 126.713 | (253.027) |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | |
| 7.1. PRIMICI OD PRODAJE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) MATERIJALNE I NEMAT.IMOVINE | 38.478 | (10.102) |
| 7.2. PRIMICI OD PRODAJE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | - | - |
| 7.3. PRIMICI OD NAPLATE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) VRIJEDNOSNIH PAPIRA I DRUGIH FINACIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | (58.460) | (29.051) |
| 7.4. PRIMLJENE DIVIDENDE | 957 | 1.479 |
| 7.5. OSTALI PRIMICI/(PLAĆANJA) IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI | (27.805) | (9.670) |
| 7. NETO NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI | (46.830) | (47.344) |
| FINACIJSKE AKTIVNOSTI | | |
| 8.1. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) PRIMLJENIH KREDITA | (145.962) | 48.749 |
| 8.2. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) IZDANIH DUŽNIČKIH VRIJED. PAPIRA | - | - |
| 8.3. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) PODREĐENIH I HIBRIDNIH INSTRUMENTATA | 403 | 53.703 |
| 8.4. PRIMICI OD EMITIRANJA DIONIČKOG KAPITALA | - | - |
| 8.5. (ISPLAĆENA DIVIDENDA) | - | - |
| 8.6. OSTALI PRIMICI/(PLAĆANJA) IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | - | (12) |
| 8. NETO NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | (145.559) | 102.440 |
| 9. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I EKVALENTA GOTOVINE | (65.676) | (197.931) |
| 10. GOTOVINA I EKVALENTI GOTOVINE NA POČETKU GODINE | 320.399 | 518.330 |
| 11. GOTOVINA I EKVALENTI GOTOVINE NA KRAJU GODINE | 254.723 | 320.399 |

KONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O PROMJENAMA KAPITALA

| | DIONIČKI KAPITAL | | TREZORSKE DIONICE | | ZAKONSKE, STATUTARNE I OSTALE REZERVE | | ZADRŽANA DOBIT/ (GUBITAK) | NEREALIZIRANI DOBITAK/ GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA | DOBIT/ (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | MANJINSKI UDJEL | UKUPNO KAPITAL I REZERVE |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------|---|--------------------------------|--|-----------------------|--------------------------|
| | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 |
| 1. STANJE 1. SIJEČNJA 2014. GODINE | 270.515 | (11.082) | 141.855 | 2.330 | - | (10.598) | - | 393.020 | | | | |
| 2. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVCI POGREŠAKA | | | | | | | | | | | | 0 |
| 3. PREPRAVLJENO STANJE TEKUĆE GODINE | 270.515 | (11.082) | 141.855 | 2.330 | - | (10.598) | - | 393.020 | | | | |
| 4. PRODAJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. PROMJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | - | - | - | - | - | - | - | 2.296 | - | - | - | 2.296 |
| 6. POREZ NA STAVKE IZRAVNO PRIZNATE ILI PRENIJETE IZ KAPITALA I REZERVI | - | - | - | - | - | - | - | (459) | - | - | - | (459) |
| 7. OSTALI DOBICI I GUBICI IZRAVNO PRIZNATI U KAPITALU I REZERVAMA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. NETO DOBICI/GUBICI PRIZNATI IZRAVNO U KAPITALU I REZERVAMA | - | - | - | - | - | - | - | 1.837 | - | - | - | 1.837 |
| 9. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | - | - | (11.327) | - | - | - | - | (11.327) |
| 10. UKUPNO PRIZNATI PRIHODI I RASHODI ZA TEKUĆU GODINU | - | - | - | - | - | - | (11.327) | 1.837 | - | - | - | (9.490) |
| 11. POVEĆANJE/ (SMANJENJE) DIONIČKOG KAPITALA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. KUPNJA/(PRODAJA) TREZORSKIH DIONICA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. OSTALE PROMJENE | - | - | 56 | - | - | - | - | - | - | - | - | 56 |
| 14. PRIJENOS U REZERVE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15. ISPLATA DIVIDENDE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16. RASPODJELA DOBITI | - | - | 2.330 | (2.330) | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 17. STANJE 31.12. 2014. GODINE | 270.515 | (11.082) | 144.241 | - | (11.327) | (8.761) | - | 383.586 | | | | |

