

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2014



OTP banka
Opravdava tvoje povjerenje



OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Financijski izvještaji i neovisno revizorsko mišljenje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Sadržaj

Izvješće Uprave o stanju Banke	7
Kodeks korporativnog upravljanja	10
Sažetak politike primitaka grupe OTP banka Hrvatska d.d.	16
Odgovornost za finansijske izvještaje	18
Izvješće neovisnog revizora	19
Finansijski izvještaji	21
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	22
Izvještaj o finansijskom položaju	23
Izvještaj o promjenama na kapitalu	24
Izvještaji o novčanim tokovima	25
Bilješke uz finansijske izvještaje	28
Dodatak finansijskim izvještajima	75
Račun dobiti i gubitka – Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	76
Bilanca – Izvještaj o finansijskom položaju	77
Izvještaj o promjenama kapitala	78
Izvještaj o novčanom toku	80
Usporedni podatci	81
Životopisi članova Nadzornog odbora i Uprave	87
Životopisi članova Nadzornog odbora	88
Životopisi članova Uprave	92
Poslovna mreža OTP banke	95
Mreža bankomata i poslovnica	96

Izvješće Uprave o stanju Banke



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Protekla godina nastavila je negativan trend pada gospodarske aktivnosti i nepovoljnih makroekonomskih pokazatelja. Pad domaćeg bruto proizvoda traje već šest godina u nizu, u čemu pad osobne potrošnje i investicija imaju značajan doprinos. Naravno da u takvom okruženju, uz istovremeno održavanje visoke stope nezaposlenosti, bankarski sektor nije mogao ostvariti pozitivni iskorak u poslovanju. Neprihodujući plasmani bilježe rast u strukturi portfelja, a kamatne marže pad pod utjecajem regulatornih mjera i tržišnih okolnosti, pa banke održanje profitabilnosti pronalaze u racionalizaciji i optimizaciji troškova, izvora i ponude proizvoda.

Poslovanje i aktivnosti banke u 2014. godini

Poslovanje OTP banke u 2014. godini prvenstveno je bilo obilježeno aktivnostima akvizicije i pripajanja Banco Popolare Croatia d.d. Banka je krajem siječnja 2014. godine potpisala kupoprodajni ugovor s većinskim vlasnikom Banco Popolare Societa Cooperativa, Italija o kupnji 170.317 redovnih dionica i 16.845 povlaštenih dionica, što je iznosilo 98,37 posto udjela u Banco Popolare Croatia d.d. Nakon prikupljenih svih potrebnih suglasnosti i odobrenja izvršeno je plaćanje dionica, te

je 25. travnja 2014. godine registrirana promjena vlasništva u Središnjem kliriško depozitarnom društvu. Naknadno je OTP banka provela postupak javne ponude manjinskim dioničarima, a postupak je dovršen 12. kolovoza 2014. godine kada je OTP banka registrirana u SKDD-u kao stopostotni vlasnik dionica Banco Popolare Croatia d.d. Ukupno plaćeni iznos za 100 posto dionica Banco Popolare Croatia d.d. iznosio je 108.748.129,84 kuna. Nakon opsežnih priprema, u rekordnom roku 1. prosinca 2014. godine izvršeno je pravno i tehnološko pripajanje Banco Popolare Croatia d.d.

Izravni finansijski učinak kupnje i pripajanja Banco Popolare Croatia d.d. u 2014. godini odražava se u iskazanom prihodu od negativnog goodwill-a (razlike između troška stjecanja i neto vrijednosti imovine pripojene banke) u iznosu od 152,8 milijuna kuna ali i izravnih troškova nastalih kao posljedica samog pripajanja evidentiranih u prosincu 2014. godine.

Najveći dio tih troškova odnosi se na troškove zbrinjavanja djelatnika koji su racionalizacijom poslovanja nakon pripajanja postali tehnološki višak. Uz to, iskazani su i troškovi zatvaranja određenog broja poslovnica u cilju optimizacije mreže, te troškovi otpisa software-a koji neće biti u funkciji OTP banke. Time je banka stvorila kvalitetne pretpostavke za daljnje poslovanje, troškovno efikasnije i profitabilnije, tako da će pozitivni učinci ovih mjera biti vidljivi već u sljedećoj poslovnoj godini.

U takvim okolnostima OTP banka je završila 2014. godinu sa 155,2 milijuna kuna neto dobiti. Poslovanje banke bez izvanrednih učinaka povezanih s procesom akvizicije i pripajanja i u 2014. godini bilo je iznad planskih vrijednosti, kako u segmentu ostvarenih operativnih prihoda, tako i u dijelu nižih operativnih troškova.

Kamatni prihodi u protekloj godini bili su pod negativnim utjecajem sniženja kamatnih stopa na kredite građanima uvjetovanih padom referentne kamatne

stope (NRS 1 – prosječna kamatna depozita građana), kao i općim negativnim trendom kamatnih stopa na kredite gospodarstvu i finansijske imovine (vrijednosnice i depoziti kod banaka). Većim dijelom taj pad je kompenziran uštedama na kamatnim troškovima smanjenjem kamatnih stopa na depozite i optimizaciju izvora, tako da je pad neto kamatnog prihoda u odnosu na prethodnu godinu na razini od 3,2 posto. Banka je u dijelu neto prihoda od naknada i kupoprodaje deviza ostvarila rast u odnosu na prethodnu godinu.

U operativnim troškovima najveći utjecaj je značajno povećanje troškova otpremnina zbog zbrinjavanja viška radnika nastalog racionalizacijom nakon pripajanja. U skladu s očekivanjima, a kao posljedica loše gospodarske situacije nastavljeno je s trendom povećanja rezerviranja za loše plasmane, kao i povećanje rezerviranja za sudske sporove kako bi se banka dodatno osigurala od budućih negativnih utjecaja na poslovanje.

Imovina OTP banke tijekom 2014. godine porasla je sa 13,7 na 15,8 milijardi kuna ili 16 posto, od čega se na bilancu pripojenog društva odnosi 1,9 milijardi kuna. Unatoč tome što se usporedbom kraja 2014. i 2013. godine glavnina rasta tržišnog udjela i općenito volumena kredita i depozita, kao i ukupne bilance može pripisati procesu pripajanja, treba naglasiti da je banka tijekom cijele godine ostvarivala veće stope rasta kreditne aktivnosti u odnosu na ukupni sustav te bilježila pozitivne trendove u jačanju tržišne pozicije. To je posebno bilo naglašeno u dijelu kreditiranja građana, kako u segmentu stambenih, tako i ostalih kredita.

Udjel stambenih kredita je od početka godine rastao s 4,87% na 5,17% krajem studenoga, da bi nakon procesa pripajanja on dosegao 5,40% ukupnog tržišta. Tržišni udjel u segmentu ostalih kredita građanima na 31.12.2014. iznosio je 6,21%. I u segmentu kreditiranja trgovačkih društava, OTP banka je bilježila rast tržišnog udjela. Od 31.12.2013. godine s 2,72% raste na 2,92% krajem studenog, a 31.12.2014. tržišni udjel iznosi 3,10%.

Na strani primljenih depozita građana, na kraju 2014. godine OTP banka zauzima 5,77% ukupnog tržišta. Tržišni udjel mjerjen ukupnom aktivom na 31.12.2014. iznosio je 3,93%.

OTP banka je tijekom 2014. godine održavala dostatne kunske i devizne rezerve likvidnosti te ispunjavala sve zakonski propisane zahtjeve. Kao najvažnije, banka je održavala zakonom i mjerama regulatora propisanu minimalnu stopu adekvatnosti (na 31.12.2014. stopa adekvatnosti kapitala s pripisanom dobiti iznosi 16,5%), te osigurala dovoljan kapital za pokriće propisanih kapitalnih zahtjeva za sve rizike, kao i zahtjeva za

zaštitni sloj za očuvanje kapitala i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini koju je propisala HNB-a, unatoč tome što je akvizicija financirana vlastitim kapitalom bez njegova dodatnog povećanja.

S ciljem poboljšanja kvalitete naših usluga do razine najviših standarda bankarstva u svijetu, OTP banka uvela je novu uslugu ugovaranja sastanka u poslovnicu putem internetskih stranica banke. Od prošle godine novost u ponudi je i mogućnost slanja online zahtjeva za otvaranje tekućeg računa koja našim budućim klijentima olakšava i ubrzava put do naših usluga.

Prošle je godine OTP banka bila sponzor i partner INmusic festivala gdje smo posjetiteljima osigurali bezgotovinsko i beskontaktno plaćanje MasterCard PayPass karticama OTP banke. Na taj način omogućili smo publici uživanje u koncertima i dodatnim sadržajima INmusica bez suvišnog čekanja u redovima. Beskontaktno i bezgotovinsko plaćanje osigurat ćemo posjetiteljima i ovogodišnjeg 10. INmusic festivala. Uspjeh tog projekta, koji je bio tehnički dosta zahtjevan, ohrabrio nas je da i dalje ulažemo u tehnološki suvremena rješenja.

Društveno odgovorno poslovanje

OTP banka objavila je svoj prvi samostalni Izvještaj o održivosti koji obuhvaća podatke za 2012. i 2013. godinu. Izvještaj je izrađen u skladu sa smjernicama Globalne inicijative za izvještavanje tj. prateći propisane indikatore u okviru G4 preporuka. Ovim objavljinjem OTP banka postala je prva banka u Hrvatskoj te jedna među prvim organizacijama u Hrvatskoj koja je izdala Izvještaj o održivosti prema GRI G4 smjernicama.

Izvještaj je namijenjen svim dionicima banke koji žele znati nešto više o tome kako OTP banka upravlja svojim utjecajima na gospodarstvo, društvo i okoliš.

OTP banka je i u 2014. godini donacijama nagradila organizacije koje provode projekte od važnosti za podizanje kvalitete života zajednica u kojima se provode. U okviru svog programa "Zeleno svjetlo za... bolje društvo" organizirala je javni natječaj na koji su se mogli prijaviti projekti u četiri kategorije: mladi, obrazovanje i znanost, očuvanje kulturne, povjesne i tradicijske baštine te očuvanje okoliša, humanitarni projekti i sport. Na natječaj je pristiglo više stotina prijava iz cijele Hrvatske, a natječajno povjerenstvo je odabralo 52 projekta kojima je dodijeljeno 400.000 kuna.

U okviru svog programa »Zeleno svjetlo za znanje« OTP banka je u 2014. godini izdvojila više od 500.000 kuna za stipendije studentima slabijeg imovinskog stanja u suradnji s partnerima lokalnim zajednicama. Za svoj program potpomaganja studenata slabijeg imovinskog stanja OTP banka je dobila Zlatni indeks 2013..

jedinstvenu nagradu koju studenti dodjeljuju poduzećima za aktivno sudjelovanje u studentskom životu u protekloj godini.

Također, povjerenstvo European Business Awards odabralo je OTP banku za hrvatskog "nacionalnog prvaka" u kategoriji najboljeg poslodavca. Kao hrvatski predstavnik u ovoj kategoriji OTP banka je ušla u drugi krug seleksijskog postupka u kojem će uz mišljenje stručnog žirija o dobitnicima odlučiti i javno glasovanje u siječnju i veljači 2015. godine.

Planovi za 2015.

Ovu čemo godinu posvetiti prije svega dalnjem razvoju naših proizvoda i usluga, kao i optimizaciji i racionalizaciji poslovanja nakon integracije.

U 2015. čemo i dalje zadržati fokus na kreditiranju stanovništva te podršci malom poduzetništvu. Već duže vremena smo posvećeni mladima, jer smo snažno usmjereni na bankarstvo utemeljeno na modernim platformama. Usmjereni smo i na male i srednje poduzetnike, jer želimo sudjelovati u financiranju novih projekata i poslova, koji se najčešće pokreću upravo u ovom segmentu. Nastaviti ćemo suradnju na projektima HBOR-a, HAMAG-a, te regionalne i lokalne samouprave. Sudjelovat ćemo u financiranju velikih projekata i modelima financiranja koji su vezani za europske fondove.

Kako bismo našim klijentima pružili još bolju i kvalitetniju uslugu i u ovoj godini nastaviti ćemo ulagati u razvoj mreže obnovom i modernizacijom poslovnica i bankomata u skladu sa standardima OTP Grupe.

Na kraju, u svoje ime te u ime Uprave banke i cijele OTP Grupe zahvaljujem se našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Posebno zahvaljujem našim zaposlenicima na njihovom uloženom trudu i doprinosu dobrim poslovnim rezultatima banke.

S poštovanjem,



Balázs Békeffy
predsjednik Uprave



Kodeks korporativnog upravljanja

Temeljem odredbi Zakona o trgovačkim društvima i stajalištima Hrvatske narodne banke, Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je odlukom broj 2001-118-3.20/14 od dana 22. srpnja 2014. godine, usvojila sljedeći

Kodeks korporativnog upravljanja

1. CILJEVI I TEMELJNA NAČELA

OTP banka Hrvatska d.d. (dalje: Banka) kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurenциje između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta.

Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu sa dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

1. jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
2. djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerena i praćenja rizika te izvještavanja kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;
3. odgovarajuće mehanizme unutranjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
4. udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti

5. ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
6. sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

Odgovorno upravljanje u Banci smatra se suštinskim dijelom identiteta Banke te stoga Banka drži da se dobro korporativno upravljanje ostvaruje ne samo potpunim ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već proizlazi i iz korporativne kulture uvriježene u Banci te osobnog integriteta svih zaposlenih u Banci.

Temeljna načela korporativnog upravljanja Banke su:

1. transparentnost poslovanja;
2. jasno razrađene procedure rada;
3. izbjegavanje sukoba interesa;
4. efikasna unutarnja kontrola;
5. efikasan sustav odgovornosti.

Svako tumačenje odredaba ovog Kodeksa treba se voditi u ponajprije postizanjem naprijed navedenih ciljeva i poštivanjem spomenutih načela.

2. JAVNA OBJAVA

Osim podataka koje je dužna objaviti sukladno zakonima i drugim propisima, Banka će javno objaviti i time staviti na raspolaganje svim zainteresiranim stranama bitne podatke o radu i djelovanju Banke, a što se prvenstveno odnosi na finansijska izvješća, kao najvažniji i najcjelovitiji izvor podataka o Banci, te Godišnje izvješće o stanju društva.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Banka će:

1. objaviti svaku promjenu u pravima iz izdanih dionica ili drugih izdanih vrijednosnih papira;
2. objaviti sve njoj poznate podatke o dionicama i drugim vrijednosnim papirima Banke u vlasništvu svakog pojedinog člana Nadzornog odbora ili člana Uprave;
3. javno objaviti i sve druge podatke koji se mogu smatrati bitnima u odnosu na Banku, njezin finansijski položaj, rezultate poslovanja, vlasničku strukturu i upravljanje;

4. sve kategorije informacija objavljivati na jasan i nedvosmislen način te omogućiti jednak i pravovremen pristup informacijama svim zainteresiranim stranama;
5. sve informacije koje mogu biti od utjecaja na donošenje odluke o ulaganju u dionice i druge vrijednosne papire Banke objaviti odmah, obuhvaćajući u jednakoj mjeri pozitivne i negativne informacije, s ciljem da se ulagatelju omogući potpuno razumijevanje i pravilna ocjena stanja Banke.

Javne objave provode se na način propisan zakonom ili Statutom Banke, a Banka osigurava i objavu informacija putem vlastite web stranice i Interneta.

3. ORGANI BANKE

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

1. Glavna skupština
2. Nadzorni odbor
3. Uprava

3.1 Glavna skupština

Glavna skupština je organ Banke putem kojeg dioničari ostvaruju svoja glavna upravljačka prava odlučujući o poslovima Banke koji su u njihovoј nadležnosti. Odluke koje donosi Glavna skupština propisane su zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke održava se prema potrebi, a najmanje jednom godišnje te uvijek kad to zahtijevaju interesi društva.

Glavnu skupštinu saziva Uprava, a može je sazvati i Nadzorni odbor, u slučajevima propisanim zakonom i kada to ocijeni za potrebno.

Glavna skupština se saziva i kad to zatraže dioničari koji pojedinačno ili zajedno imaju udjele u visini od najmanje 1/20 (jedne dvadesetine) temeljnog kapitala Banke, uz uvjet da je Uprava bila obaviještena o svrsi sazivanja Glavne skupštine.

Dioničari Banke odlučuju o svojim pravima i obvezama na Glavnoj skupštini sukladno odredbama zakona i Statuta.

Dioničari Banke moraju ispuniti zakonom te Statutom utvrđene uvjete za sudjelovanje na Glavnoj skupštini.

Svaka dionica, osim dionica bez prava glasa, daje dioničaru pravo na jedan glas, srazmjerno nominalnom iznosu svake dionice.

Banka izdaje dionice koje glase na ime, a po sadržaju prava koje daju, redovne i povlaštene dionice.

Banka će na isti način i pod jednakim uvjetima postupati prema svim dioničarima, neovisno o broju dionica kojima raspolažu te dati isti tretman ulagateljima bez obzira na to radi li se o individualnom ili institucionalnom ulagatelju.

Glavna skupština donosi odluke glasovanjem dioničara nazočnih na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika.

Glavna skupština će imati kvorum ako su na njoj nazočni (osobno ili putem punomoćnika) dioničari koji predstavljaju najmanje 50% (pedeset posto) temeljnog kapitala Banke.

Glavna skupština donosi odluke običnom većinom danih glasova osim za donošenje odluka za koje je zakonom i Statutom određena posebna većina.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa dioničar može ostvariti i putem punomoćnika, pravne ili fizičke osobe.

Punomoć mora biti izdana i potvrđena u obliku koji propiše Uprava i ovjerena od strane javnog bilježnika.

3.2 Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke. Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je zakonom, Statutom i drugim aktima Banke.

Nadzorni odbor ovlašten je pregledavati poslovne knjige i svu dokumentaciju i imovinu Banke uključujući novac i vrijednosne papire, koje i kada to bude smatralo potrebnim.

Članovi Nadzornog odbora dužni su djelovati u interesu Banke te pri tome čuvati poslovnu i bankarsku tajnu i postupati s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

Članovi Nadzornog odbora moraju posvetiti dovoljno vremena svojim obvezama u Banci te voditi poslove u dobroj namjeri, na temelju cjelovitih i pouzdanih informacija.