| | DIONIČKI | TREZORSKE | ZAKONSKE, | ZADRŽANA | DOBIT/ | NEREALIZIRANI | MANJINSKI | UKUPNO |
|---|----------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|-------------|----------------|
| | KAPITAL | DIONICE | STATUTARNE I | DOBIT/ | (GUBITAK) | DOBITAK / | | |
| | NEREVIDIRANO | NEREVIDIRANO | NEREVIDIRANO | NEREVIDIRANO | NEREVIDIRAN | NEREVIDIRANO | NEREVIDIRAN | NEREVIDIRANO |
| | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 |
| 1. STANJE 1. SIJEČNJA 2013. GODINE | 270.515 | (11.082) | 132.428 | 9.439 | - | (11.048) | - | 390.252 |
| 2. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVCI POGREŠAKA | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. PREPRAVLJENO STANJE TEKUĆE GODINE | 270.515 | (11.082) | 132.428 | 9.439 | - | (11.048) | - | 390.252 |
| 4. PRODAJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. PROMJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | - | - | - | - | - | 562 | - | 562 |
| 6. POREZ NA STAVKE IZRAVNO PRIZNATE ILI PRENIJETE IZ KAPITALA I REZERVI | - | - | - | - | - | (112) | - | (112) |
| 7. OSTALI DOBICI I GUBICI IZRAVNO PRIZNATI U KAPITALU I REZERVAMA | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. NETO DOBICI/GUBICI PRIZNATI IZRAVNO U KAPITALU I REZERVAMA | - | - | - | - | - | 450 | - | 450 |
| 9. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | 2.330 | - | - | 2.330 |
| 10. UKUPNO PRIZNATI PRIHODI I RASHODI ZA TEKUĆU GODINU | - | - | - | - | 2.330 | 450 | - | 2.780 |
| 11. POVEĆANJE/ (SMANJENJE) DIONIČKOG KAPITALA | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. KUPNJA/(PRODAJA) TREZORSKIH DIONICA | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. OSTALE PROMJENE | - | - | (12) | - | - | - | - | (12) |
| 14. PRIJENOS U REZERVE | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15. ISPLATA DIVIDENDE | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16. RASPODJELA DOBITI | - | - | 9.439 | (9.439) | - | - | - | - |
| 17. STANJE 31.12. 2013. GODINE | 270.515 | (11.082) | 141.855 | - | 2.330 | (10.598) | - | 393.020 |

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

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

| | 2014. PREMA ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE NEREVIDIRANO HRK '000 | 2014. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI ZA BANKE U HRVATSKOJ HRK '000 | 2014. RAZLIKA HRK '000 | 2013. PREMA ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI ZA BANKE U HRVATSKOJ HRK '000 | 2013. RAZLIKA HRK '000 |
|--|--|---|------------------------------|--|---|------------------------------|
| PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 153.636 | 153.676 | (40) | 157.086 | 157.663 | (577) |
| RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI | (72.357) | (67.240) | (5.117) | (77.907) | (72.910) | (4.997) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | 81.279 | 86.436 | (5.157) | 79.179 | 84.753 | (5.574) |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 36.673 | 36.672 | 1 | 34.458 | 34.457 | 1 |
| RASHODI ZA NAKNADE I PROVIZIJE | (12.388) | (12.388) | - | (10.667) | (10.667) | - |
| NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 24.285 | 24.284 | 1 | 23.791 | 23.790 | 1 |
| NETO DOBIT OD TRGOVANJA | 5.916 | 5.916 | - | 5.795 | 5.795 | - |
| DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA | - | - | - | - | - | - |
| DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | - | - | - | - | - | - |
| DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 6.936 | 6.936 | - | 5.809 | 5.809 | - |
| PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA | 957 | 957 | - | 1.479 | 1.479 | - |
| NETO TEČAJNE RAZLIKE | 485 | 356 | 129 | 1.512 | 688 | 824 |
| OSTALI POSLOVNI PRIHODI | 5.571 | 5.575 | (4) | 11.182 | 10.383 | 799 |
| UKUPNO OSTALI PRIHODI | 19.865 | 19.740 | 125 | 25.777 | 24.154 | 1.623 |
| OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA | (96.244) | (107.845) | 11.601 | (100.421) | (110.484) | 10.063 |
| TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | (36.509) | (36.593) | 84 | (19.041) | (19.061) | 20 |
| OSTALI POSLOVNI RASHODI | (6.654) | - | (6.654) | (6.133) | - | (6.133) |
| UKUPNO OSTALI RASHODI | (139.407) | (144.438) | 5.031 | (125.595) | (129.545) | 3.950 |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | (13.978) | (13.978) | - | 3.152 | 3.152 | - |
| POREZ NA DOBIT | 2.651 | 2.651 | - | (822) | (822) | - |
| NETO DOBIT GODINE | (11.327) | (11.327) | - | 2.330 | 2.330 | - |
| ZARADA PO DIONICI (U HRK) | (16,94) | (16,94) | - | 3,48 | 3,48 | - |

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

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

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

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

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

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

| | 2014. PREMA ODLUCI HNB-A NEREVIDIRANO HRK '000 | 2014. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI ZA BANKE HRK '000 | 2014. RAZLIKA HRK '000 | 2013. PREMA ODLUCI HNB-A NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI ZA BANKE HRK '000 | 2013. RAZLIKA HRK '000 |
|--|---|---|------------------------------|---|---|------------------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 351.482 | 430.085 | (78.603) | 346.849 | 481.165 | (134.316) |
| TREZORSKI ZAPISI MF-A I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A | - | - | - | 96.123 | - | 96.123 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 673.449 | 446.429 | 227.020 | 654.759 | 481.962 | 172.797 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 154.970 | 88.896 | 66.074 | 96.510 | 27.191 | 69.319 |
| PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA | 124.165 | 47.901 | 76.264 | 184.204 | 62.682 | 121.522 |
| ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA | 1.511.532 | 1.827.205 | (315.673) | 1.541.122 | 1.888.968 | (347.846) |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | - | - | - | - | - | - |
| PREUZETA IMOVINA | 44.223 | - | 44.223 | 16.418 | - | 16.418 |
| NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA | 80.991 | 131.072 | (50.081) | 126.970 | 126.866 | 104 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 8.148 | 8.148 | - | 5.957 | 5.957 | - |
| OSTALA IMOVINA | 95.081 | 64.305 | 30.776 | 30.501 | 24.622 | 5.879 |
| UKUPNO IMOVINA | 3.044.041 | 3.044.041 | - | 3.099.413 | 3.099.413 | - |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I DEPOZITI OSTALIH DEPONENATA | 2.444.370 | 2.472.542 | (28.172) | 2.489.197 | 2.533.988 | (44.791) |
| REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE | 3.936 | 3.907 | 29 | 3.936 | 4.186 | (250) |
| OSTALE OBVEZE | 82.587 | 53.186 | 29.401 | 84.101 | 37.752 | 46.349 |
| UKUPNO OBVEZE | 2.530.893 | 2.529.635 | 1.258 | 2.577.234 | 2.575.926 | 1.308 |
| HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | 129.562 | 131.571 | (2.009) | 129.159 | 131.162 | (2.003) |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | 267.500 | 267.500 | - | 267.500 | 267.500 | - |
| KAPITALNA DOBIT OD EMISIJE | 3.015 | 3.015 | - | 3.015 | 3.015 | - |
| TREZORIRANE DIONICE | (11.082) | (11.082) | - | (11.082) | (11.082) | - |
| NETO DOBIT ZA GODINU | (11.327) | (11.327) | - | 2.330 | 2.330 | - |
| NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) OD VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | (10.952) | - | (10.952) | (13.249) | (13.249) | - |
| REZERVE | 146.432 | 134.729 | 11.703 | 144.506 | 143.811 | 695 |
| UKUPNO KAPITAL | 383.586 | 382.835 | 751 | 393.020 | 392.325 | 695 |
| UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 3.044.041 | 3.044.041 | - | 3.099.413 | 3.099.413 | - |