Na sjednicama Nadzornog odbora, Nadzorni odbor pregledava politike, raspravlja ključna pitanja s

Upravom Banke, nadzire postavljene ciljeve te ocjenjuje učinkovitost upravljanja i provodi potrebne izmjene.

Nadzorni odbor ima pet članova, od kojih je jedan neovisan član. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština, uz pribavljenu prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika Nadzornog odbora i njegova zamjenika.

Mandat svakog pojedinog člana Nadzornog odbora traje tri godine računajući od datuma Glavne skupštine na kojoj je član izabran.

Članovi Nadzornog odbora mogu biti ponovo izabrani.

Nadzorni odbor djeluje na svojim sjednicama.

Sjednicama Nadzornog odbora predsjedava predsjednik Nadzornog odbora ili njegov zamjenik. Nadzorni odbor može valjano odlučivati ako sjednici prisustvuju najmanje tri člana, a svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas.

Nadzorni odbor može donositi odluke i bez održavanja sjednice davanjem glasa pismom, telefonom, telefaksom i korištenjem drugih za to predviđenih tehničkih mogućnosti ukoliko se tome ne usprotivi niti jedan član Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor donosi Poslovnik kojim se uređuje saziv i održavanje sjednica, postupak odlučivanja, položaj odbora i njihova ovlaštenja.

Uprava Banke određenu vrstu poslova može obavljati samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

3.2.1 Revizorski odbor

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor i imenovao članove Revizorskog odbora.

Nadležnost Revizorskog odbora određena je odredbama Zakona o reviziji te Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Revizorskog odbora pobliže je uređen Poslovnikom o radu Revizorskog odbora.

Revizorski odbor uvijek ima neparan broj članova.

3.2.2 Odbor za primitke

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Odbor za primitke i imenovao članove Odbora za primitke.

Nadležnost Odbora za primitke određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama te odlukom HNB-a.

Rad Odbora za primitke pobliže je uređen Poslovnikom o radu Odbora za primitke.

3.2.3 Odbor za imenovanja

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Odbor za imenovanja i imenovao članove Odbora za imenovanja.

Nadležnost Odbora za imenovanja određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Odbora za imenovanja pobliže je uređen Poslovnikom o radu Odbora za imenovanja.

3.2.4 Odbor za rizike

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Odbor za rizike i imenovao članove Odbora za rizike.

Nadležnost Odbora za rizike određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Odbora za rizike pobliže je uređen Poslovnikom o radu Odbora za rizike.

3.3 UPRAVA

Uprava Banke je odgovorna za vođenje poslova društva i vodi poslove društva zajednički.

Banku zastupaju predsjednik Uprave i članovi Uprave pojedinačno i samostalno. Banku može zastupati prokurist, ali samo zajedno s članom Uprave.

Uprava Banke ima od 3 (tri) do 5 (pet) članova koje imenuje Nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Član Uprave može biti svaka osoba koja ispunjava uvjete iz Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Uprave imenjuju se za razdoblje ne duže od 5 (pet) godina, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Pri imenovanju članova Uprave mora se težiti da članovi Uprave imaju:

- iskustvo u vođenju bankarskih poslova
- razvijene organizacijske vještine

- iskustvo u prepoznavanju i nadziranju rizika te rješavanju kriznih situacija
- poznavanje računovodstva i finansija
- poznavanje područja djelatnosti Banke
- poznavanje nacionalnog i međunarodnog tržišta novca
- povezuju sve interese unutar Banke
- osobnost kojom doprinose ostvarivanju ciljeva Banke
- znanje dobre prakse korporacijskog upravljanja
- stratešku viziju.

Uprava donosi Poslovnik o svom radu, jednoglasno i po prethodno pribavljenoj suglasnosti Nadzornog odbora.

Djelokrug rada i odgovornosti Uprave, obuhvaća poslove u skladu sa zakonom, Statutom i Poslovnikom o radu Uprave

Za vrijeme svoga mandata član Uprave ne može bez prethodne suglasnosti Nadzornog odbora:

- a) zaposliti se, preuzeti mandat ili angažman u drugom društvu ili banci, osim ukoliko se radi o tvrtci kćeri o čemu su članovi Uprave dužni dostaviti Nadzornom odboru informaciju u pisanim obliku i to na prvoj sljedećoj sjednici Nadzornog odbora nakon njihova imenovanja
- b) u svoje ime i za svoj račun neposredno ili posredno biti zainteresiran ili sudjelovati u poslovnim aktivnostima koje su vezane za poslovne aktivnosti Banke,
- c) preuzeti članstvo u nekom društvu/ortaštvu s ograničenom odgovornošću.
- d) izravno ili neizravno, imati, voditi, ugovoriti, uložiti ili steći dionice, ili sudjelovati na neki drugi način u bilo kojem poslovnoj aktivnosti ili poduzeću, koje bi predstavljalo konkureniju poslovanju Banke.

4. ODNOSI UPRAVE, NADZORNOG ODBORA I DRUŠTVA

Uprava i Nadzorni odbor utvrđuju strateške ciljeve i korporativne vrijednosti Banke s kojima upoznaju sve zaposlenike.

Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, usvaja strategiju i politiku rizika.

Banka osigurava razumljiv, transparentan i dokumentiran postupak donošenja odluka, a podjela odgovornosti i nadležnosti unutar Banke mora biti jasna.

Banka pismeno jasno definira ovlasti i ključne odgovornosti Uprave, Nadzornog odbora, zaposlenika, odbora i savjetodavnih tijela u Banci.

Uprava Banke i Nadzorni odbor dužni su surađivati u najboljem interesu Banke i zajednički raspravljati i postići sporazum o strateškim odrednicama poslovanja Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora u svakodnevnom poslovanju izbjegavaju sukoba interesa ili mogući sukob interesa, uključujući i nemajensko korištenje imovine Banke i zlouporabu u transakcijama s povezanim osobama.

Uprava je dužna pravodobno i cijelovito izvješćivati Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od utjecaja na poslovanje, financijski položaj i stanje imovine Banke te dati pristup svim potrebnim podacima i dokumentima potrebnim za obavljanje njihovih nadležnosti.

Članovi Uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad. Nadzorni odbor zaključuje ugovor sa članovima Uprave, radi reguliranja međusobnih prava i obveza.

Članovima Nadzornog odbora pripada nagrada za njihov rad, čiju visinu određuje Glavna skupština. Visina nagrade može se odrediti različito za pojedine članove Nadzornog odbora, sukladno povjerenim im poslovima.

4.1 Sukob interesa

Sukob interesa postoji kod člana Nadzornog odbora odnosno kod člana Uprave, koji nije neutralan u odnosu na predmet odlučivanja ili se iz činjenice njegove povezanosti sa drugim društvima, osobama ili poslovima može prepostaviti da može imati interesa ili sklonosti koji se nužno ne podudaraju s interesima Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora ne smiju donositi odluke na temelju osobnih interesa ili na temelju interesa osoba s kojima imaju bliske odnose.

Svi poslovi u kojima sudjeluju članovi Uprave odnosno članovi Nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i Banka ili s njom povezane osobe biti će na tržišnoj osnovi, posebno glede rokova, kamata, jamstava i slično.

Sve ugovore ili sporazume između člana Nadzornog odbora odnosno člana Uprave i Banke prethodno će odobriti Nadzorni odbor.

4.2 Zabрана konkurenčije

Članovi Uprave odnosno Nadzornog odbora ne smiju, za svoj ili tudi račun, osobno ili putem trećih osoba obavljati poslove iz djelatnosti koju obavlja Banka kao i savjetovati osobe koje se mogu smatrati konkurentima Banke.

Članovi Uprave i članovi Nadzornog odbora također ne smiju imati značajan udio u društima koja se mogu smatrati konkurentskima Banci.

5. NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR

Banka je svjesna značaja i uloge revizije za uspješnost korporativnog upravljanja i zakonitost te transparentnost u odvijanju svih poslovnih procesa u Banci.

Banka je dužna imati nezavisnog vanjskog revizora kao važan čimbenik korporativnog upravljanja, kako bi se osiguralo da financijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Banke u cjelini.

Vanjski revizor će prije potpisivanja Ugovora o godišnjoj reviziji financijskih izvješća odnosno prije donošenja odluke o izboru revizora, dostaviti banci izjavu o neovisnosti revizora prema banci sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Zakonu o reviziji.

Nezavisnim vanjskim revizorom će se smatrati revizor koji nije vlasnički ili interesno povezan sa Bankom te ne pruža, sam ili putem povezanih osoba, nikakve druge usluge Banci.

Nezavisni vanjski revizor je dužan, na što jasniji mogući način i nedvojbeno izraziti svoje mišljenje o tome da li financijska izvješća koja priprema uprava adekvatno odražavaju stanje kapitala i financijsko i imovinsko stanje Banke te rezultate ta određeno vremensko razdoblje.

6. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Banka osigurava odgovarajući sustav unutarnjih kontrola, a koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje svakog materijalnog rizika kojemu je ili može biti izložena u svom poslovanju.

Uprava je odgovorna za razvijanje i održavanje sustava koji omogućuje djelotvorno poslovanje, odgovarajući kontrolu rizika, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija te usklađenost poslovanja Banke sa zakonima, regulativom i internim aktima Banke.

U provođenju spomenutih kontrolnih mjera, izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese, uz članove Uprave i Nadzornog odbora sudjeluju i zaposlenici i svi organizacijski oblici Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se kroz tri međusobno neovisne funkcije:

1. funkciju praćenja rizika
2. funkciju praćenja usklađenosti
3. funkciju unutarnje revizije.

Pri uspostavi navedenih funkcija Uprava Banke treba poštovati sljedeća načela:

1. sve tri funkcije moraju biti nezavisne jedna od druge;
2. sve tri funkcije moraju biti neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje
3. izbjegavanje sukoba interesa
4. svaka od njih neovisno i izravno izvještava o svome radu osobe i/ili tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke;
5. uprava treba zaposlitи dovoljan broj osoba kvalificiranih za obavljanje svake navedene funkcije.

7. POSLOVNE KNJIGE I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednuje imovinu i obveze te sastavlja i objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće o stanju društva u skladu sa važećim propisima i standardima struke.

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije na način koji omogućuje u bilo koje vrijeme provjeru posluje li Banka u skladu sa važećim propisima i standardima struke.

8. RIZICI

Banka upravlja rizicima provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovlađavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Postupke, kriterije i načine mjerena, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke.

Upravljanje rizicima uključuje stalno utvrđivanje, mjerjenje, procjenu i izvještavanje o svim materijalno značajnim rizicima kojim je izložena ili kojima može biti izložena Banka.

Politika rizika povezana je sa strategijom Banke, a obuhvaća definiranje vrsta i stupnja rizika koje je Banka voljan prihvati kako bi postigla poslovne ciljeve.

Banka u pisanom obliku ima politike i procedure za upravljanje rizicima, koje se ažuriraju i čija primjena se nadzire.

9. TRANSPARENTNO I PRAVODOBNO IZVJEŠĆIVANJE

Banka objavljuje podatke i informacije o korporativnom upravljanju na temelju zakonskih propisa i dobrih praksa.

Informacije koje se objavljuju moraju biti točne, relevantne, pravodobne i dostupne, kako bi se zadovoljile potrebe svih zainteresiranih strana.

Banka poseban naglasak stavlja na transparentno i pravodobno izvješćivanje kako u odnosu na klijenta Banke tako i u odnosu na dioničare Banke, kao i svaku drugu zainteresiranu osobu.

10. IZJAVA O PRIDRŽAVANJU KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Dionicama Banke se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, odnosno iste ne kotiraju na burzi.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Uprava i Nadzorni odbor Banke osigurat će da Uprava u posebnom odjeljku godišnjeg izvješća o stanju društva navede podatke propisane člankom 272 p Zakona o trgovačkim društvima.

U godišnje izvješće o stanju društva Banka će u skladu sa čl. 18 Zakona o računovodstvu uvrstiti i prikaz pravila korporativnog upravljanja koje koristi.



Sažetak politike primitaka grupe OTP banka Hrvatska d.d.

Temeljem odredbi Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je 5. prosinca 2014. usvojila ažuriranu Politiku primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar koju su 10. prosinca 2014. potvrdili Odbor za primitke i Nadzorni odbor banke.

1. Svrha Politike primitaka

Svrha Politike je prepoznavanje, u okviru kapaciteta tolerancije rizika OTP Grupe, napora menadžmenta i ključnih izvršnih osoba Banke, kao i menadžera supsidijara, obzirom na realizaciju rezultata na razini Banke i Grupe i podržavanje istog putem nagrađivanja.

2. Djelovanje Politike primitaka

Osobe koje pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. su :

- Predsjednik i članovi Uprave OTP banke Hrvatska d.d. i svi predsjednici uprava društava iz bančine Grupe.

Odluku o osobama koje pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. donosi Nadzorni odbor Banke nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Odbora za primitke OTP banke Hrvatska d.d. i Odbora za primitke matične banke – preko Direkcije HR-a matične banke – i Nadzornog odbora matične banke.

3. Način isplate primitaka na temelju radnog učinka

Obzirom na upravljačku strukturu, složenost aktivnosti i posebnosti tržišnih okolnosti, oblik primitka na temelju radnog učinka koji se temelji na načelu razmjernosti utvrđuje se različito za pojedine članice Grupe OTP banke Hrvatska d.d. i to:

- U slučaju kreditnih institucija, isplata primitka na temelju radnog učinka se dodjeljuje kombinirano u gotovini i instrumentima povezanim s dionicama OTP Bank Nyrt. (dalje : dionice), s time da se na dodjelu dionica primjenjuje period odgode i zadržavanja.
- U slučaju investicijskih fondova i ostalih tvrtki uključenih na temelju djelokruga svojih poslovnih aktivnosti, isplata primitka na temelju radnog učinka se dodjeljuje u gotovini, bez perioda odgode.

4. Omjer fiksnog primitka i primitka na temelju radnog učinka

U odnosu na osobe koje pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d., primitak će se sastojati od fiksnih i varijabilnih komponenti. Omjer tih komponenti će određivati Nadzorni odbor banke nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Nadzornog odbora matične banke, sukladno funkciji, veličini i složenosti organizacije kojom se upravlja.

5. Kriteriji za procjenu radnog učinka

Mjerenje radnog učinka (cilj, procjena) članice OTP Grupe u vezi s primitkom na temelju radnog učinka obavlja se na različit način na temelju prirode poslovne djelatnosti tvrtke. U slučaju članica koji pripadaju različitim kategorijama, ključni kriteriji ocjenjivanja će biti definirani na sljedeći način:

- U slučaju **Kreditnih institucija**, uz RORAC (Return On Risk-Adjusted Capital - Prinos na riziku prilagođen kapital), omjeri koji mjere naplatu/povrat dospjelih potraživanja, pokazatelji prihoda, i pojedinačni ciljevi mogu se koristiti kao kriteriji procjene;
- U slučaju **Menadžera investicijskih fondova**, RORAC pokazatelj (Return On Risk-Adjusted Capital - Prinos na riziku prilagođen kapital), obračunat prema sljedećoj formuli: *Dobit ili gubitak društva / kapitalni zahtjevi proporcionalni upravljačkom fondu, izračunati na temelju međunarodnih referentnih vrijednosti.*

Dodatni pokazatelji radnog učinka su tržišni udio upravljačkih fondova i prinos investicijskih fondova u odnosu na referentnu vrijednost;

Za ostale članice OTP Grupe, ključni kriteriji ocjenjivanja moraju osigurati jačanje financijskog upravljanja i tržišnu poziciju, stvaranje uvjeta za rast i pouzdano poslovanje.

6. Utvrđivanje prava na primitak na temelju radnog učinka

Ozirom na godinu evaluacije, pravo na primitak na temelju radnog učinka i njen opseg mora se utvrditi u roku od 45 dana nakon održavanja Glavne skupštine na kojoj se zatvara prethodna godina koja se ocjenjuje.

U slučaju menadžera koji pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d., pravo na primitak na temelju radnog učinka i njen opseg utvrđuje Nadzorni odbor nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Direkcije HR-a matične banke, a u slučaju predsjednika Uprave banke uz prethodnu suglasnost Glavne skupštine.

7. Načela i pravila koja se odnose na isplatu primitka na temelju radnog učinka

- Nakon evaluacije uspješnosti godine koja se ocjenjuje ("godina T"), iznos primitka na temelju radnog učinka se spušta na pojedinačnu razinu. O iznosu primitka na temelju radnog učinka se određuje sukladno pojedinačnom ostvarenju učinka.
- Primitak na temelju radnog učinka će se isplatiti u obliku bonusa u gotovini i dodijele dionica po povlaštenoj cijeni.
- Broj dionica koji se može dodijeliti pojedinoj osobi po povlaštenoj cijeni mora biti određen temeljem dijeljenja iznosa predviđenog za dionice i vrijednosti povlaštene cijene dionice u vremenu procjene učinka.
- Vrijednost dionice koja se dodijeljuje po povlaštenoj cijeni u vremenu procjene učinka mora biti određena temeljem prosjeka dnevne prosječne cijene redovne dionice izdane od strane OTP Bank Nyrt., zabilježenoj na Budimpeštanskoj burzi u tri dana trgovanja prije dana procjene radnog učinka.
- Dio ukupnog iznosa za dionice će se odgoditi na period od 3 godine, u kojem će stopa odgođene isplate biti utvrđena jednako za svaku godinu.
- Tijekom cijelog razdoblja odgode razmatrat će se utjecaji koji se javljaju u međuvremenu u vezi s aktivnošću osoba koje pripadaju opsegu Politike, ovisno o tome koji iznos primitka pripada pod odgodu plaćanja i kojega treba smanjiti po potrebi.
- 50% od neodgođenog i odgođenog dijela dionica će se zadržati jednu godinu.



Odgovornost za financijske izvještaje



Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja OTP banke Hrvatska d.d. Zadar ("Banka") za to razdoblje.