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

Imovina

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

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

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

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

Obveze i kapital

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

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

NEKONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA

| | 2014. NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. NEREVIDIRANO HRK '000 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1. KAMATNI PRIHODI | 152.557 | 155.789 |
| 2. KAMATNI TROŠKOVI | (72.375) | (77.937) |
| 3. NETO KAMATNI PRIHOD | 80.182 | 77.852 |
| 4. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | 36.367 | 33.901 |
| 5. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA | (12.388) | (10.667) |
| 6. NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA | 23.979 | 23.234 |
| 7. DOBIT/(GUBITAK) OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | - | - |
| 8. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA | 5.916 | 5.795 |
| 9. DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA | - | - |
| 10. DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE KOJOM SE AKTIVNO NE TRGUJE, A KOJA SE VREDNUJE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | - | - |
| 11. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 6.936 | 5.809 |
| 12. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | - | - |
| 13. DOBIT/(GUBITAK) PROIZAŠAO IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | - | - |
| 14. PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | - | - |
| 15. PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA | 957 | 1.479 |
| 16. DOBIT/(GUBITAK) OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA | 485 | 1.512 |
| 17. OSTALI PRIHODI | 5.619 | 11.209 |
| 18. OSTALI TROŠKOVI | (6.654) | (6.133) |
| 19. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA | (97.142) | (101.242) |
| 20. NETO PRIHOD OD POSLOVANJA PRIJE VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | 20.278 | 19.515 |
| 21. TROŠKOVI VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | (35.543) | (17.640) |
| 22. DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA | (15.265) | 1.875 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 2.651 | (822) |
| 24. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | (12.614) | 1.053 |
| 25. ZARADA PO DIONICI | (18,86) | 1,57 |

DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA

| | 2014. HRK '000 | 2013. HRK '000 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | - | - |
| PRIPISAN DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | - | - |
| MANJINSKI UDJEL | - | - |

NEKONSOLIDIRANA BILANCA

| | 2014. NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. NEREVIDIRANO HRK '000 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| IMOVINA | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-A | 351.481 | 346.849 |
| 1.1. GOTOVINA | 42.238 | 43.156 |
| 1.2. DEPOZITI KOD HNB-A | 309.243 | 303.693 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 100.718 | 184.203 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-A I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A | - | 96.123 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | - | - |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 663.843 | 634.075 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 147.712 | 84.793 |
| 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 | 23.447 | - |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 1.524.875 | 1.572.521 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 4.770 | 4.770 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 44.223 | 16.418 |
| 13. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 80.988 | 126.959 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 103.184 | 36.416 |
| A. UKUPNO IMOVINA | 3.045.241 | 3.103.127 |
| OBVEZE I KAPITAL | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA | 110.943 | 256.905 |
| 1.1. KRATKOROČNI KREDITI | 39.234 | 120.582 |
| 1.2. DUGOROČNI KREDITI | 71.709 | 136.323 |
| 2. DEPOZITI | 2.333.887 | 2.234.055 |
| 2.1. DEPOZITI NA ŽIRO-RAČUNIMA I TEKUĆIM RAČUNIMA | 403.390 | 444.309 |
| 2.2. ŠTEDNI DEPOZITI | 217.412 | 210.197 |
| 2.3. OROČENI DEPOZITI | 1.713.085 | 1.579.549 |
| 3. OSTALI KREDITI | - | - |
| 3.1. KRATKOROČNI KREDITI | - | - |
| 3.2. DUGOROČNI KREDITI | - | - |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | - | - |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | - | - |
| 5.1. KRATKOROČNI IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | - | - |
| 5.2. DUGOROČNI IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | - | - |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI | 52.947 | 52.783 |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 76.615 | 76.376 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 86.619 | 88.057 |
| B. UKUPNO OBVEZE | 2.661.011 | 2.708.176 |
| KAPITAL | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 259.433 | 259.433 |
| 2. DOBITAK/GUBITAK TEKUĆE GODINE | (12.614) | 1.053 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK) | - | - |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 118.687 | 117.634 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 29.676 | 30.080 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | (10.952) | (13.249) |
| C. UKUPNO KAPITAL | 384.230 | 394.951 |
| D. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 3.045.241 | 3.103.127 |