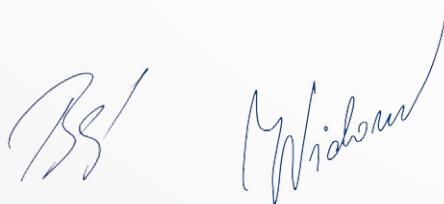
Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvata načelo nastavka poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:



Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

Zorislav Vidović
Član Uprave

OTP banka Hrvatska d.d. Zadar
Domovinskog rata 3
23 000 Zadar
Republika Hrvatska

20. ožujka 2015.

Izvješće neovisnog revizora

Vlasnicima OTP banke Hrvatska d.d. Zadar:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja OTP banke Hrvatska d.d. Zadar (u dalnjem tekstu: "Banca") za godinu koja je završila 31. prosinca 2014., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na taj dan, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaja o novčanim tokovima za godinu zaključno s navedenim datumom te bilježaka uz finansijske izvještaje s pregledom glavnih računovodstvenih politika i objašnjenjima.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

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

Revizorova odgovornost

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

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola

poslovног subjekta. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorio menadžment, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine, njezinu finansijsku uspješnost i njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o obliku i sadržaju godišnjih finansijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim finansijskim izvješćima na stranicama 80 do 89, a sadrže izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s finansijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 79, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvješća Banke.

Branislav Vrtačnik

Presjednik Uprave i ovlašteni revizor

Deloitte.

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 20. ožujka 2015. godine



Financijski
izvještaji

Izvještaji o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2014.	2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	649.945	695.883
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(245.649)	(278.155)
Neto prihod od kamata		404.296	417.728
Prihodi od naknada i provizija	4	154.586	153.719
Rashodi od naknada i provizija	4	(35.352)	(35.105)
Neto prihod od naknada i provizija		119.234	118.614
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	5	52.892	33.465
Ostali poslovni prihodi	6	161.579	9.810
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		214.471	43.275
Prihodi prije ispravka vrijednosti i operativnih troškova		738.001	579.617
Neto gubici uslijed umanjenja i rezervacija	8	(150.417)	(133.601)
Troškovi poslovanja	7	(422.130)	(365.930)
Dobit prije poreza		165.454	80.086
Porez na dobit	9a	(10.221)	(15.247)
Dobit tekuće godine		155.233	64.839
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak		-	-
Stavke koje se kasnije mogu prenijeti u dobit ili gubitak			
Imovina raspoloživa za prodaju			
Neto promjena u fer vrijednosti			
Dobit iz revalorizacije preknjižena na kapital	27	17.566	11.357
Porez na stavke knjižene izravno na kapital ili isknjižene s kapitala	9c	(3.513)	(2.272)
		14.053	9.085
Neto vrijednost prenesena u dobit ili gubitak		-	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		14.053	9.085
Ukupna sveobuhvatna dobit		169.286	73.924
ZARADA PO DIONICI			
- osnovna i razrijedena (u kunama)	10	37,76	15,77

Izvještaj o finansijskom položaju

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2014.	2013.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	2.052.868	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	12	752.236	328.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13a	13.551	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	10.506.213	9.101.104
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	1.926.018	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospijeća	16	101.936	101.190
Ulaganja u ovisna društva	17	72.858	72.858
Nekretnine i oprema	18	245.593	209.617
Nematerijalna imovina	19	31.106	26.782
Goodwill	20	42.966	42.966
Odgodena porezna imovina	9c	5.986	5.244
Ostala imovina	21	69.135	52.771
Ukupna imovina		15.820.466	13.690.689
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	22	11.126	20.802
Obveze prema komitentima	23	12.702.101	10.921.571
Ostala pozajmljena sredstva	24	1.150.921	981.949
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13b	20	6.587
Rezervacije	25	67.096	60.761
Tekuća obveza za porez na dobit	9d	-	-
Ostale obveze	26	138.014	96.115
Ukupne obveze		14.069.278	12.087.785
DIONIČKI KAPITAL			
Dionički kapital	27	822.280	822.280
Premija na izdane dionice		171.260	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	27	82.228	82.228
Ostale rezerve	27	144.982	130.933
Zadržana dobit		530.438	396.203
Ukupni dionički kapital		1.751.188	1.602.904
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		15.820.466	13.690.689

Izvještaj o promjenama na kapitalu

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	822.280	171.260	82.228	121.852	331.364	1.528.984
Promjene na kapitalu u 2013.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	64.839	64.839
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	9.085	-	9.085
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	9.085	64.839	73.924
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	822.280	171.260	82.228	130.933	396.203	1.602.904
Promjene na kapitalu u 2014.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	155.233	155.233
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	14.053	-	14.053
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	14.053	155.233	169.286
Gubitak stečen pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	-	-	-	-	(20.998)	(20.998)
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	822.280	171.260	82.228	144.982	530.438	1.751.188

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	Za godinu koja je završila 31. prosinca	
		2014.	2013.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		165.454	80.086
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti			
Neto ispravak zbog umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja		140.458	111.878
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke		9.959	22.814
Amortizacija		32.268	34.389
Gubitak stečen pripajanjem Banco Popolare d.d.		(20.998)	-
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme		(186)	(184)
Kamatni prihod		(649.944)	(695.883)
Kamatni rashod		245.591	278.155
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(77.398)	(168.745)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:			
Obvezna pričuva kod HNB-a		(79.663)	82.234
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka		93.612	(131.048)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(1.541.802)	(634.002)
Imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak		(8.588)	8.359
Imovina raspoloživa za prodaju		81.220	(221.687)
Ostala imovina		(20.428)	3.200
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:			
Obveze prema drugim bankama		(9.676)	(275)
Obveze prema komitentima		1.785.302	259.715
Ostale obveze		63.845	(27.935)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		286.424	(830.184)
Porez na dobit paid		(21.743)	(25.219)
Primici od kamata		649.679	690.766
Plaćene kamate		(250.363)	(287.051)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		663.997	(451.688)
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(22.686)	(27.547)
Umanjenje materijalne i nematerijalne imovine		8.749	342
Prijenos materijalne i nematerijalne imovine iz BPC-a		(58.445)	-
Prihodi od dospjelih vrijednosnica koje se drže do dospjeća		(798)	(36.357)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(73.179)	(63.562)
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Neto povećanje u ostalim financijskim aktivnostima		168.972	70.562
Neto novac iz financijskih aktivnosti		168.972	70.562
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta		759.790	(444.688)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		897.263	1.341.951
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	1.657.053	897.263



Bilješke uz
financijske
izvještaje

Bilješke uz finansijske izvještaje

1. OPĆI PODACI

Sjedište Banke je u Zadru, na adresi Domovinskog rata 3. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo. Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zadru s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 822.279.600 kuna na dan 31. prosinca 2014. godine (2013.: 822.279.600 kuna).

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. poslovi sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi);
2. novčana posredovanja;
3. primanje svih vrsta depozita;
4. davanje svih vrsta kredita, otvaranje akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza;
5. poslovi s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun komitenata;

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2014.		31. prosinca 2013.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP bank Nyrt Mađarska	822.280	100,00	822.280	100,00
Ukupno	822.280	100,00	822.280	100,00

Banka sve usluge pruža u Republici Hrvatskoj.

6. usluge vezane uz vrijednosne papire (uključujući brokerske i poslove skrbništva);
7. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice);
8. kreditni poslovi i platni promet s inozemstvom;
9. platni promet u zemlji.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara

Viktor Siništaj, predsjednik Skupštine dioničara

Nadzorni odbor od 31. ožujka 2014. godine

Dr. Antal Pongrácz, predsjednik
Szabolcs Annus
Branko Míkša
László Kecskés
Attila Kozsik

Nadzorni odbor do 30. ožujka 2014. godine

Dr. Antal Pongrácz, predsjednik
Szabolcs Annus
Balázs Fábián
Branko Mikša
László Kecskés
Árpád Sránkó
Zsolt Szabó
Fülöp Benedek
István Vastag

Uprava

Balázs Békeffy, predsjednik
Helena Banjad, član
Zorislav Vidović, član
(u razdoblju od 25. travnja do 16. prosinca 2014. nije bio član Uprave)
Slaven Celić, član

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primjenjene u pripremi ovih finansijskih izvještaja sažete su u nastavku.

2.1 Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju pojedinačne, nekonsolidirane finansijske izvještaje Banke. Banka nije pripremila konsolidirane finansijske izvještaje, koji bi uključivali Društvo i njena ovisna društva (bilješka 17) koristeći izuzeće kao što je dopušteno Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 Konsolidirani i pojedinačni finansijski izvještaji, jer su Banka i njegova ovisna društva konsolidirani unutar konsolidiranog izvještaja, pripremljenog sukladno MSFI-jevima koji su usvojeni u Europskoj uniji, krajnjeg vlasnika OTP Bank Nyrt, Mađarska.

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN 117/08, 74/09, 153/09, 108/12) prema kojem finansijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja predstavlja središnju instituciju za nadzor bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi finansijski izvještaji su sastavljeni sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a zasnivaju se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerjenje Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja ("MSFI") su sljedeće:

HNB zahtjeva od banaka da u račun dobiti i gubitka priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju nije specifično utvrđeno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovinu raspoloživu za prodaju). Rezerviranja Banke na skupnoj osnovi u iznosu od 106.593 tisuća kuna (2013: 90.791 tisuća kuna) evidentirane su u bilanci u skladu sa zahtjevima HNB-a, dok su s naslova ovih rezerviranja priznati prihodi u iznosu od 224 tisuća kuna (u 2013.: 8.450 tisuća kuna). Iako je prema MSFI-jevima, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za latentne, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI-jevima. Banka je u procesu prikupljanja dostupnih povijesnih podataka

koji se odnose na neidentificirane latentne gubitke u različitim portfeljima izloženim kreditnom riziku na datum izvještaja o finansijskom položaju, određujući i prikladno razdoblje tijekom kojeg se gubici uočavaju te utvrđujući, za svaki portfelj, relevantne postojeće ekonomske uvjete prema kojima bi povijesne podatke trebalo korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih gubitaka na datum izvještaja o finansijskom položaju prema zahtjevima MSFI-jeva.

Sljedeća razlika između MSFI-jeva te računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se i na određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjenom vrijednošću. Za razliku od MSFI-jeva, nacionalni propisi zahtijevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao poništenje gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, a ne kao prihod od kamata. Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti kod kojih je utvrđeno umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.

Uprava očekuje da neidentificirani gubici uslijed umanjenja vrijednosti procijenjeni na opisanoj osnovi neće biti viši od onih koji se izračunavaju sukladno računovodstvenoj regulativi HNB-a.

2.2 Osnova za izradu izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog troška, izuzev određene dugotrajne imovine i finansijskih instrumenata koji su iskazani u revaloriziranim iznosima. Povijesni trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i prepostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještaja o finansijskom položaju, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane prepostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno dostupna iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane prepostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena

priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 38.

Računovodstvene politike prikazane u nastavku su dosljedno primjenjene na sva razdoblja iskazana u ovim finansijskim izvještajima.

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta Banke.

2.2.1 Promjene računovodstvenih politika i objava

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

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

- MSFI 10 "Konsolidirani finansijski izvještaji", usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MSFI 11 "Zajednički poslovi", usvojen u Europskoj uniji 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 Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MRS 27 "Odvojeni finansijski izvještaji", usvojen u Europskoj uniji 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 Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI-ja 11 "Zajednički poslovi" i MSFI-ja 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima" – "Upute za prijelazno razdoblje", usvojene u Europskoj uniji 4. travnja 2013. (na snazi

za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI-ja 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima i MRS-a 27 "Odvojeni finansijski izvještaji" – "Investicijski subjekti", usvojeni u Europskoj uniji 20. studenoga 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 "Finansijski instrumenti: prezentiranje" – "Prijeko finansijske imovine i finansijskih obveza", usvojene u Europskoj uniji 13. prosinca 2012. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 36 "Umanjenje imovine" – "Objavljivanje informacija o nadoknadivom iznosu nefinansijske imovine", usvojene u Europskoj uniji 19. prosinca 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje" – "Novacija izvedenica i nastavak primjene računovodstva zaštite" (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.

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

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

- Izmjene i dopune 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, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- Izmjene i dopune raznih standarda 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, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),

- Izmjene i dopune MRS-a 19 "Primanja zaposlenih"
 - "Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni", usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- Tumačenje IFRIC br. 21 "Nameti", usvojen u Europskoj uniji 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.).

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS"), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajaju Europska unija još nije donijela odluku na dan 16. veljače 2015. godine još nije donesena odluka:

- MSFI 9 "Financijski instrumenti" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- MSFI 14 "Regulativom propisane razgraničene stavke" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- MSFI 15 "Prihodi po ugovorima s kupcima" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- 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.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 "Konsolidirani financijski izvještaji", MSFI-ja 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima" i MRS-a 28 "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima"
 - "Investicijski subjekti": primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 11 "Zajednički poslovi"
 - "Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- Izmjene i dopune MRS-a 1 "Prezentiranje financijskih izvještaja" – "Inicijativa u vezi objavljivanja" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

- Izmjene i dopune MRS-a 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS-a 38 "Nematerijalna imovina"
 - pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

- Izmjene i dopune MRS-a 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS-a 41 "Poljoprivreda"
 - "Poljoprivreda: plodonosne biljke" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

- Izmjene i dopune MRS-a 27 "Odvojeni finansijski izvještaji" - "Metoda udjela u odvojenim finansijskim 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 2012.-2014." proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjavanja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, osim MSFI 9, te izmjene i dopune postojećih standarda neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke u razdoblju njihove prve primjene.

Uprava Banke predviđa da će primjena MSFI-a 9 u budućnosti imati značajan utjecaj na iznose finansijske imovine i finansijskih obveza Banke. Doduše, nije praktično iznositi prihvatljivu procjenu efekta MSFI-a 9, dok se ne provedu detaljne provjere.

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

2.3 Funkcionalna i prezentacijska valuta

Stavke uključene u finansijske izvještaje iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje ("funkcionalna valuta"). Finansijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koje su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najvažnije valute, korišteni za preračun imovine i obveza Banke na dan izvještaja o finansijskom položaju bili su kako slijedi:

31. prosinca 2014.

1 EUR = 7,661471 kn
 1 CHF = 6,368108 kn
 1 USD = 6,302107 kn

31. prosinca 2013.

1 EUR = 7,637643 kn
 1 CHF = 6,231758 kn
 1 USD = 5,549000 kn

2.4 Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u dobiti ili gubitku.

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mijere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještaja o finansijskom položaju. Banka ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja definirano Medunarodnim računovodstvenim standardom 39 "Finansijski instrumenti: mjerjenje i priznavanje" ("MRS 39").

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti klasificirane kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, a ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti u kapitalu.

Banka ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. U skladu s tom klauzulom, Banka ima mogućnost revalorizirati određenu imovinu primjenom tečaja važećeg na dan dospijeća ili na dan izdavanja finansijskog instrumenta, ovisno o tomu koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze, istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu Republike Hrvatske, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu, za razdoblja dulja od 6 mjeseci, nisu dostupni. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula po srednjem spot tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum izvještaja o finansijskom položaju ili primjenom

ugovornog valutnog tečaja opcije (tečaja važećeg na dan sklapanja ugovora), ovisno o tome koji je viši.

2.5 Najmovi

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezane s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao finansijski najmovi. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni najmovi.

Imovina koja je predmetom finansijskog najma priznaje se kao imovina Banke po fer vrijednosti na datum stjecanja ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavcu iskazuje se u izvještaju o finansijskom položaju kao obveza za finansijski najam. Plaćanja temeljem najma se raspoređuju između finansijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obveze. Finansijski troškovi izravno terete dobit i gubitak, osim onih koji se izravno mogu pripisati kvalificiranoj imovini, u kom slučaju se kapitaliziraju u skladu s općom politikom Banke vezano za troškove posudbe. Nepredviđene naknade se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Naknade koje se plaćaju u okviru operativnih najmova ravnomjerno terete dobit ili gubitak tijekom trajanja najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma. Nepredviđene naknade temeljem operativnog najma se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Ako se za zaključenje operativnog najma dobivaju poticaji, oni se priznaju kao obveza. Ukupna korist povezana s poticajima se kao odbitak linearno oduzima od troškova najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma.

2.6 Prihod i rashod od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiranjem svode točno do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine tijekom njezinog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnicama, kao i

obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge instrumente izdane uz diskont.

Jednokratne naknade kod odobravanja 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.

2.7 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inozemnom platnom prometu, naknada po odobrenim kreditima i naknade za druge kreditne instrumente koje Banka izdaje.

Naknade i provizije se u pravilu priznaju kao prihod kako dospievaju.

2.8 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

Obveze za doprinose koji se uplaćuju u mirovinske fondove u propisanim iznosima i druge kratkoročne naknade zaposlenicima se priznaju kao trošak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastaju.

Dugoročna primanja temeljem radnog staža

Banka zaposlenicima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratnu otpremninu prilikom odlaska u mirovinu. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projekcije kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje provedeno u službi kao ostvarivanje prava na dodatnu jedinicu naknade i mjeri svaku jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Obveza se izračunava kao sadašnja vrijednost budućih odljeva novca procijenjenih koristeći diskontnu stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i procijenjenim uvjetima obveze za primanja.

2.9 Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti koja je iskazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa

koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođeni porezi

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz goodwilla ili početnim priznavanjem druge imovine i obveza (osim kod poslovnog spajanja) u transakcijama koje ne utječu ni na porezni ni na računovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju po svim oporezivim privremenim razlikama povezanim s ulaganjima u ovisu i pridružena društva te udjelima u zajedničkim potvratima, osim ako je Banka u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i ako je vjerojatno da se privremene razlike neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina po odbitnim privremenim razlikama povezanim s gore navedenim ulaganjima i udjelima se priznaje samo u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa dostatna oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika te ako se poništenje privremenih razlika očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji Banka očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se prebijaju ako postoji zakonsko pravo prijeboja tekuće porezne imovine u odnosu na tekuće porezne obveze i

ako je riječ o porezima koje nameće ista porezna uprava te ako Banka namjerava svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmiriti u neto iznosu.

Tekući i odgođeni porezi razdoblja

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u dobit ili gubitak, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno na kapitalu i rezervama, u kom slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu, ili ako proizlaze iz prvog iskazivanja poslovnog spajanja, u kom slučaju se porezni učinak uzima u obzir kod obračunavanja poslovnog spajanja.

2.10 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke ("HNB"), račune kod ostalih banaka i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do tri mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

2.11 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka svoje financijske instrumente razvrstava u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijeća ili u ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ako je prikladno, preispituje ju na svaki izvještajni datum. Stavke se klasificiraju u kategoriju koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak samo prilikom početnog priznavanja. Stavke raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak se ne reklassificiraju.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Ova kategorija ima dvije potkategorije: financijska imovina koja se drži radi trgovanja (uključujući derivative) i ona koju je rukovodstvo inicijalno odredilo za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Financijski instrumenti raspoređeni su u ovu kategoriju ako su stečeni ili nastali prvenstveno radi daljnje prodaje ili otkupa u bližoj budućnosti s ciljem kratkoročnog ostvarivanja dobiti, ili ju je kao takvu predodredilo rukovodstvo.

Banka raspoređuje financijsku imovinu u kategoriju namijenjenu prodaji ako je:

- stečena prvenstveno s ciljem prodaje u kraćem roku ili
- je prilikom prvog priznavanja dio portfelja točno određenih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja zajedno i kojem je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku, ili
- derivativ koji nije predodređen i učinkovit kao zaštitni instrument.

Financijska imovina koja nije namijenjena trgovaju može se prilikom prvog priznavanja predodrediti za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ako:

- se takvim predodređivanjem otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost u vrednovanju ili priznavanju koja bi u suprotnome postojala, ili
- je financijska imovina dio skupine financijske imovine ili skupine financijskih obveza, ili oboje, kojom se upravlja, koja se procjenjuje i o kojoj se interno izvještava na osnovi fer vrijednosti, sukladno dokumentiranoj politici Banke za upravljanje rizicima ili njenoj strategiji ulaganja, ili
- je dio ugovora koji sadrži ugrađeni derivativ ili više njih i za koji MRS-39 "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje" dopušta da kao takav u cijelosti bude predodređen za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, bilo kao imovina ili obveza.

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak uključuju ulaganja u investicijske fondove i derivative.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke. Zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata se priznaju primjenom efektivne kamatne stope, izuzev kod kratkoročnih potraživanja, kod kojih priznavanje kamate ne bi bilo značajno.

Ulaganja koja se drže do dospijeća

Ulaganja koja se drže do dospijeća se odnose na nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokovima dospijeća, za koju Banka ima namjeru i sposobnost držati je do dospijeća. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice. Ulaganja koja se drže do dospijeća se

vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti, a prihodi se priznaju po osnovi efektivnog prinosa.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je nederativna finansijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena ni u jednu drugu kategoriju. Finansijska imovina predodređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati radi održavanja likvidnosti ili u slučaju promjena kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice, te udjele u otvorenim investicijskim fondovima. Fer vrijednost se utvrđuje na način opisan u bilješći 15. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti se iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i kumulativno u pričuvu temeljem revalorizacije ulaganja, osim gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti, kamata izračunatih metodom efektivne kamate te pozitivnih i negativnih tečajnih razlika po monetarnoj imovini, koji se svi priznaju u dobit i gubitak. Kod otuđenja ili utvrđenog umanjenja nekog ulaganja, kumulativni gubitak ili dobitak prethodno iskazan u pričuvu iz revalorizacije ulaganja se prenosi na dobit i gubitak.

Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju se priznaju u dobiti ili gubitku kad je utvrđeno pravo Banke na primitak dividende.

Fer vrijednost monetarne imovine raspoložive za prodaju koja je nominirana u stranoj valuti se utvrđuje u valuti u kojoj je imovina nominirana i preračunava primjenom spot tečaja važećeg na kraju izvještajnog razdoblja. Pozitivne i negativne tečajne razlike koje su iskazane kroz dobit i gubitak se utvrđuju na temelju amortiziranog troška monetarne imovine, dok se ostale tečajne razlike iskazuju unutar ostale sveobuhvatne dobiti.

Ostale finansijske obveze

Ostale finansijske obveze obuhvaćaju sve finansijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Ostale finansijske obveze uključuju obveze prema drugim bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupoprodaja finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, ulaganja koja se drže do dospjeća i koja su raspoloživa za prodaju priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je finansijski

instrument prenesen iz Banke. Zajmovi i potraživanja, kao i ostale finansijske obveze, priznaju se u trenutku isplate dužnicima, odnosno primitka od zajmodavaca.

Banka prestaje priznavati finansijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od finansijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Navedeno se događa kada Banka suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana.

Banka prestaje priznavati finansijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti finansijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu finansijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobici i gubici od prodaje finansijskih instrumenata obračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška stjecanja.

Početno i kasnije mjerjenje

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obveza koje se ne vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, transakcijske troškove izravno povezane sa stjecanjem finansijske imovine ili izdavanjem finansijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Dužničke vrijednosnice koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu iskazuju se po amortiziranom ili indeksiranom trošku.

Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospjeća i ostale finansijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti finansijske imovine ili finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu iz svođenja na fer vrijednost unutar kapitala i rezervi i objavljuju u izvještaju o promjenama na kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju po nekoj drugoj osnovi, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici mogu nastati i po financijskim instrumentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku i priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta.

Načela mjerena fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaveštenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještaja o financijskom položaju, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Metode procjene i prepostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema

cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice)

- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivative) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente
- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativa, dok se za opcijske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijećem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o financijskom položaju

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

- 1. razina pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobiveni su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih 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 dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

Reklasifikacija financijske imovine

Reklasifikacija je dopuštena samo u rijetkim okolnostima i ako se imovina više ne drži radi prodaje u kratkom roku. U svim drugim slučajevima, reklasifikacija financijske imovine je ograničena na dužničke instrumente. Reklasifikacija se računovodstveno iskazuje po fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije.

2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju Banka provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine. Vrijednost pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine se umanjuje, te nastaje gubitak od umanjenja vrijednosti ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao posljedica jednog ili više događaja nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine ili skupine finansijske imovine uključuje dostupne podatke koje je Banka uočila. Ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Ako zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospjeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Pojedinačno značajna finansijska imovina podvrgava se provjeri umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala finansijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za procjenu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava odobrenjem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Poništeni iznos priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se terećenjem povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen je iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi se priznaju kroz ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju Banka provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajni ili dugotrajniji pad fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u dobit ili gubitak, prenosi se s kapitala i rezervi i priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti. Ako u narednom razdoblju fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u dobit i gubitak, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti.

Finansijska imovina koja se vodi po trošku stjecanja

Imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice razvrstane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih gotovinskih primitaka diskontiranih tekućom tržišnom kamatnom stopom za sličnu finansijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, se kasnije ne ukidaju kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine za koju nije utvrđeno umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti finansijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti, Banka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti

priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku kod koje još nije utvrđeno umanjenje vrijednosti, i to po stopi od 0,80% (2013.: 0,80%) sukladno propisima HNB-a.

Vrijednosnice, vrednovane po fer vrijednosti, isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija na datum izvještaja o finansijskom položaju.

2.13 Derivativni finansijski instrumenti

Banka koristi derivativne finansijske instrumente kako bi se ekonomski zaštitala od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom riznice, Banka ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se obračunavaju kao instrumenti zaštite. Svi derivativi su klasificirani unutar finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Promjene fer vrijednosti derivativa uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2.14 Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko finansijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Banka reklassificira u potraživanja temeljem reotkaza ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru obveza prema drugim bankama ili obveza prema komitentima.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se u okviru potraživanja od banaka ili zajmova i potraživanja, pri čemu se odgovarajuće smanjenje novca uključuje u novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke.

Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom razdoblja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.15 Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna i nematerijalna imovina iskazuju se po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti te, ako postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

	2014.	2013.
Zgrade	10-40 godina	10-40 godina
Komputeri	4-5 godina	4 godine
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4 godine
Nematerijalna imovina	1-15 godina	3,3-15 godina

Ako je knjigovodstvena vrijednost neke stavke imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa, knjigovodstvena vrijednost se otpisuje do visine nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se u odnosu na njihovu knjigovodstvenu vrijednost i uzimaju se u obzir pri određivanju dobiti iz redovnog poslovanja.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju. Troškovi investicijskog održavanja se kapitaliziraju.

2.16 Ulaganja u nekretnine

Investicijske nekretnine, koje se odnose na nekretnine u posjedu ili u izgradnji radi ostvarivanja zarade od zakupnine i/ili povećanja vrijednosti kapitala, iskazuju se prvo bitno po trošku ulaganja umanjenom za troškove transakcije. Ulaganje u nekretnine se naknadno mijere po trošku umanjenom za trošak amortizacije i gubitke od umanjenje, ako ih ima.

2.17 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe, kao goodwill, ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadirog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Nadoknadi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje sviđenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla se ne poništava.

Ostala nefinansijska imovina, osim goodwilla, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju radi mogućeg poništenja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadirog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

2.18 Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu gubitaka imatelju garancije koji nastaje zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospjelo plaćanje u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta.

Obveze po finansijskim garancijama se početno priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a početna fer vrijednost se

amortizira tijekom razdoblja valjanosti finansijske garancije. Obveza po finansijskoj garanciji se naknadno iskazuje u amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Finansijske garancije uključene su u ostale obveze.

2.19 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Banka navedene preuzete finansijske obveze iskazuje u bilanci ako i kada postanu plative.

2.20 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještaja o finansijskom položaju. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

2.21 Fiducijski poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih finansijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijskom svojstvu, odnosno kao ovlaštenik, povjerenik ili posrednik. Banka naknade za takve usluge priznaje kao prihod kako ih zarađuje.

2.22 Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih i povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

2.23 Trezorske dionice

Kada Banka kupuje Bančin dionički kapital (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne poništite, ponovno izdaju ili prodaju te

klasificiraju kao trezorske dionice. Kod kasnije prodaje ili ponovnog izdavanja trezorskih dionica, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

2.24 Zadržana dobit

Sva dobit tekuće godine, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve.

2.25 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, uključuju se u nabavnu vrijednost toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju.

Prihodi od ulaganja zarađeni privremenim ulaganjem namjenskih kreditnih sredstava do početka njihovog trošenja na kvalificirano sredstvo oduzimaju se od troškova posudbe koji su prihvatljivi za kapitalizaciju.

Svi drugi troškovi posudbe terete dobit ili gubitak u razdoblju u kojem su nastali.

2.26 Pravno pripajanje Banco Popolare Croatia d.d.

Dana 1. prosinca 2014. godine, temeljem odluke većinskog dioničara, Banco Popolare Croatia d.d. je

pravno pripojena Banci, te je prestala postojati kao zasebni pravni i operativni subjekt. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti Banke za 2014. godinu ne uključuje rezultate poslovanje Banco Popolare Croatia d.d. prije pripajanja, niti su usporedni podaci za 2013. godinu prepravljeni kako bi uključili Banco popolare Croatia d.d.

Imovina i obveze stečene kao rezultat pripajanja priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u finansijskim izvještajima Banco Popolare Croatia d.d. neposredno prije pripajanja. Pripajanje je provedeno po knjigovodstvenim vrijednostima budući da je pripajanje obuhvaćalo subjekte pod zajedničkom krajnjom kontrolom istog društva prije i nakon pripajanja, te ta kontrola nije privremena. Imovina, obveze i kapital i rezerve preuzete na pripajanju sažeto su prikazani u tablici ispod.

Na dan 1. prosinca 2014. godine Banka je pravno pripojila Banco Popolare Croatia d.d., pri čemu je Banco Popolare Croatia d.d. prestala postojati kao zasebna pravna osoba. Imovina i obveze stečene od strane Banke na pripajanju priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u finansijskim izvještajima Banco Popolare Croatia d.d. neposredno prije pripajanja. Gubitak stečen pripajanjem Banco Popolare d.d. priznat je u kapitalu OTP banka Hrvatska d.d. u iznosu od HRK 20,998 tisuća.

Utjecaj pravnog pripajanja

Pravno pripajanje Banco Popolare Croatia d.d. dana 1. prosinca 2014. godine imalo je sljedeći utjecaj na imovinu i obveze Banke:

	Stečeno pripajanjem '000 kn
Preuzeta imovina i obveze	
Gotovina i depoziti kod banaka	174.057
Depoziti kod HNB-a	284.892
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	180.782
Zajmovi i potraživanja	1.189.782
Materijalna imovina	44.454
Nematerijalna imovina	14.501
Porezna imovina	2.384
Ostala imovina	370
Obveze prema komitentima	(1.621.645)
Rezervacije za obveze i troškove	(10.979)
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	(18.093)
Neto identificirana imovina i obveze	240.505

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2014.	2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi		
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	9.450	5.613
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	133
Zajmovi pravnim osobama	172.901	173.076
Zajmovi stanovništvu	412.025	436.732
Dužničke vrijednosnice	55.569	80.329
	649.945	695.883
Rashodi od kamata i slični rashodi		
Tekući računi i depoziti stanovništva	199.453	229.380
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	20.330	24.564
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	25.199	23.544
Ostalo	667	667
	245.649	278.155

Uključeno u različite stavke unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine, ukupno 33.463 tisuća kuna (2013.: 23.818 tisuća kuna) odnosi se na imovinu kojoj je umanjena vrijednost.

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

(a) Neto prihod od naknada i provizija – analiza po izvorima

	2014.	2013.
Prihodi od naknada i provizija		
Pravne osobe	37.357	37.906
Banke	27.038	26.535
Stanovništvo	90.191	89.278
	154.586	153.719
Rashodi od naknada i provizija		
Pravne osobe	16.282	15.781
Banke	19.070	19.324
	35.352	35.105

(b) Neto prihod od naknada i provizija – analiza po vrsti naknade

	2014.	2013.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	5.342	9.488
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	38.092	37.797
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	42.057	42.393
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	8.278	7.653
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	3.728	3.744
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	1.451	1.362
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	24.191	20.250
Naknade za vođenje računa	10.889	11.566
Ostale naknade i provizije	20.558	19.466
	154.586	153.719
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	12.797	13.630
Naknade i provizije za domaći platni promet	7.798	7.381
Naknade i provizije za inozemni platni promet	9.727	9.723
Ostale naknade i provizije	5.030	4.371
	35.352	35.105

5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

	2014.	2013.
Neto dobici od kupoprodaje valuta	56.983	50.766
Neto dobit/(gubitak) po derivativima	122.763	(28.570)
Neto (gubitak)/dobit od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti	(126.854)	11.269
	52.892	33.465

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2014.	2013.
Prihodi od negativnog Goodwill-a	152.755	-
Prihodi temeljem dobivenih sudske sporova	2.004	1.252
Prihod od dividendi	60	2.029
Obračunati prihodi temeljem kolektivne police osiguranja	162	67
Dobici/(gubici) od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	186	(18)
Nagrade od Vise i Mastercarda	1.654	840
Otpisi po inventurama	304	287
Otpisi po Odluci Uprave	-	218
Prihodi od zakupnina	3.556	2.101
Prihod od naplate otpisanih potraživanja iz ranijih godina	260	888
Ukidanje rezerviranja za naknade pravnim savjetnicima kod izgubljenih sporova	4	1.117
Ostali prihodi	634	1.029
	161.579	9.810

Banka je dana 24. travnja 2014. godine otkupila 170.317 redovnih dionica i 16.845 povlaštenih dionica, što je činilo 98,37% udjela društva Banco Popolare Croatia d.d., od vlasnika društva Banco Popolare Societa Cooperativa, Italija. Navedena kupnja registrirana je 25. travnja 2014. godine u SKDD. Naknadno je Banka provela postupak javne ponude manjinskim dioničarima, te je postupak istiskivanja manjinskih dioničara dovršen 12. kolovoza 2014. godine kada je Banka registrirana u SKDD kao 100% vlasnik svih dionica društva Banco Popolare. Ukupno plaćeni iznos za 100% svih dionica

društva Banco Popolare iznosio je 108.748.tisuća kuna. Neto vrijednost imovine društva Banco Popolare Croatia d.d. na dan stjecanja udjela iznosila je 261.503 tisuća kuna, te je Banka danom pripajanja 1. prosinca 2014. godine priznala 152.755 tisuća kuna prihoda od negativnog goodwilla.

7. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2014.	2013.
Troškovi zaposlenika	193.276	156.384
Profesionalne usluge i troškovi materijala	115.443	107.872
Premije osiguranja štednih uloga	27.721	25.709
Troškovi marketinga	17.755	17.970
Amortizacija	32.268	34.389
Administrativni troškovi	19.539	19.558
Ostali porezi i doprinosi	884	634
Otpis potraživanja	554	1.177
Troškovi vezani za zatvaranje neaktivnih računa	3.338	75
Ostali troškovi	11.352	2.162
	422.130	365.930

Troškovi zaposlenika

	2014.	2013.
Bruto plaće	118.200	115.048
- <i>neto plaće</i>	80.919	78.866
- <i>porezi, prikezi i doprinosi</i>	37.281	36.182
Doprinosi na plaće	19.864	17.593
Troškovi rezerviranja za otpremnine, jubilarne i godišnje odmore	967	261
Troškovi rezerviranja za sporazumne otpremnine	27.680	-
Troškovi rezerviranja za bonuse i nagradivanja i ostale isplate zaposlenicima	26.565	23.482
	193.276	156.384

Na kraju godine Banka je imala 1.255 (2013.:1.023) zaposlenih.