DODATAK BILANCI

| | 2014. HRK '000 | 2013. HRK '000 |
|---|-------------------|-------------------|
| UKUPNI KAPITAL | - | - |
| KAPITAL RASPOLOŽIV DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA | - | - |
| MANJINSKI UDJEL | - | - |

NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANOM TIJEKU

| | 2014. NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. NEREVIDIRANO HRK '000 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | |
| 1.1. DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA | (15.265) | 1.875 |
| 1.2. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | 35.543 | 17.640 |
| 1.3. AMORTIZACIJA | 7.493 | 9.563 |
| 1.4. NETO NEREALIZIRANA (DOBIT)/GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | - | - |
| 1.5. DOBIT/(GUBITAK) OD PRODAJE MATERIJALNE IMOVINE | (15) | 140 |
| 1.6. OSTALI (DOBICI)/GUBICI | - | - |
| 1. NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PROMJENA POSLOVNE IMOVINE | 27.756 | 29.218 |
| 2.1. DEPOZITI KOD HNB-A | 12.847 | (842) |
| 2.2. TREZORSKI ZAPISI MF I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A | 96.123 | (66.560) |
| 2.3. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA I KREDITI FIN. INSTITUCIJAMA | (23.447) | 18.925 |
| 2.4. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 12.103 | 30.369 |
| 2.5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FIN. INSTR. KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | - | - |
| 2.6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FIN. INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | (27.471) | (189.539) |
| 2.7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | - | - |
| 2.8. OSTALA POSLOVNA IMOVINA | (66.768) | (5.574) |
| 2. NETO (POVEĆANJE)/SMANJENJE POSLOVNE IMOVINE | 3.387 | (213.221) |
| POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA | | |
| 3.1. DEPOZITI PO VIĐENJU | (40.919) | 72.292 |
| 3.2. ŠTEDNI I OROČENI DEPOZITI | 140.751 | (134.911) |
| 3.3. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | - | - |
| 3.4. OSTALE OBVEZE | 1.094 | (8.076) |
| 3. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA | 100.926 | (70.695) |
| 4. NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PLAĆANJA POREZA NA DOBIT | 132.069 | (254.698) |
| 5. PLAĆENI POREZ NA DOBIT | (897) | (272) |
| 6. NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | 131.172 | (254.970) |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | |
| 7.1. PRIMICI OD PRODAJE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) MATERIJALNE I NEMAT.IMOVINE | 38.478 | (10.096) |
| 7.2. PRIMICI OD PRODAJE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | - | - |
| 7.3. PRIMICI OD NAPLATE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) VRIJEDNOSNIH PAPIRA I DRUGIH FINACIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | (62.919) | (27.113) |
| 7.4. PRIMLJENE DIVIDENDE | 957 | 1.479 |
| 7.5. OSTALI PRIMICI/(PLAĆANJA) IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI | (27.805) | (9.670) |
| 7. NETO NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI | (51.289) | (45.400) |
| FINACIJSKE AKTIVNOSTI | | |
| 8.1. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) PRIMLJENIH KREDITA | (145.962) | 48.749 |
| 8.2. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) IZDANIH DUŽNIČKIH VRIJED. PAPIRA | - | - |
| 8.3. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) PODREĐENIH I HIBRIDNIH INSTRUMENTATA | 403 | 53.703 |
| 8.4. PRIMICI OD EMITIRANJA DIONIČKOG KAPITALA | - | - |
| 8.5. (ISPLAĆENA DIVIDENDA) | - | - |
| 8.6. OSTALI PRIMICI/(PLAĆANJA) IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | - | (12) |
| 8. NETO NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | (145.559) | 102.440 |
| 9. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I EKVIVALENATA GOTOVINE | (65.676) | (197.930) |
| 10. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA POČETKU GODINE | 320.398 | 518.328 |
| 11. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA KRAJU GODINE | 254.722 | 320.398 |