8. NETO GUBICI USLIJED UMANJENJA I REZERVACIJE

	2014.	2013.
Umanjenje vrijednosti potraživanja po kreditima, neto	136.958	105.787
Umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijeća, neto	52	199
Umanjenje vrijednosti ostale imovine, neto	3.322	7.255
Umanjenje potraživanja prema bankama, neto	126	(59)
Rezervacije za sudske sporove, neto	11.423	22.814
Rezervacije za izvanbilančne stavke, neto	(1.464)	(2.395)
	150.417	133.601

9. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2014.	2013.
Trošak tekućeg poreza na dobit	12.112	19.659
Trošak neto odgođenog poreza	(1.891)	(4.412)
	10.221	15.247

(b) Svođenje računovodstvene dobiti na porez na dobit

po stopi od 20%

	2014.	2013.
Dobit prije poreza	165.454	80.086
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 20% (2013.: 20%)	33.091	16.017
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	4.301	3.721
Korištenje dvostrukih poreznih olakšica	(67)	(79)
Odgođena porezna imovina, neto	(1.891)	(4.412)
Korištenje poreznog gubitka iz ranijih godina stečeno pripajanjem Banco Popolare d.d.	(25.213)	-
Porez na dobit	10.221	15.247
Efektivna porezna stopa	6,2%	19,0%

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i (obvezama)

	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobitci/(gubici) po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	6.302	(3.198)	-	3.104
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	301	-	4.111	4.412
Knjiženo u korist kapitala i rezervi	-	(2.272)	-	(2.272)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	6.603	(5.470)	4.111	5.244
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	998	-	1.366	2.364
Knjižene na korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(1.135)	-	3.026	1.891
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(3.513)	-	(3.513)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	6.466	(8.983)	8.503	5.986

Iznos pod Ostalo sastoji se od 7.275 tisuća kuna (2013.: 2.794 tisuća kuna) odgođene porezne imovine po osnovi rezerviranja za bonuse, plaće u otkaznom roku, otpremnine i ostala nagrađivanja, 1.224 tisuća kuna

(2013.: 0 kuna) po osnovi troška revalorizacije poslovnih nekretnina Banco Popolare Croatia d.d. i 4 tisuće kuna (2013.: 1.317 tisuća kuna) po osnovi nerealiziranih gubitaka od fer vrednovanja derivata.

(d) Tekuća obveza za porez na dobit

	2014.	2013.
Tekuća obveza za porez na dobit	12.112	19.659
Plaćeni porez na dobit	(21.743)	(25.219)
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-

Tekuća obveza za porez na dobit iznosi 0 kuna (2013.: 0 kuna).

10. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena redovnim dioničarima Banke. Usklađenje dobiti tekuće

godine za raspodjelu redovnim dioničarima prikazano je kako slijedi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Dobit tekuće godine	155.233	64.839
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	155.233	64.839
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i razrijedenu zaradu po dionici)	4.111.398	4.111.398
Zarada po dionici – osnovna i razrijedena (u kunama)	37,76	15,77

11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31.12.2014.	31.12.2013.
Novac u blagajni	270.884	290.860
Žiro račun	496.128	327.536
Tekući računi kod stranih banaka	157.640	55.447
Tekući računi kod domaćih banaka	5.925	12.407
Instrumenti u postupku naplate	890	2.443
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 29)	931.467	688.693
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		
-u kunama	899.236	763.877
-u stranoj valuti	168.600	146.832
Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.067.836	910.709
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	53.565	131.029
	2.052.868	1.730.431

HNB propisuje bankama obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Temeljem odluke o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke, Banka je upisala posebne obvezne blagajničke zapise koji su nominirani u kunama, beskamatni i izdani su na 3 godine s dospijećem 12. prosinca 2016. godine. Mogu se iskupiti, odnosno ponovo upisati do maksimalno inicijalno upisanog iznosa, ovisno o kretanju određenog, propisanog kreditnog portfelja krajem svakog mjeseca.

Na dan 31. prosinca 2014. stopa obvezne pričuve iznosila je 12% (2013.: 12%) kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2014., postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2013.: 70%), dok se preostalih 30% (2013.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u trezoru i blagajnama. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama (vidjeti dolje).

Od deviznog dijela obvezne pričuve 60% (2013.: 60%) se izdvaja kod Hrvatske narodne banke, a preostalih 40% (2013.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, 75% (2013.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve se održava u kunama i pribraja se kunskoj obveznoj pričuvi (vidjeti gore).

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2014.	31.12.2013.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	334.082	210.672
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u Hrvatskoj	26.244	120.002
Obrnuti repo krediti drugim bankama	393.752	-
	754.078	330.674
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.842)	(1.716)
	752.236	328.958

Promjene u rezervacijama Banke za umanjenje potraživanja od drugih banaka:

	2014.	2013.
Stanje na dan 1. siječnja	1.716	1.775
Nove rezervacije	126	(59)
Stanje na dan 31. prosinca	1.842	1.716

Cijeli iznos potraživanja prema drugim bankama vrednuje se prema amortiziranom trošku.

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER

VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT I GUBITAK

(a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	31.12.2014.	31.12.2013.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	11.094	10.957
Fer vrijednost derivativa	2.457	573
	13.551	11.530

Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima su vrednovani na bazi vrijednosti neto imovine fondova.

(b) Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	31.12.2014.	31.12.2013.
Fer vrijednost derivativa	20	6.587
	20	6.587

Banka je skloplila derivativne ugovore kao što je navedeno u nastavku.

Banka koristi međuvalutne swapove kako bi zatvorila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, svojstvenom bankarskom poslovanju. Banka je s 31. prosincem 2014. godine imala potraživanja po forward swap komponenti u iznosu 567.264 tisuća kuna izvorno nominirano u američkim dolarima (2013.: 826.160 tisuća kuna izvorno nominirano u američkim dolarima te 374.523 tisuća kuna nominirano u eurima). Nadalje, Banka ima obveze po forward swap komponenti u iznosu 463.846 tisuća kuna izvorno nominirano u švicarskim francima i 100.013 tisuća kuna izvorno nominirano u mađarskim forintama (2013.: 508.888 tisuća kuna nominirano u švicarskim francima i 700.083 tisuća kuna nominirano u mađarskim forintama). Banka je ova stanja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji. Banka

je ove izvedenice zaključila s finansijskim institucijama, među kojima su i njene povezane strane.

Banka je na dan 31. prosinca 2014. godine imala i valutnih forward ugovora, dok na dan 31. prosinca 2013. godine nije imala valutnih forward ugovora..

Banka je ove izvedenice zaključila sa domaćim poslovnim bankama, odnosno domaćim fondovima.

Na dan 31. prosinca 2014. godine pozitivna fer vrijednost swapova i forward ugovora je iznosila 2.457 tisuća kuna (2013.: 573 tisuće kuna), a negativna fer vrijednost 20 tisuća kuna (2013.: 6.587 tisuća kuna).

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	31.12.2014.	31.12.2013.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	7.397.724	6.039.583
Pravne osobe	3.369.488	3.112.023
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	249	12
Pravne osobe	990.354	788.550
Ukupno krediti	11.757.815	9.940.168
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.251.602)	(839.064)
	10.506.213	9.101.104

Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 6.981.486 tisuća kuna (2013.: 5.934.145 tisuća kuna). Otplate glavnice i kamate određuju se u stranoj valuti, a

plaćanje se obavlja u kunkoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Kretanja unutar rezervacije za umanjenje vrijednosti bila su kako slijedi:

	2014.	2013.
Stanje na dan 1. siječnja	839.064	734.039
Naplaćeno	(13.053)	(49.094)
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	275.966	-
Nove rezervacije	150.011	154.881
Tečajne razlike	282	913
Otpisi	(668)	(1.675)
Stanje na dan 31. prosinca	1.251.602	839.064

Na dan 31. prosinca 2014., ukupni zajmovi Banke kojima je umanjenja vrijednost iznose 2.170.919 tisuća kuna (2013.: 1.609.227 tisuća kuna).

Koncentracija kreditnog rizika po gospodarskim sektorima

U nastavku je prikazan pregled koncentracije portfelja Banke po gospodarskim sektorima (bruto iznosi prije rezervacije za umanjenje vrijednosti):

	31.12.2014.	31.12.2013.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	309.570	261.093
Rudarstvo	22.917	24.407
Proizvodnja hrane i pića	93.467	52.778
Proizvodnja kože i tekstila	15.079	8.712
Izdavaštvo	8.812	10.365
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	29.402	18.371
Metalna industrija	46.710	42.799
Ostala proizvodnja	208.565	213.405
Opskrba energijom, plinom i vodom	34.295	38.157
Gradevinarstvo	1.024.040	789.931
Trgovina	559.405	519.956
Hoteli i restorani	487.825	468.934
Prijevoz i komunikacije	298.319	261.560
Finansijsko posredovanje	8.730	27.551
Nekretnine	314.083	359.187
Javna uprava i obrana	653.000	596.280
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	163.934	124.091
Ostale usluge i društvene djelatnosti	81.689	82.996
Ukupno zajmovi pravnim osobama	4.359.842	3.900.573
Stanovništvo	7.397.973	6.039.595
	11.757.815	9.940.168
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.251.602)	(839.064)
Ukupni zajmovi	10.506.213	9.101.104

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2014.	31.12.2013.
Vlasničke vrijednosnice	15.289	13.040
Dužničke vrijednosnice	1.870.932	1.960.875
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	39.797	33.323
	1.926.018	2.007.238

Vlasničke vrijednosnice se uglavnom odnose na dionice Zagrebačke burze, te dionice Vise.

Banka je tijekom 2014. godine prodala svojih 50% udjela u društvu OTP Consulting d.o.o.

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2014.	31.12.2013.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja - neuvrštene	18.881	16.632
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(3.592)	(3.592)
	15.289	13.040

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2014.	31.12.2013.
Uvrštene		
Obveznice Ministarstva finansija	195.395	122.912
Obveznice stranih vlada	1.042.854	639.503
Podzbroj: uvrštene dužničke vrijednosnice	1.238.249	762.415
Trezorski zapisi Ministarstva finansija	632.683	499.022
Blagajnički zapisi Mađarske NB	-	699.438
Podzbroj: neuvrštene dužničke vrijednosnice	632.683	1.198.460
	1.870.932	1.960.875

Obveznica Republike Hrvatske RHMF-0-203E izdane su 2010. godine. Obveznice su nominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR, a kamatna stopa na ove obveznice je 6,50% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2020. godine i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Za sve dužničke vrijednosne papire koji kotiraju na domaćem tržištu, fer vrijednost se izračunava na temelju prosječne ponuđene cijene za kupnju vrijednosnog papira (BID price) na Reuters-ovojoj web stranici pod oznakom ZAGREB BOND FIXING u 15,30 sati ostvarena tog dana. Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira, čija cijena nije objavljena na stranicama Reuters (ZB fixing), a koji kotiraju na domaćem tržištu određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na web stranicama Bloomberg-a.

Obveznica Republike Hrvatske RHMF-0-172A izdane su 2007. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 4,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2017. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost svih dužničkih vrijednosnih papira koji kotiraju na domaćem tržištu određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na web stranicama Reuters (ZB fixing).

Obveznice vlade Republike Mađarske nominirane u eurima izdane su 2006., 2007., 2008. godine. Kamatna stopa na ove obveznice je od 3,50% do 5,75% i plaća se jednom godišnje. Obveznice dospijevaju 2016., 2017. i 2018. godine i kotiraju su na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice vlade Republike Mađarske nominirane u dolarima izdane su 2010. godine. Kamatna stopa na ove obveznice je od 6,25% i plaća se polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2020. godine i kotiraju su na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Banka ima u portfelju trezorske zapise Ministarstva finacija s dospijećem od 91,182 i 364 dana. Zapisi su nominirani u kunama i valutnoj klauzuli u eurima, a kamatna stopa je tržišna. Trezorske zapise u kunama Banka je tokom 2014. stekla i na sekundarnom tržištu. U 2013. godini Banka je stekla i posebne trezorske zapise izdane u eurima koji su izdani s rokom dospijeća od 18 mjeseci i dospijevaju u veljači 2015. godine.

Blagajnički zapisi Mađarske narodne banke su instrument mađarske monetarne politike, koji se izdaje s rokom dospijeća od dva tjedna, denominirani su u HUF-ovima te nose kamatnu stopu koja je ustvari bazna kamatna stopa Centralne banke. Blagajnički zapisi dostupni su za kupnju kreditnim institucijama u Mađarskoj, a OTP banka ih kupuje na sekundarnom tržištu. Od 1. kolovoza 2014. godine Mađarska narodna banka ne izdaje ove zapise.

(c) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima

Banka ima ulaganja u OIF kojima upravlja investicijsko društvo OTP Invest d.o.o., OTP uravnotežen fond, OTP indeksni fond i OTP euro novčani fond.

16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31.12.2014.	31.12.2013.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	16.792	16.739
Mjenice poduzeća	102.026	101.281
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(16.882)	(16.830)
	101.936	101.190

Promjene u rezervacijama Banke za umanjenje ulaganja koja se drže do dospijeća:

	2014.	2013.
Stanje na dan 1. siječnja	16.830	16.631
Nove rezervacije	52	199
Stanje na dan 31. prosinca	16.882	16.830

Potraživanja temeljem obveznica Ministarstva financija se odnose na obveznice primljene su kao kompenzacija za otkup stanova od Vlade Republike Hrvatske. S obzirom da uvjeti još uvijek nisu razjašnjeni, Banka nije priznala kamate obračunate na te obveznice. Kako se

naplata pokušava ostvariti putem suda, Uprava Banke je mišljenja da postoji neizvjesnost u naplati ovih potraživanja, te je tijekom 2011. godine napravila ispravak vrijednosti. Ulaganjima koja se drže do dospijeća ne trguje se javno.

17. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

U nastavku su navedena aktivna ovisna društva Banke:

Naziv	Djelatnost	Efektivni udio	
		31.12.2014.	31.12.2013.
OTP Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	74,33%	74,33%
OTP Nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%
Kratos nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%
OTP Aventin d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%

Na dan 31. prosinca 2014. godine, ukupna ulaganja u ovisna društva iznose 72.858 tisuća kuna (2013.: 72.858 tisuća kuna). Ulaganje u ovisno društvo OTP Nekretnine d.o.o. iznosi 63.170 tisuća kuna (2013.: 63.170 tisuća kuna), u OTP Invest d.o.o. 9.648 tisuća kuna (2013.: 9.648 tisuća kuna), u Kratos Nekretnine d.o.o. 20 tisuća kuna (2013.: 20 tisuća kuna) i u OTP Aventin d.o.o. 20 tisuća kuna (2013.: 20 tisuća kuna). Društvo OTP Aventin je

osnovano u 2012. godini sa svrhom upravljanja nekretninama stečenim od društva Pevec u stečajnom postupku. Banka je procijenila mogućnost povrata ulaganja u svoja ovisna društva i utvrdila da vrijednost ulaganja nije umanjena.

U nastavku je pregled ukupne imovine, ukupnih prihoda i neto dobiti/gubitka ovisnih društava:

	2014.			2013.		
	Ukupna imovina	Ukupni prihodi	Dobit / (Gubitak)	Ukupna imovina	Ukupni prihodi	Dobit / (Gubitak)
OTP Nekretnine d.o.o.	69.626	9.910	576	67.351	7.844	274
OTP Invest d.o.o.	3.040	6.291	205	3.017	6.051	452
Kratos nekretnine d.o.o.	265	173	23	262	172	91
OTP Aventin d.o.o.	89.550	4.882	(33.108)	144.371	4.648	(7.124)
	162.481	21.256	(32.304)	215.001	18.715	(6.307)

18. MATERIJALNA IMOVINA

	Zemljišta i zgrade	Kompjutori	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	253.429	58.654	147.082	2.217	969	15.426	477.777
Prijenos s imovine u pripremi	4.048	6.015	11.277	68	-	(21.408)	-
Povećanja	-	-	-	-		19.775	19.775
Smanjenja	-	(6.919)	(7.080)	(165)	-	-	(14.164)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	257.477	57.750	151.279	2.120	969	13.793	483.388
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	257.477	57.750	151.279	2.120	969	13.793	483.388
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	52.047	6.418	33.090	1.000	72	17	92.644
Prijenos s imovine u pripremi	4.412	5.687	10.339	-	-	(20.438)	-
Povećanja	-	-	-	-	-	17.642	17.642
Smanjenja	(216)	(166)	(16.990)	-	-	-	(17.372)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	313.720	69.689	177.718	3.120	1.041	11.014	576.302
Ispravak i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	111.112	49.849	103.952	1.164	-	-	266.077
Trošak amortizacije tekuće godine	6.127	5.130	10.092	423	-	-	21.772
Smanjenja	-	(6.919)	(7.050)	(109)	-	-	(14.078)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	117.239	48.060	106.994	1.478	-	-	273.771
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	117.239	48.060	106.994	1.478	-	-	273.771
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	16.802	5.694	25.182	1.000	-	-	48.678
Trošak amortizacije tekuće godine	6.435	4.692	10.887	307	-	-	22.321
Smanjenja	(79)	(166)	(13.816)	-	-	-	(14.061)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	140.397	58.280	129.247	2.785	-	-	330.709
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 1. siječnja 2014.	140.238	9.690	44.285	642	969	13.793	209.617
Na dan 31. prosinca 2014.	173.323	11.409	48.471	335	1.041	11.014	245.593

19. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nabavna vrijednost:	
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	106.772
Povećanja	7.722
Smanjenja	(183)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	114.311
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	30.939
Povećanja	5.044
Smanjenja	(10.217)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	140.077
Ispravak vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	75.073
Trošak amortizacije tekuće godine	12.617
Smanjenja	(161)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	87.529
Donos iz BPC-a	16.460
Trošak amortizacije tekuće godine	9.947
Smanjenja	(4.965)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	108.971
Neto knjigovodstvena vrijednost:	
Na dan 31. prosinca 2013.	26.782
Na dan 31. prosinca 2014.	31.106

20. GOODWILL

Goodwill koji je Banka iskazala u izvještaju o finansijskom položaju se odnosi na goodwill nastao pripajanjem Istarske banke d.d., Pula i Sisačke banke d.d., Sisak (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banaka s 30. lipnja 2002. godine), i Dubrovačke Banke d.d., Dubrovnik (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banke s 30. rujna 2004. godine). Vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 42.966 tisuća kuna (2013.: 42.966 tisuća kuna).

Za potrebe testiranja umanjenja vrijednosti, goodwill je raspoređen na tri jedinice banke (Poslovna centra) koje se mogu promatrati zasebno u kontekstu stvaranja nove vrijednosti.

Kod utvrđivanja postojanja potrebe za umanjenjem vrijednosti banka koristi četiri pristupa: pristup neto sadašnje vrijednosti buduće imovine, pristup sadašnje

vrijednosti budućih neto kamatnih prihoda, pristup sadašnje vrijednosti budućih operativnih prihoda i pristup analize ostvarenih operativnih rezultata od trenutka stjecanja do datuma izvještaja.

Za svaku jedinicu koja stvara novac izračunata je sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova.

Kao buduće razdoblje koje se promatra uzima se razdoblje za koje je izrađen Strateški plan što je minimalno razdoblje za narednih 3 godine. Diskontirani novčani tokovi uspoređeni su s sa sadašnjom knjigovodstvenom vrijednosti. Kao diskontna stopa koristi se očekivani povrat na kapital iz Strateškog plana.

Banka je procijenila nadoknadivu vrijednost goodwilla i zaključila da njegova vrijednost na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine nije bila umanjena.

21. OSTALA IMOVINA

	31.12.2014.	31.12.2013.
Obračunate naknade i provizije	18.015	15.543
Potraživanja od kupaca	25.596	18.377
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	13.021	5.919
Potraživanja po kartičnom poslovanju	20.140	20.878
Unaprijed plaćeni troškovi	9.894	5.560
Ostalo	4.136	4.839
	90.802	71.116
Manje: rezervacije za ispravak vrijednosti	(21.667)	(18.345)
	69.135	52.771

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine Banke su sljedeće:

	2014.	2013.
Stanje 1. siječnja	18.345	11.090
Nove rezervacije	3.322	7.255
Stanje 31. prosinca	21.667	18.345

Najveći dio ovih rezerviranja odnosi se na potraživanja po naknadama koja se ispravljaju u 100% iznosu nakon proteka roka od 90 dana.

22. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2014.	31.12.2013.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	1.450	61
Nominirani u stranoj valuti	9.676	2.065
Oročeni depoziti		
Nominirani u stranoj valuti	-	18.676
	11.126	20.802

23. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2014.	31.12.2013.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	1.157.571	1.002.360
Nominirani u stranoj valuti	1.513.027	1.299.557
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.515.288	1.370.075
Nominirani u stranoj valuti	7.032.558	5.938.683
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	648.211	482.945
Nominirani u stranoj valuti	309.252	237.611
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	249.456	258.050
Nominirani u stranoj valuti	272.386	330.646
Depoziti ovisnih društava	4.352	1.644
	12.702.101	10.921.571

24. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2014.	31.12.2013.
Domaći zajmodavci:		
HBOR	1.148.117	940.037
Ministarstvo financija	2.802	2.802
Ostalo	2	3
Inozemni zajmodavci:		
Državne agencije	-	39.107
Poslovne banke	-	-
	1.150.921	981.949

(a) Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj ("HBOR")

Pozajmljena sredstva od HBOR-a namijenjena su odobravanju kredita krajnjim korisnicima, pravnim i fizičkim osobama, u skladu s HBOR-ovim programima uz prosječnu kamatnu stopu od 2,22% (2013.:2,26%).

Kredit je odobren na rok od 6 godina uz promjenjivu kamatnu stopu (šestomjesečni EURIBOR + 1,3%), a sredstva su bila uključena u dopunski kapital Banke sukladno propisima HNB-a. Kredit je u cijelosti dospio i vraćen 15. studenog 2014. godine.

(b) Obveze prema državnim agencijama

Cijela obveza prema državnim agencijama odnosi se na obvezu prema njemačkoj državnoj agenciji Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft ("DEG").

(c) Obveze prema Ministarstvu financija

Ova obveza se odnosi na obvezu prema Ministarstvu financija prenesenu iz Dubrovačke banke, a odnosi se na kamatu po staroj deviznoj štednji.

25. REZERVACIJE

a) Analiza rezervacija

	31.12.2014.	31.12.2013.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	8.773	10.183
Rezervacije za sudske sporove	58.323	50.578
	67.096	60.761

b) Promjene u rezervacijama za rizike i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke

	2014.	2013.
Stanje na dan 1. siječnja	10.183	12.578
Dodatne rezervacije	-	-
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	54	-
Otpuštene rezervacije	(1.464)	(2.395)
Stanje na dan 31. prosinca	8.773	10.183

Rezervacije za sudske sporove

	2014.	2013.
Stanje na dan 1. siječnja	50.578	53.807
Dodatne rezervacije	11.423	22.814
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	6.828	-
Plaćeno na teret rezervacija	(10.506)	(26.043)
Stanje na dan 31. prosinca	58.323	50.578

Rezervacije za sudske sporove se odnose na sporove koji se vode protiv Banke, odnosno, kod kojih je Banka tuženik. Banka je izdvojila rezervacije za one sudske

sporove za koje očekuje da će njihovim konačnim razrješenjem doći do odljeva sredstava Banke s ekonomskim koristima.

26. OSTALE OBVEZE

	31.12.2014.	31.12.2013.
Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore	10.543	8.678
Rezervacije za otpremnine i plaće u otkažnom roku	27.680	-
Rezervacije za bonusе i ostala primanja zaposlenika	22.795	14.462
Dobavljači	19.557	12.328
Obveze za plaće i doprinose	14.913	11.437
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	7.866	6.882
Razgraničeni troškovi	1.691	1.258
Reserviranja za isplate ranije oprihodovanih depozita	3.631	-
Obveze po kartičnom poslovanju	3.226	7.766
Porezne obveze prethodnih godina	2.307	6.711
Obveze za neraspoređenu gotovinu	7.089	11.899
Primljeni predujmovi	1.170	896
Obveze za porez na dodanu vrijednost	1.982	1.049
Obveze temeljem otvaranja računa	2.850	2.753
Ostale obveze	10.714	9.996
	138.014	96.115

Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore

Početno stanje 1. siječanj 2013.	8.938
Trošak novih rezervacija (neto)	(260)
Stanje na 31. prosinac 2013.	8.678
Trošak novih rezervacija (neto)	967
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	898
Stanje na 31. prosinac 2014.	10.543

27. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2014. godine dionički kapital banke sastojao se od 4.111.398 redovnih dionica (2013.:

4.111.398 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini 822.280 tisuća kuna dioničkog kapitala banke (2013: 822.280 tisuća kuna). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Nije bilo isplate dividende tijekom 2014. i 2013. godine.

Rezerve

	31.12.2014.	31.12.2013.
Zakonska rezerva	41.114	41.114
Statutarna rezerva	41.114	41.114
Ukupno zakonske i statutarne rezerve	82.228	82.228
Rezerva iz svodenja na fer vrijednost	35.930	21.877
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819
Ostale rezerve	3.233	3.237
Ukupne ostale rezerve	144.982	130.933

Kretanje rezervi iz svodenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2014.	2013.
Stanje na 1. siječanj	21.877	12.792
Povećanje rezervi	21.256	11.964
Smanjenje rezervi	(3.690)	(607)
Porezi	(3.513)	(2.272)
Stanje na 31. prosinac	35.930	21.877

Zakonske i statutarne rezerve

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Dodatno, sukladno Statutu Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, isplatu dividendi na povlaštene dionice te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva.

Rezerva za opće bankovne rizike

Sukladno ranijoj regulativi HNB-a Banka je bila obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike ako povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazi 15% odgovarajuće bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine.

Rezerva za opće bankovne rizike ne može se prenositi u zadržanu dobit ili druge rezerve niti raspodijeliti na neki drugi način prije nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila godišnji rast preko 15%. Kako je razdoblje od tri godine isteklo u 2011. godini, Banka može slobodno raspolagati navedenim rezervama na način kao što raspolaze sa zadržanom dobiti.

Rezerva iz svodenja na fer vrijednost

Rezerva iz svodenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, koji se iskazuju umanjeni za iznos odgođenih poreza.

Ostale rezerve

Ostale rezerve Banke uglavnom se odnose na revalorizacijsku rezervu po imovini koja je prenesena na ulaganja u nekretnine. Revalorizacija spomenute imovine dogodila se prije prijenosa.

Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti zadržane iz prethodnih godina.

28. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Slijedi prikaz ugovorenih iznosa finansijskih instrumenata Banke koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Platežne garancije	41.537	71.026
Činidbene garancije	71.234	69.903
Akreditivi	20.290	20.341
Odobreni neiskorišteni krediti	963.614	968.565
Ostalo	-	550
	1.096.675	1.130.385

29. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospjećem do 90 dana:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke – bilješka 11)	931.467	688.693
Potraživanja od drugih banaka	725.586	208.570
	1.657.053	897.263

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

HNB, glavni regulator Banke, određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Banku kao cjelinu. Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Banke na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija sa ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa, te usklađenost aktivnosti sa dugoročnjim strateškim ciljevima Banke. Politike Banke vezane za upravljanje i alokaciju kapitala redovito se pregledavaju od strane rukovodstva.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer jamstvenog kapitala i kreditnom rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, valutnom riziku i operativnom riziku. Banka je u svoj izračun regulatornog kapitala uključila neto dobit za 2014. godinu koju, prema trenutačnom planu, planira raspodijeliti u zadržanu dobit.

Regulatorni kapital Banke iznosi 1.638.434 tisuća kuna (2013.: 1.508.821 tisuća kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti iznosi 16,5% (2013.: 16,7%).

Zakonom propisana minimalna stopa adekvatnosti za banke u Republici Hrvatskoj iznosi 8% (2013.: 12%), dok je Banku od strane HNB-a na temelju SREP procjene utvrđena stopa adekvatnosti ukupnog kapitala u visini od 10,03%, odnosno uvećano za zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%), te zaštitni sloj za strukturni sistemske rizik (1,5%) ukupno u visini od 14,03%.

31. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzimaju u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimeca, te prema gospodarskim granama. Banka prati navedene rizike i preispituju ih jednom godišnje ili češće. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o finansijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativa koji se odnose na valute jednaka je

zbroju pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim statkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimeca i potencijalnih zajmoprimeca po pitanju otplate kamata i glavnica te po potrebi promjenom kreditnih limita, a dijelom i pribavljanjem kolateralnih jamstava, jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zalogu ili drugih instrumenta osiguranja kredita

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
IMOVINA		
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.781.094	1.437.128
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	752.236	328.958
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.506.213	9.101.104
Od čega pravne osobe	4.359.842	3.900.581
Od čega stanovništvo	7.397.973	6.039.595
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.251.602)	(839.072)
Investicije koje se drže do dospijeća	101.936	101.190
Ostala imovina	63.843	42.329
Ukupna imovina	13.205.322	11.010.709

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
Garancije i akreditivi	133.061	161.270
Preuzete kreditne i ostale obveze	963.614	969.115
	1.096.675	1.130.385

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iskazana u izvještaju o finansijskom položaju.

Koncentracija imovine i obveza iz odnosa s Republikom Hrvatskom i njenim institucijama

	Bilješka	31.12.2014.	31.12.2013.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	496.128	327.536
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	1.067.836	910.709
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	11	53.565	131.029
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15b	632.683	499.022
Obveznice Ministarstva financija	15b	195.395	122.912
Zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Države		599.223	581.752
Ostala imovina		11.422	5.756
Tekuća obveza za porez na dobit	9d	-	-
Ostale obveze		(10.952)	(8.584)
		3.045.300	2.570.132

Koncentracija imovine s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

Na dan 31. prosinca 2014.	Hrvatska	Mađarska	Austrija	Švicarska	SAD	Njemačka	Velika Britanija	Ostalo	Ukupno
Imovina									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.895.228	4.612	-	7.023	82.295	46.568	3.950	13.192	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	26.244	463.078	130.000	112.162	-	-	17.102	3.650	752.236
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11.115	2.436	-	-	-	-	-	-	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.502.800	40	-	-	-	915	638	1.820	10.506.213
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	871.190	1.042.855	-	-	11.891	-	-	82	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospjeća	101.936	-	-	-	-	-	-	-	101.936
Ulaganja u ovisna društva	72.858	-	-	-	-	-	-	-	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	319.665	-	-	-	-	-	-	-	319.665
Odgodenja porezna imovina	5.986	-	-	-	-	-	-	-	5.986
Ostala imovina	66.921	39	7	8	35	84	478	1.563	69.135
	13.873.943	1.513.060	130.007	119.193	94.221	47.567	22.168	20.307	15.820.466

Na dan 31. prosinca 2013.	Hrvatska	Mađarska	Švicarska	Velika Britanija	Njemačka	SAD	Ostalo	Ukupno
Imovina								
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.674.984	12.989	703	6.574	16.419	6.322	12.440	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	160.002	33.046	107.554	20.393	-	-	7.963	328.958
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10.957	573	-	-	-	-	-	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.101.058	40	-	-	-	-	6	9.101.104
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	659.323	1.338.941	-	-	-	8.892	82	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospjeća	101.190	-	-	-	-	-	-	101.190
Ulaganja u ovisna društva	72.858	-	-	-	-	-	-	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	279.365	-	-	-	-	-	-	279.365
Odgodenja porezna imovina	5.244	-	-	-	-	-	-	5.244
Ostala imovina	51.305	16	9	655	66	25	695	52.771
	12.116.286	1.385.605	108.266	27.622	16.485	15.239	21.186	13.690.689

Koncentracija imovine vezane uz rizične skupine

Na dan 31. prosinca 2014.	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu A	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu B	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu C	Imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine	Ispravak vrijednosti	Ukupno
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.781.094	-	-	271.774	-	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	752.087	1.067	924	-	(1.842)	752.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	13.551	-	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.507.138	1.654.164	596.513	-	(1.251.602)	10.506.213
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.926.018	-	1.926.018
Investicije koje se drže do dospjeća	101.936	-	16.882	-	(16.882)	101.936
Ulaganja u podružnice	-	-	-	72.858	-	72.858
Materijalna i nenabavna imovina	-	-	-	319.665	-	319.665
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	5.986	-	5.986
Ostala imovina	62.069	5.612	17.829	5.292	(21.667)	69.135
Ukupna imovina	12.204.324	1.660.843	632.148	2.615.144	(1.291.993)	15.820.466

Na dan 31. prosinca 2013.	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu A	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu B	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu C	Imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine	Ispravak vrijednosti	Ukupno
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.437.128	-	-	293.303	-	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	328.815	1.043	816	-	(1.716)	328.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	11.530	-	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.275.659	1.279.572	384.937	-	(839.064)	9.101.104
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	2.007.238	-	2.007.238
Investicije koje se drže do dospjeća	101.190	-	16.830	-	(16.830)	101.190
Ulaganja u podružnice	-	-	-	72.858	-	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	279.365	-	279.365
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	5.244	-	5.244
Ostala imovina	40.392	5.130	15.152	10.442	(18.345)	52.771
Ukupna imovina	10.183.184	1.285.745	417.735	2.679.980	(875.955)	13.690.689

32. TRŽIŠNI RIZIK

Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjene tečaja stranih valuta na finansijski položaj i novčane tokove Banke.

U tablicama u nastavku analizirana je izloženost Banke po najznačajnijim valutama. Ostale valute obuhvaćene su u stupcu pod nazivom "Ostale valute". Banka prati usklađenost svoje devizne pozicije s regulativom Hrvatske narodne banke koja postavlja limite za otvorene pozicije. Mjerjenje otvorene devizne pozicije

Banka uključuje praćenje limita rizične vrijednosti po deviznoj izloženosti Banke. Ostale valute također obuhvaćaju iznose koji su valutnom klauzulom vezani za švicarski franak.

Banka je izradila analizu rizične vrijednosti (tzv. VaR – Value at Risk), koja predviđa najgori mogući scenariji na određeni rok u uobičajenim tržišnim uvjetima. Za potrebe analize određen je vremenski okvir od 10 dana, uz pouzdanost od 99%. Izgledi da Banka pretrpi gubitke veće od rizične vrijednosti izračunate pod uobičajenim tržišnim uvjetima su 1%. Rizična vrijednost prema kalkulaciji na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 56 tisuća kuna (2013: 92 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2014.	EUR	Valutna klauzula u EUR	Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	98.231	-	98.231	259.220	1.660.550	34.867	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	199.372	-	199.372	181.005	156.245	215.614	752.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	13.551	-	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	973.313	6.191.501	7.164.814	49.832	2.711.131	580.436	10.506.213
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.050.630	115.862	1.166.492	156.705	602.821	-	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	101.936	-	101.936
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	-	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	319.665	-	319.665
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	5.986	-	5.986
Ostala imovina	1.161	-	1.161	109	67.658	207	69.135
Ukupna imovina	2.322.707	6.307.363	8.630.070	646.871	5.712.401	831.124	15.820.466
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	9.291	-	9.291	272	1.450	113	11.126
Obveze prema komitentima	7.651.121	17.426	7.668.547	1.212.994	3.557.083	263.477	12.702.101
Ostala pozajmljena sredstva	-	932.021	932.021	-	218.900	-	1.150.921
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	20	-	20
Reservacije	-	-	-	-	67.096	-	67.096
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	3.999	1.135	5.134	831	131.928	121	138.014
Ukupne obveze	7.664.411	950.582	8.614.993	1.214.097	3.976.477	263.711	14.069.278
Neto devizna pozicija	(5.341.704)	5.356.781	15.077	(567.226)	1.735.924	567.413	1.751.188
Na dan 31. prosinca 2013.							
Ukupna imovina	1.616.428	5.303.424	6.919.852	264.450	5.029.490	1.476.897	13.690.689
Ukupne obveze	6.513.801	775.489	7.289.290	1.093.054	3.436.913	268.528	12.087.785
Neto devizna pozicija	(4.897.373)	4.527.935	(369.438)	(828.604)	1.592.577	1.208.369	1.602.904

Na dan 31. prosinca 2013.	EUR	Valutna klausula u EUR	Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	85.549	-	85.549	162.854	1.454.180	27.848	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	138	-	138	48.172	165.302	115.346	328.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	11.530	-	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	787.072	5.155.816	5.942.888	44.465	2.479.623	634.128	9.101.104
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	742.900	147.608	890.508	8.892	408.400	699.438	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	-	101.190	-	101.190
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	-	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	279.365	-	279.365
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	5.244	-	5.244
Ostala imovina	769	-	769	67	51.798	137	52.771
Ukupna imovina	1.616.428	5.303.424	6.919.852	264.450	5.029.490	1.476.897	13.690.689
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	20.078	-	20.078	559	60	105	20.802
Obveze prema komitentima	6.449.598	37.090	6.486.688	1.091.737	3.077.578	265.568	10.921.571
Ostala pozajmljena sredstva	39.133	737.321	776.454	-	202.693	2.802	981.949
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	6.587	-	6.587
Rezervacije	-	-	-	-	60.761	-	60.761
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.992	1.078	6.070	758	89.234	53	96.115
Ukupne obveze	6.513.801	775.489	7.289.290	1.093.054	3.436.913	268.528	12.087.785
Neto devizna pozicija	(4.897.373)	4.527.935	(369.438)	(828.604)	1.592.577	1.208.369	1.602.904

Na dan 31. prosinca 2012.							
Ukupna imovina	1.448.924	5.326.715	6.775.639	383.291	4.566.995	1.578.062	13.303.987
Ukupne obveze	6.525.453	749.837	7.275.290	1.131.716	3.081.345	286.652	11.775.003
Neto devizna pozicija	(5.076.529)	4.576.878	(499.651)	(748.425)	1.485.650	1.291.410	1.528.984

Kamatni rizik

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za finansijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U tablici u nastavku nalaze se podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeća finansijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Banke je da svojom izloženošću promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranjem neusklađenosti datuma promjene cijena

u izvještaju o finansijskom položaju. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoren datum dospijeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno". Zarada će također ovisiti o valutu imovine i obveza nominiran u stranoj valuti ili vezan uz strane valute. Značajan dio zajmova i potraživanja od komitenata s fiksnom kamatom odnosi se na zajmove pravnim osobama po kojima Banka ima pravo mijenjati kamatnu stopu, što u dosadašnjoj praksi nije primjenila.