NEKONSOLIDIRANO IZVJEŠĆE O PROMJENAMA KAPITALA

| | DIONIČKI KAPITAL | | TREZORSKE DIONICE | ZAKONSKE, STATUTARNE I OSTALE REZERVE | ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK) | DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | NEREALIZIRANI DOBITAK/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | MANJNSKI UDJEL | UKUPNO KAPITAL I REZERVE |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------------|--------------------------|
| | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 | NEREVIDIRANO HRK '000 |
| 1. STANJE 1. SIJEČNJA 2014. GODINE | 270.515 | (11.082) | 145.063 | 1.053 | - | (10.598) | - | - | 394.951 |
| 2. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVCI POGREŠAKA | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3. PREPRAVLJENO STANJE TEKUĆE GODINE | 270.515 | (11.082) | 145.063 | 1.053 | - | (10.598) | - | - | 394.951 |
| 4. PRODAJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 5. PROMJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | - | - | - | - | - | - | 2.296 | - | 2.296 |
| 6. POREZ NA STAVKE IZRAVNO PRIZNATE ILI PRENIJETE IZ KAPITALA I REZERVI | - | - | - | - | - | - | (459) | - | (459) |
| 7. OSTALI DOBICI I GUBICI IZRAVNO PRIZNATI U KAPITALU I REZERVAMA | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 8. NETO DOBICI/GUBICI PRIZNATI IZRAVNO U KAPITALU I REZERVAMA | - | - | - | - | - | - | 1.837 | - | 1.837 |
| 9. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | (12.614) | - | - | - | (12.614) |
| 10. UKUPNO PRIZNATI PRIHODI I RASHODI ZA TEKUĆU GODINU | - | - | - | - | (12.614) | 1.837 | - | - | (10.777) |
| 11. POVEĆANJE/(SMANJENJE) DIONIČKOG KAPITALA | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. KUPNJA/(PRODAJA) TREZORSKIH DIONICA | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. OSTALE PROMJENE | - | - | 56 | - | - | - | - | - | 56 |
| 14. PRIJENOS U REZERVE | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15. ISPLATA DIVIDENDE | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16. RASPODJELA DOBITI | - | - | 1.053 | (1.053) | - | - | - | - | - |
| 17. STANJE 31.12. 2014. GODINE | 270.515 | (11.082) | 146.172 | - | (12.614) | (8.761) | - | - | 384.230 |