Banka je izračunala da promjena kamatnih stopa za 200 baznih bodova rezultira promjenom ekonomske vrijednosti knjige banke u visini 0,03% regulatornog kapitala (2013.: 2,90%).

Na dan 31. prosinca 2014.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	163.564	-	-	-	1.889.304	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	691.197	17.498	-	43.541	-	752.236
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	13.551	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.048.792	1.362.545	1.746.255	1.301.478	47.143	10.506.213
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	101.385	389.663	294.143	1.079.010	61.817	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospijeća	100.736	300	900	-	-	101.936
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	319.665	319.665
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	5.986	5.986
Ostala imovina	-	-	-	-	69.135	69.135
Ukupna imovina	7.105.674	1.770.006	2.041.298	2.424.029	2.479.459	15.820.466
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	11.126	-	-	-	-	11.126
Obveze prema komitetima	3.689.713	1.525.978	7.379.091	31.151	76.168	12.702.101
Ostala pozajmljena sredstva	6.391	156.083	127.567	857.450	3.430	1.150.921
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	20	20
Rezervacije	-	-	-	-	67.096	67.096
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	138.014	138.014
Ukupne obveze	3.707.230	1.682.061	7.506.658	888.601	284.728	14.069.278
Bilančna kamatna neusklađenost	3.398.444	87.945	(5.465.360)	1.535.428	2.194.731	1.751.188

Na dan 31. prosinca 2013.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	42.269	-	-	-	1.688.162	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	105.391	82.786	-	140.393	388	328.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	11.530	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.048.310	861.884	1.219.522	922.829	48.559	9.101.104
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.061.742	109.914	332.628	439.297	63.657	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospijeća	40.357	1.378	59.455	-	-	101.190
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	279.365	279.365
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	5.244	5.244
Ostala imovina	-	-	-	-	52.771	52.771
Ukupna imovina	7.298.069	1.055.962	1.611.605	1.502.519	2.222.534	13.690.689
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	18.671	-	-	-	2.131	20.802
Obveze prema komitentima	3.158.515	1.330.879	6.325.605	24.726	81.846	10.921.571
Ostala pozajmljena sredstva	2.505	103.489	148.797	722.468	4.690	981.949
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	6.587	6.587
Rezervacije	-	-	-	-	60.761	60.761
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	96.115	96.115
Ukupne obveze	3.179.691	1.434.368	6.474.402	747.194	252.130	12.087.785
Bilančna kamatna neusklađenost	4.118.378	(378.406)	(4.862.797)	755.325	1.970.404	1.602.904

Tablica u nastavku prikazuje prosječne efektivne kamatne stope na kraju godine za monetarne financijske instrumente:

	31.12.2014.	Kamatna stopa %	31.12.2013.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.052.868	0,0	1.730.431	0,0
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	752.236	1,2	328.958	1,0
Zajmovi i ostala financijska imovina kreirana od strane Banke	10.506.213	6,6	9.101.104	6,3
Ulaganja koja se drže do dospijeća	101.936	7,8	101.190	7,7
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.926.018	2,3	2.007.238	3,2
	15.339.271		13.268.921	
Obveze prema drugim bankama	11.126	0,0	20.802	0,7
Obveze prema komitentima	12.702.101	1,9	10.921.571	2,1
Ostala pozajmljena sredstva	1.150.921	2,2	981.949	2,2
	13.864.148		11.924.322	

33. LIKVIDNOSNI RIZIK

Banka je izložene svakodnevnim pozivima za isplatu iznosa koje podmiruju novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, dospjelih depozita, povlačenja pozajmica, jamstava i poziva za nadoknadom do sigurnosnog limita (tzv. "margin call") te ostalih derivativa koji se namiruju u gotovini. Banka ne održava novčana sredstva na razini pokrića svih navedenih potreba jer je iz skustva moguće

s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih izvora sredstava. Rukovodstvo postavlja limite za najniže iznose izvora sredstava koji dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih pozajmica za pokriće neočekivano visokih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. U idućoj tablici imovina i obveze Banke su analizirane po razdobljima od datuma izvještaja o finansijskom položaju do ugovornog dospijeća.

Na dan 31. prosinca 2014.	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.400.633	143.064	382.752	61.446	64.973	-	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	725.992	-	-	26.244	-	-	752.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13.551	-	-	-	-	-	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.266.193	438.098	1.176.222	2.216.442	5.409.258	-	10.506.213
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	123.295	389.663	294.143	769.621	349.296	-	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospijeća	100.779	295	862	-	-	-	101.936
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	72.858	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	319.665	319.665
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	5.986	5.986
Ostala imovina	56.114	-	13.021	-	-	-	69.135
Ukupna imovina	3.686.557	971.120	1.867.000	3.073.753	5.823.527	398.509	15.820.466
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	11.126	-	-	-	-	-	11.126
Obveze prema komitentima	4.943.645	1.701.769	4.552.904	730.913	772.870	-	12.702.101
Ostala pozajmljena sredstva	6.485	32.608	133.488	289.588	688.752	-	1.150.921
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	20	-	-	-	-	-	20
Rezervacije	-	-	-	-	-	67.096	67.096
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	138.014	-	-	-	-	-	138.014
Ukupne obveze	5.099.290	1.734.377	4.686.392	1.020.501	1.461.622	67.096	14.069.278
Neto ročna neusklađenost	(1.412.733)	(763.257)	(2.819.392)	2.053.252	4.361.905	331.413	1.751.188
Na dan 31. prosinca 2013.							
Ukupna imovina	4.249.312	807.421	1.703.246	2.200.850	4.372.394	357.466	13.690.689
Ukupne obveze	4.513.639	1.758.127	4.817.847	180.118	139.513	678.541	12.087.785
Neto ročna neusklađenost	(264.327)	(950.706)	(3.114.601)	2.020.732	4.232.881	(321.075)	1.602.904

Na dan 31. prosinca 2013.	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.179.197	145.533	394.542	6.166	4.993	-	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	105.779	82.786	-	120.000	20.393	-	328.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11.530	-	-	-	-	-	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.642.573	360.174	1.128.252	1.813.866	4.156.239	-	9.101.104
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.223.023	217.745	114.883	260.818	190.769	-	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospijeća	40.358	1.183	59.650	-	-	-	101.190
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	72.857	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	279.365	279.365
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	5.244	5.244
Ostala imovina	46.852	-	5.919	-	-	-	52.771
Ukupna imovina	4.249.312	807.421	1.703.246	2.200.850	4.372.394	357.466	13.690.689
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	20.802	-	-	-	-	-	20.802
Obveze prema komitentima	4.388.425	1.735.148	4.664.958	53.413	20.100	59.527	10.921.571
Ostala pozajmljena sredstva	1.710	22.979	152.889	126.705	119.413	558.253	981.949
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	6.587	-	-	-	-	-	6.587
Reservacije	-	-	-	-	-	60.761	60.761
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	96.115	-	-	-	-	-	96.115
Ukupne obveze	4.513.639	1.758.127	4.817.847	180.118	139.513	678.541	12.087.785
Neto ročna neusklađenost	(264.329)	(950.706)	(3.114.601)	2.020.732	4.232.881	(321.073)	1.602.904
Na dan 31. prosinca 2012.							
Ukupna imovina	4.274.461	550.811	2.083.120	1.862.976	4.170.292	362.327	13.303.987
Ukupne obveze	4.227.571	1.595.358	4.987.548	405.104	493.037	66.385	11.775.003
Neto ročna neusklađenost	46.890	(1.044.547)	(2.904.428)	1.457.872	3.677.255	295.942	1.528.984

Usklađivanje i kontrolirana neusklađenost dospijeća i kamatnih stopa imovine i obveza su fundamentalni za upravljanje Bankom. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su po vrstama. Neusklađenost može potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeća imovine i obveza, kao i sposobnost zamjene obveza na koje se plaćaju kamate o njihovom dospijeću, uz prihvatljiv trošak, predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezine izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebe za novčanim sredstvima jer će mnoge preuzete obveze isteći ili će biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

34. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik jest vjerojatnost nastanka gubitaka uslijed neprimjereno definiranog ili pogrešno izvršenog poslovnog procesa, ljudskih pogrešaka, neprimjereno funkcioniranja sustava, te zbog čimbenika u vanjskom okružju. Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašeni su sa važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima, te su u skladu sa njihovim promjenama redovito revidirana. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Banci pružaju Pravila za upravljanje operativnim rizikom, te Uputa za upravljanje operativnim rizikom i Uputa za samoprocjenu operativnog rizika.

Banka ima Plan osiguranja kontinuiteta poslovanja koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto.

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano: za upravljanje operativnim rizicima odgovorni su rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru, te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljavaju uredno procedurirani, te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerjenje, procjenu i analizu, te kontrolne i nadzorne

aktivnosti nad operativnim rizicima koji se pojavljuju. U Sektoru upravljanja rizicima djeluje Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike kao neovisna organizacijska jedinica koja je zadužena za predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje, za prikupljanje podataka o gubitcima uslijed događaja operativnog rizika i informiranje Uprave Banke o gubitcima uslijed događaja operativnog rizika u regularnim intervalima, te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima. U skladu sa decentraliziranim metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnik procesa dužan je provesti procjenu rizika prisutnih u procesima (samoprocjena) u uskoj suradnji ili na temelju smjernica Direkcije za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike. Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku uspostavljen je Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup.

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe OTP banke. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njihovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP Invest d.o.o., zatim s članovima Nadzornog odbora,

Na kraju godine te tijekom godine, stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama bili su kako slijedi:

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP bank Nyrt Hungary	466.407	1.761	46.617	6.623
OTP Nekretnine d.o.o.	28	3.692	4	1.311
OTP Invest d.o.o.	78	503	39	399
Kratos nekretnine d.o.o.	-	26	-	30
OTP Aventin d.o.o.	19.062	131	52.994	96
Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o. (prije OTP Consulting d.o.o.)	-	28	3	330
OTP Leasing d.d.	1.863	8.413	322	8.063
OTP Faktoring d.o.o.	-	2.781	-	923
	487.438	17.335	99.979	17.775

	2014.		2013.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP bank Nyrt Hungary	129.132	2.891	2.282	31.275
OTP Nekretnine d.o.o.	25	1.899	2.024	2.106
OTP Invest d.o.o.	300	14	299	2
Kratos nekretnine d.o.o.	61	-	3	-
OTP Aventin d.o.o.	1.978	-	1.622	340
Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o. (prije OTP Consulting d.o.o.)	2	1	2	5
OTP Leasing d.d.	337	1.926	341	2.306
OTP Faktoring d.o.o.	9	4.531	48	2.644
	131.844	11.262	6.621	38.678

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke iznose 5.224 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade (2013.: 6.293 tisuća kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave.

članovima Uprave; članovima uže obitelji Uprave, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24").

36. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj i u kojima Banka nastupa kao posrednik. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Banke te u redovnom poslovanju

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice)
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivative) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente

Banka nema nikakvih obaveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Banka zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2014. sredstva kojima Banka upravljuju u ime i za račun trećih osoba iznosila su 62.909 tisuća kuna (2013. 74.573 tisuća kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP Invest, ovisno društvo Banke, iznosila su 649.421 tisuća kuna (2013.: 533.382 tisuće kuna).

- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativa, dok se za opciske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospjećem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izještaju o financijskom položaju

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

- 1. razina pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobiveni su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih 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 dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

	31.12.2014.				31.12.2013.			
	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak								
Nederativitivna financijska imovina	11.094	-	-	11.094	10.957	-	-	10.957
Ostala derivativna financijska imovina	-	2.457	-	2.457	-	573	-	573
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
Vlasničke vrijednosnice	11.891	-	3.398	15.289	8.892	-	4.148	13.040
Dužničke vrijednosnice	1.085.741	785.191	-	1.870.932	659.100	1.301.775	-	1.960.875
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	39.797	-	-	39.797	33.323	-	-	33.323
Ukupno	1.148.523	787.648	3.398	1.939.569	712.272	1.302.348	4.148	2.018.768
Finacijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak								
Ostale derivativne finacijske obveze	-	20	-	20	-	6.587	-	6.587
Ukupno	-	20	-	20	-	6.587	-	6.587

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo reklassifikacije iz 1. u 2. i 3. razinu ili obrnuto.

Neka finacijska imovina Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U idućoj tablici prikazane su informacije o načinu

utvrđivanja fer vrijednosti stavki finacijske imovine i finacijskih obveza, zajedno s metodama vrednovanja i korištenim ulaznim parametrima.

Finacijska imovina i finacijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.				
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	11.094	10.957	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – derivati	Imovina 2.457 i obveze 30	Imovina 573 i obveze 6.587	2. razina	Fer vrijednost u originalnoj valuti se uzima iz Kondor sustavaiza 14,30 sati, te se množi sa srednjim tečajem HNB-a kako bi se dobili kunski iznosi. Kondor računa sadašnju vrijednost koristeći metodu diskontiranja dogovorenih budućih novčanih tokova u originalnim valutama.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	11.891	8.892	1. razina	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – zaključna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	3.398	4.148	3. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja – uz testiranje na umanjenje vrijednosti	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Državne obveznice	1.085.741	659.100	1. razina	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – bid cijena u 15,30 sati zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Trezorski zapisi MF u domaćoj valuti i valutnoj klauzuli	632.683	499.022	2. razina	Vrednovanje po cijenama koje se dobiju interpolacijom cijena zadnjih aukcija	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Trezorski zapisi MF u stranoj valuti	152.508	103.295	2. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja uz amortizaciju diskonta proporcionalno prema dospijeću	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Blagajnički zapisi centralnih banaka EU	-	699.438	2. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja – izvorno dospijeće je 14 dana	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	39.797	103.315	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Kretanje finansijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

Razina fer vrijednosti finansijskih instrumenata je određena na početku svakog izvještajnog razdoblja.

Na dan 31. prosinca 2014.	Neuvrštenе dionice raspoložive za prodaju	Ostalo	Ukupno
Početno stanje	4.148	-	4.148
Ukupni dobici i gubici			
- iskazani u dobit i gubitak	-	-	-
- iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-
Otkup	-	-	-
Prodaja udjela u društvu OTP Consulting	750	-	750
Otudeno/namireno	-	-	-
Zaključno stanje	3.398	-	3.398

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Uprava smatra da su knjigovodstvemo vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza koji su u

38. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka izvodi procjene i prepostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prepostavke o budućnosti. Takve računovodstvene prepostavke i procjene se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja, koji su realno mogući u postoećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjegno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklađa knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisan je u nastavku.

Iduća tablica prikazuje uskladu početnog i završnog iznosa finansijske imovine i obveza treće razine koji su knjiženi po fer vrijednosti:

finansijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka stalno prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (pričazanih u bilješci 14), te kao rezervacije za rizike i troškove proizašle iz rizične izvanbilančne izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih neiskorištenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (pričazanih u bilješci 25). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za potrebe procjene kreditne izloženosti prema bankama i izloženosti po ostaloj imovini koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, kod koje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente	Bilješka	31.12.2014.	31.12.2013.
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	1.251.602	839.064
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	25	8.773	10.183
		1.260.375	849.247

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina kod koje nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi se uključuje u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika i zatim se tako utvrđene skupine podvrgavaju skupnoj procjeni umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih priljeva po pojedinoj stavci imovine ili portfelju imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili nepovoljne

promjene u vezi s vrijednošću odnosno mogućnošću realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti, Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima u kojima su dostupni podaci potrebeni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir stope koje je HNB propisala za izdvajanje rezervacija po pojedinačno identificiranim gubicima.

Bruto vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji su pojedinačno utvrđeni kao umanjeni te stopa priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti na kraju godine bili su kako slijedi:

	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	1.066.397	1.104.522	2.170.919	889.943	719.284	1.609.227
Stopa umanjenja vrijednosti	42,76%	56,15%	49,57%	32,23%	57,61%	43,62%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja vrijednosti za jedan postotni bod na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2014. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjenja vrijednosti u Banci u iznosu 21.709 tisuća kuna (2013.:16.092 tisuća kuna).

Banka priznaje rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, tj. neidentificirane gubitke po propisanim stopama HNB-a od minimalno 0,80% ako ima razvijenu internu metodologiju, odnosno minimalno 1,00% ako nema razvijenu internu metodologiju, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i portfelj raspoloživ za prodaju, uključujući izvanbilančne iznose (koji uključuju odobrene i neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama) i rizik središnje države. Iznosi kod kojih je utvrđeno umanjenje su isključeni iz ovog izračuna.