| | DIONIČKI KAPITAL | | TREZORSKE DIONICE | | ZAKONSKE, STATUTARNE I OSTALE REZERVE | | ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK) | | DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | | NEREALIZIRANI DOBITAK/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | | MANJINSKI UDJEL | | UKUPNO KAPITAL I REZERVE | |
|---|-----------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------------|----------------|-------------------------------|------------|--|----------|-----------------------|------------|--------------------------|----------|
| | NEREVIDIRANO HRK '000 | | NEREVIDIRANO HRK '000 | | NEREVIDIRANO HRK '000 | | NEREVIDIRANO HRK '000 | | NEREVIDIRANO HRK '000 | | NEREVIDIRANO HRK '000 | | NEREVIDIRANO HRK '000 | | NEREVIDIRANO HRK '000 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. STANJE 1. SIJEČNJA 2013. GODINE | 270.515 | (11.082) | 136.946 | 8.129 | - | (11.048) | - | 393.460 | | | | | | | | |
| 2. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVCI POGREŠAKA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. PREPRAVLJENO STANJE TEKUĆE GODINE | 270.515 | (11.082) | 136.946 | 8.129 | - | (11.048) | - | 393.460 | | | | | | | | |
| 4. PRODAJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. PROMJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 562 | - | - | - | - | 562 | - |
| 6. POREZ NA STAVKE IZRAVNO PRIZNATE ILI PRENIJETE IZ KAPITALA I REZERVI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (112) | - | - | - | - | (112) | - |
| 7. OSTALI DOBICI I GUBICI IZRAVNO PRIZNATI U KAPITALU I REZERVAMA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. NETO DOBICI/GUBICI PRIZNATI IZRAVNO U KAPITALU I REZERVAMA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 450 | - | - | - | 450 | - | - |
| 9. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. UKUPNO PRIZNATI PRIHODI I RASHODI ZA TEKUĆU GODINU | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 450 | - | - | - | 450 | - | - |
| 11. POVEĆANJE/(SMANJENJE) DIONIČKOG KAPITALA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. KUPNJA/(PRODAJA) TREZORSKIH DIONICA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. OSTALE PROMJENE | - | - | (12) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (12) | - |
| 14. PRIJENOS U REZERVE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15. ISPLATA DIVIDENDE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16. RASPODJELA DOBITI | - | - | 8.129 | (8.129) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17. STANJE 31.12. 2013. GODINE | 270.515 | (11.082) | 145.063 | - | - | (10.598) | - | 393.898 | | | | | | | | |

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

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

| | 2014. PREMA ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE NEREVIDIRANO HRK '000 | 2014. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI ZA BANKE U HRVATSKOJ HRK '000 | 2014. RAZLIKA HRK '000 | 2013. PREMA ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI ZA BANKE U HRVATSKOJ HRK '000 | 2013. RAZLIKA HRK '000 |
|--|--|---|------------------------------|--|---|------------------------------|
| PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 152.557 | 152.597 | (40) | 155.789 | 156.366 | (577) |
| RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI | (72.375) | (67.258) | (5.117) | (77.937) | (72.940) | (4.997) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | 80.182 | 85.339 | (5.157) | 77.852 | 83.426 | (5.574) |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 36.367 | 36.366 | 1 | 33.901 | 33.900 | 1 |
| RASHODI ZA NAKNADE I PROVIZIJE | (12.388) | (12.388) | - | (10.667) | (10.667) | - |
| NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 23.979 | 23.978 | 1 | 23.234 | 23.233 | 1 |
| NETO DOBIT OD TRGOVANJA | 5.916 | 5.916 | - | 5.795 | 5.795 | - |
| DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA | - | - | - | - | - | - |
| DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | - | - | - | - | - | - |
| DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 6.936 | 6.936 | - | 5.809 | 5.809 | - |
| PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA | 957 | 957 | - | 1.479 | 1.479 | - |
| NETO TEČAJNE RAZLIKE | 485 | 356 | 129 | 1.512 | 688 | 824 |
| OSTALI POSLOVNI PRIHODI | 5.619 | 5.623 | (4) | 11.209 | 10.410 | 799 |
| UKUPNO OSTALI PRIHODI | 19.913 | 19.788 | 125 | 25.804 | 24.181 | 1.623 |
| OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA | (97.142) | (108.743) | 11.601 | (101.242) | (111.305) | 10.063 |
| TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | (35.543) | (35.627) | 84 | (17.640) | (17.660) | 20 |
| OSTALI POSLOVNI RASHODI | (6.654) | - | (6.654) | (6.133) | - | (6.133) |
| UKUPNO OSTALI RASHODI | (139.339) | (144.370) | 5.031 | (125.015) | (128.965) | 3.950 |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | (15.265) | (15.265) | - | 1.875 | 1.875 | - |
| POREZ NA DOBIT | 2.651 | 2.651 | - | (822) | (822) | - |
| NETO DOBIT GODINE | (12.614) | (12.614) | - | 1.053 | 1.053 | - |
| ZARADA PO DIONICI (U HRK) | (18,86) | (18,86) | - | 1,57 | 1,57 | - |

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

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

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

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

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

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

| | 2014. PREMA ODLUCI HNB-A NEREVIDIRANO HRK '000 | 2014. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI ZA BANKE HRK '000 | 2014. RAZLIKA HRK '000 | 2013. PREMA ODLUCI HNB-A NEREVIDIRANO HRK '000 | 2013. RAČUNOVODSTVENI STANDARDI ZA BANKE HRK '000 | 2013. RAZLIKA HRK '000 |
|--|---|---|------------------------------|---|---|------------------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE | 351.481 | 430.084 | (78.603) | 346.849 | 481.164 | (134.315) |
| TREZORSKI ZAPISI MF-A I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A | - | - | - | 96.123 | - | 96.123 |
| FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU | 663.843 | 446.429 | 217.414 | 634.075 | 481.962 | 152.113 |
| FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA | 147.712 | 88.896 | 58.816 | 84.793 | 27.191 | 57.602 |
| PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA | 124.165 | 47.901 | 76.264 | 184.203 | 62.682 | 121.521 |
| ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA | 1.524.875 | 1.823.684 | (298.809) | 1.572.521 | 1.887.966 | (315.445) |
| ULAGANJA U PODRUŽNICE | 4.770 | 4.770 | - | 4.770 | 4.770 | - |
| PREUZETA IMOVINA | 44.223 | - | 44.223 | 16.418 | - | 16.418 |
| NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA | 80.988 | 131.069 | (50.081) | 126.959 | 126.855 | 104 |
| ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 8.148 | 8.148 | - | 5.957 | 5.957 | - |
| OSTALA IMOVINA | 95.036 | 64.260 | 30.776 | 30.459 | 24.580 | 5.879 |
| UKUPNO IMOVINA | 3.045.241 | 3.045.241 | - | 3.103.127 | 3.103.127 | - |
| OBVEZE | | | | | | |
| OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I DEPOZITI OSTALIH DEPONENATA | 2.444.830 | 2.473.002 | (28.172) | 2.490.960 | 2.535.751 | (44.791) |
| REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE | 3.936 | 3.907 | 29 | 3.936 | 4.186 | (250) |
| OSTALE OBVEZE | 82.683 | 53.282 | 29.401 | 84.121 | 37.772 | 46.349 |
| UKUPNO OBVEZE | 2.531.449 | 2.530.191 | 1.258 | 2.579.017 | 2.577.709 | 1.308 |
| HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI | 129.562 | 131.571 | (2.009) | 129.159 | 131.162 | (2.003) |
| KAPITAL | | | | | | |
| DIONIČKI KAPITAL | 267.500 | 267.500 | - | 267.500 | 267.500 | - |
| KAPITALNA DOBIT OD EMISIJE | 3.015 | 3.015 | - | 3.015 | 3.015 | - |
| TREZORIRANE DIONICE | (11.082) | (11.082) | - | (11.082) | (11.082) | - |
| NETO DOBIT ZA GODINU | (12.614) | (12.614) | - | 1.053 | 1.053 | - |
| NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) OD VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | (10.952) | - | (10.952) | (13.249) | (13.249) | - |
| REZERVE | 148.363 | 136.660 | 11.703 | 147.714 | 147.019 | 695 |
| UKUPNO KAPITAL | 384.230 | 383.479 | 751 | 394.951 | 394.256 | 695 |
| UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 3.045.241 | 3.045.241 | - | 3.103.127 | 3.103.127 | - |

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

Imovina

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

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

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

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

Obveze i kapital

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

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