Na dan 31. prosinca 2014. godine, rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi po relevantnoj bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti Banke, izračunate sukladno nacionalnoj regulativi, iznose 106.593 tisuća kuna (2013.: 90.791 tisuća kuna). Ukupni iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,80% (2013.: 0,80%) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i potencijalnih obveza Banke, u oba slučaja neto od pojedinačno procijenjenih umanjenih iznosa.

Primjenom najviše minimalne stope koju propisuje HNB, gubici od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi bili bi za 26.639 tisuća kuna (2013.:22.697 tisuća kuna) viši od iznosa koji je priznala Banka.

Umanjenje vrijednosti vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje umanjenje vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju kod značajnog ili dugotrajnijeg pada fer vrijednosti ispod troška stjecanja. Utvrđivanje značajnosti ili dugotrajnosti zahtjeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Banka procjenjuje, među ostalim čimbenicima, nominalnu kolebljivost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno ako postoji dokaz o pogoršanju finansijske pozicije izdavatelja, granske i sektorske uspješnosti, tehnološkim promjenama te pogoršanju gotovinskih tokova iz poslovnih i finansijskih aktivnosti.

Ulaganja koja se drže do dospijeća

Banka u klasifikaciji nederivativne finansijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijećem u portfelj koji se drži do dospijeća primjenjuje smjernice MRS-a 39. Riječ je o klasifikaciji koja zahtjeva značajne prosudbe. U donošenju prosudbi, Banka procjenjuje svoju namjeru i sposobnost da ulaganja drži do dospijeća.

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 12. veljače 2015. godine Rješenjem trgovačkog suda u Zadru Banka je registrirana kao 100% vlasnik udjela u društvu OTP Faktoring. Banka je društvo kupila od faktoring društva iz Mađarske, koji je član OTP Grupe. Društvo OTP Faktoring obavljalo je poslove naplate loših plasmana za Banku. Banka je u međuvremenu napravila "insourcing" poslova faktoringa u Banku u okviru novoosnovane organizacijske jedinice tako da kupljeno društvo nema poslovne aktivnosti i Banka ga namjerava pripojiti.

40. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijske izvještaje je potpisala Uprava OTP banke Hrvatska d.d., Zadar i odobrila njihovo izdavanje dana 20. ožujka 2015. godine.



Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

Zorislav Vidović
Član Uprave

Porezi

Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podlježu odobrenju porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Sudski sporovi

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudske sporove i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan. Na dan 31. prosinca 2014. godine, Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za rizike povezane sa sudske sporovima u iznosu 58.323 tisuće kuna (2013.: 50.578 tisuća kuna).

Donošenjem Zakona o dopuni Zakona o potrošakom kreditiranju krajem siječnja 2015. godine Vlada je utvrdila da se svi krediti u švicarskim francima u razdoblju od narednih godinu dana vraćaju po tečaju od 6,39 kuna za švicarski franak što je za posljedicu imalo gubitak za Banku u visini od 9 milijuna kuna. Taj gubitak je priznat u knjige Banke u siječnju 2015. godine i nema finansijskih efekata na izvještaje za 2014. godinu.



Dodatak
financijskim
izvještajima

Račun dobiti i gubitka – Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka.

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2014.	2013.
1. Kamatni prihodi	650.049	696.281
2. (Kamatni troškovi)	(274.671)	(304.111)
3. Neto kamatni prihod	375.378	392.170
4. Prihodi od provizija i naknada	154.591	153.720
5. (Troškovi provizija i naknada)	(35.351)	(35.104)
6. Neto prihod od provizija i naknada	119.240	118.616
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	179.747	22.196
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	17	33
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	136	260
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	60	2.029
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(125.399)	11.997
17. Ostali prihodi	161.162	6.709
18. Ostali troškovi	(47.351)	(44.701)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(358.520)	(318.411)
20. Neto prihod od postovanja prije vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke	304.470	190.898
21. Troškovi vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke	(139.016)	(110.812)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	165.454	80.086
23. Porez na dobit	(10.221)	(15.247)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	155.233	64.839
25. Zarada po dionicima	37.76	15.77
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	155.233	64.839
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	155.233	64.839
28. Manjinski udjel	-	-

Bilanca – Izvještaj o financijskom položaju

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Imovina	2014.	2013.
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.889.303	1.662.577
1.1. Gotovina	271.774	293.303
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.617.529	1.369.274
2. Depoziti kod bankarskih institucija	495.757	276.670
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	632.683	499.022
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.271.425	1.490.172
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	101.935	101.190
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	11.094	10.957
8. Derivatna financijska imovina	2.922	1.074
9. Krediti financijskim institucijama	29.098	120.062
10. Krediti ostalim komitetima	10.911.273	9.098.473
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	72.858	73.608
12. Preuzeta imovina	13.021	5.919
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	250.260	216.745
14. Kamate, naknade i ostala imovina	232.021	215.177
A. Ukupna imovina	15.913.650	13.771.646
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	1.149.956	942.861
2. Depoziti	12.614.618	10.839.401
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	1.793.131	1.463.410
2.2. Štedni depoziti	1.825.854	1.539.317
2.3. Oročeni depoziti	8.995.633	7.836.674
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	352	7.036
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	39.051
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	397.536	340.393
B. Ukupno obveze	14.162.462	12.168.742
1. Dionički kapital	989.607	989.607
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	155.233	64.839
3. Zadržana dobit/(gubitak)	375.206	331.365
4. Zakonske rezerve	41.114	41.114
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	145.114	148.632
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	44.914	27.347
C. Ukupno kapital	1.751.188	1.602.904
D. Ukupno obveze i kapital	15.913.650	13.771.646
8. Ukupni kapital	1.751.188	1.602.904
9. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	1.751.188	1.602.904
10. Manjinski udjel	-	-

Izvještaj o promjenama kapitala

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2014.	989.607	189.746	331.365	64.839	27.347	1.602.904
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka						
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2014. (1+2)	989.607	189.746	331.365	64.839	27.347	1.602.904
4. Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	14.053	14.053
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	155.233	-	155.233
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2014. godinu	-	-	-	155.233	14.053	169.286
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(3.518)	43.841	(64.839)	3.514	(21.002)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	-	-	-
17. Stanje na 31. prosinca 2014. (3+10+11+12+13+16)	989.607	186.228	375.206	155.233	44.914	1.751.188

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2013.	989.607	192.021	231.293	100.072	15.991	1.528.984
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka						
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2013. (1+2)	989.607	192.021	231.293	100.072	15.991	1.528.984
4. Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	11.357	11.357
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(2.272)	(2.272)
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	9.085	9.085
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	64.839	-	64.839
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2013. godinu	-	-	-	64.839	9.085	73.924
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(2.275)	100.072	(100.072)	2.271	(4)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	-	-	-
17. Stanje na 31. prosinca 2013. (3+10+11+12+13+16)	989.607	189.746	331.365	64.839	27.347	1.602.904

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2014.	2013.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	165.454	80.086
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	139.016	110.812
1.3. Amortizacija	32.268	34.389
1.4. Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(186)	(184)
1. Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	336.552	225.103
2.1. Depoziti kod HNB-a	(79.663)	(48.796)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(133.661)	(188.764)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. Institucijama	393.640	(11)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(1.856.212)	(630.751)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(1.985)	3.770
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	236.314	(32.779)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(22.948)	(12.889)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(1.464.515)	(910.220)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	329.720	115.485
3.2. Štedni i oročeni depoziti	1.445.496	136.141
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(6.684)	4.605
3.4. Ostale obveze	66.611	2.099
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	1.835.143	258.330
4. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	707.180	(426.787)
5. Plaćeni porez na dobit	(21.743)	(25.219)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	685.437	(452.006)
Uлагаčke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(72.699)	(34.655)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	750	(375)
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(744)	(32.349)
7. Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(72.693)	(67.379)
Finansijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	207.095	74.226
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(39.051)	471
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	(20.998)	-
8. Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti	147.046	74.697
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenti gotovine	759.790	(444.688)
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.657.053	897.263
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	897.263	1.341.951

Usporedni podaci

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

Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2014. i 2013. godinu

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2014.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2014.	Razlika – 2014.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2013.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2013.	Razlika – 2013.
1. Kamatni prihodi	650.049	649.945	104	696.281	695.883	398
2. (Kamatni troškovi)	(274.671)	(245.649)	(29.022)	(304.111)	(278.155)	(25.956)
3. Neto kamatni prihod	375.378	404.296	(28.918)	392.170	417.728	(25.558)
4. Prihodi od provizija i naknada	154.591	154.586	5	153.720	153.719	1
5. (Troškovi provizija i naknada)	(35.351)	(35.352)	1	(35.104)	(35.105)	1
6. Neto prihod od provizija i naknada	119.240	119.234	6	118.616	118.614	2
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	179.747	179.747	-	22.196	22.196	-
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	17	-	17	33	-	33
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema vrijednosti kroz RDG	136	-	136	260	-	260
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	60	-	60	2.029	-	2.029
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(125.399)	(126.854)	1.455	11.997	11.269	728
17. Ostali prihodi	161.162	161.579	(417)	6.709	9.810	(3.101)
18. Ostali troškovi	(47.351)	-	(47.351)	(44.701)	-	(44.701)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(358.520)	(422.130)	63.610	(318.411)	(365.930)	47.519
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladišavanja i rezerviranja za gubitke	304.470	315.872	(11.402)	190.898	213.687	(22.789)
21. Troškovi vrijednosnih uskladišavanja i rezerviranja za gubitke	(139.016)	(150.418)	11.402	(110.812)	(133.601)	22.789
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	165.454	165.454	-	80.086	80.086	-
23. Porez na dobit	(10.221)	(10.221)	-	(15.247)	(15.247)	-
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	155.233	155.233	-	64.839	64.839	-
25. Zarada po dionicici	37,76	37,76	-	15,77	15,77	-
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	155.233	155.233	-	64.839	64.839	-

Prikaz usklađenih stavki iz izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i stavki prikazanih sukladno Odluci HNB-a

Bilješke uz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2014. godinu

Razlike po stavkama iz izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti objavljenog u sklopu Godišnjeg izvješća u odnosu na Odluku HNB-a obuhvaćaju sljedeće:

Razlika u ukupnim kamatnim prihodima prikazanima sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u odnosu na Godišnje izvješće se odnosi na neto tečajne razlike po kamatnim prihodima, koje su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu "Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti".

Razlika u ukupnim kamatnim troškovima prikazanima sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u odnosu na Godišnje izvješće se odnosi na premije za osiguranje štednih depozita, koje su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu "Troškova poslovanja", kao i na poziciju "Neto tečajnih razlika po troškovima kamata", koje su iskazane u sklopu "Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti".

Stavke "Dobici/gubici od trgovanja", "Dobici/gubici po derivativima" i "Dobici/gubici po obračunatim tečajnim razlikama" se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu "Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti".

Stavke "Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG", "Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja", "Ostali prihodi" i "Izvanredni prihodi" se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu "Ostalih poslovnih prihoda".

Stavke "Ostali troškovi", "Izvanredni troškovi" te "Opći administrativni troškovi i amortizacija" se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu "Troškova poslovanja".

Usporedni prikaz pozicija bilance – izvještaja
o finansijskom položaju na dan 31. prosinca
2014. i 2013. godine

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2014.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2014.	Razlika –2014.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2013.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2013.	Razlika – 2013.
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.889.303	2.052.868	(163.565)	1.662.577	1.730.431	(67.854)
1.1. Gotovina	271.774	931.467	(659.693)	293.303	688.693	(395.390)
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.617.529	1.121.401	496.128	1.369.274	1.041.738	327.536
2. Depoziti kod bankarskih institucija	495.757	752.236	(256.479)	276.670	328.958	(52.288)
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	632.683	-	632.683	499.022	-	499.022
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.271.425	1.926.018	(654.593)	1.490.172	2.007.238	(517.066)
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	101.935	101.936	(1)	101.190	101.190	-
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	11.094	13.551	(2.457)	10.957	11.530	(573)
8. Derivatna finansijska imovina	2.922	-	2.922	1.074	-	1.074
9. Krediti finansijskim institucijama	29.098	-	29.098	120.062	-	120.062
10. Krediti ostalim komitetima	10.911.273	10.506.213	405.060	9.098.473	9.101.104	(2.631)
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	72.858	72.858	-	73.608	72.858	750
12. Preuzeta imovina	13.021	-	13.021	5.919	-	5.919
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	250.260	319.665	(69.405)	216.295	279.365	(63.070)
14. Odgođena porezna imovina	-	5.986	(5.986)	-	5.245	(5.245)
15. Kamate, naknade i ostala imovina	232.021	69.135	162.886	215.177	52.770	162.407
A. Ukupna imovina	15.913.650	15.820.466	93.184	13.771.196	13.690.689	80.507

Usporedni prikaz pozicija bilance – izvještaja
o finansijskom položaju na dan 31. prosinca
2014. i 2013. godine

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Obveze i kapital	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2014.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2014.	Razlika – 2014.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2013.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2013.	Razlika – 2013.
1. Krediti od finansijskih institucija	1.149.956	1.150.921	(965)	942.861	981.949	(39.088)
2. Depoziti	12.614.618	-	12.614.618	10.839.401	-	10.839.401
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	1.793.131	-	1.793.131	1.463.410	-	1.463.410
2.2. Štedni depoziti	1.825.854	-	1.825.854	1.539.317	-	1.539.317
2.3. Oročeni depoziti	8.995.633	-	8.995.633	7.836.674	-	7.836.674
3. Ostali krediti	-	-	-	-	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-
4. Obveze prema drugim bankama i depoziti komitenata	-	11.126	(11.126)	-	20.802	(20.802)
5. Obveze prema komitentima	-	12.702.101	(12.702.101)	-	10.921.571	(10.921.571)
6. Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	352	20	332	7.036	6.587	449
8. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	39.051	-	39.051
9. Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-
10. Rezervacije	-	67.096	(67.096)	-	60.761	(60.761)
11. Odgodene porezne obveze	-	-	-	-	-	-
12. Porez na dobit	-	-	-	-	-	-
13. Kamate, naknade i ostale obveze	397.536	138.014	259.521	340.393	96.115	244.278
B. Ukupne obveze	14.162.462	14.069.278	93.184	12.168.742	12.087.785	80.957
1. Dionički kapital	989.607	822.280	167.327	989.607	822.280	167.327
Premija na izdane dionice	-	171.260	(171.260)	-	171.260	(171.260)
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	155.233	-	155.233	64.839	-	64.839
3. Zadržana dobit/(gubitak)	375.206	530.438	(155.233)	331.365	396.203	(64.838)
4. Zakonske rezerve	41.114	-	41.114	41.114	-	41.114
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	82.228	(82.228)	-	82.228	(82.228)
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	145.114	-	145.114	148.632	-	148.632
Ostale rezerve	-	144.982	(144.982)	-	130.933	(130.933)
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladljivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	44.914	-	44.914	27.347	-	27.347
C. Ukupno kapital	1.751.188	1.751.188	-	1.602.904	1.602.904	-
D. Ukupno obveze i kapital	15.913.650	15.820.466	93.184	13.771.646	13.690.689	80.957

Prikaz usklađenih stavki iz izvještaja o finansijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i stavki prikazanih sukladno Odluci HNB-a

Bilješke uz izvještaj o finansijskom položaju za 2014. godinu

Imovina

Stavke "Gotovina i depoziti kod HNB-a" i "Depoziti i plasmani kod bankarskih institucija" se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu "Zajmova i potraživanja od drugih banaka", "Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke" i "Zajmova drugim bankama".

Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu "Financijske imovine raspoložive za prodaju".

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje i vode se po fer vrijednosti kroz RDG se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu "Financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak".

Oduzeta imovina, tj. imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok je u Godišnjem izvješću iskazana na poziciji "Ostala imovina".

Odgodjena porezna imovina se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuje na poziciji "Kamate, naknade i ostala imovina", dok je u Godišnjem izvješću iskazana odvojeno.

Dospjeli i nedospjeli kamate i naknade te nematerijalna imovina se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju unutar "Kamate, naknade i ostale imovine", dok su u Godišnjem izvješću iskazne odvojeno, tj. kamate su iskazane zajedno s dospjelom, odnosno nedospjelom glavnicom i vrijednosnim papirima na koje se odnose.

Obveze i kapital

Kratkoročni i dugoročni krediti primljeni od financijskih institucija, ostali kratkoročni i dugoročni krediti te izdani podređeni dužnički instrumenti su stavke koje se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji "Ostala pozajmljena sredstva".

Stanja na tekućim i žiro-računima, štedni i oročeni depoziti se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije "Obveze prema drugim bankama" i "Obveze prema komitentima".

Rezerviranja, odgođene porezne obveze i obveza za porez na dobit se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji "Kamate, naknade i ostale obveze", dok su u Godišnjem izvješću iskazane odvojeno.

Dospjeli i nedospjeli obračunate kamate su u Godišnjem izvješću iskazane unutar dospjeli, odnosno nedospjeli glavnice na koju se odnose, dok se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji "Kamate, naknade i ostale obveze".



Životopisi članova
Nadzornog
odbora i
Uprave

Životopisi članova Nadzornog odbora



Dr. Antal Pongrácz

Predsjednik Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Dr. Antal Pongrácz, predsjednik Nadzornog odbora, rođen je 1946. Doktor je ekonomskih znanosti. U ranoj karijeri bavio se poslovima analitike te je radio kao menadžer u Poreznoj upravi i na različitim poslovima u mađarskom Ministarstvu financija, a bio je i zamjenik ravnatelja Državnog ureda za mlade i sport. U OTP banku prvi put je došao 1988. te je do 1990. bio prvi zamjenik predsjednika Uprave. Između 1991. i 1994. na poziciji je predsjednika Uprave i glavnog direktora Europske komercijalne banke, od 1994. do 1998. radi kao predsjednik Uprave i direktor Mađarske lutrije, a od 1998. do 1999. kao predsjednik Uprave mađarske avioprijevozničke tvrtke Malév. Od 2001. na mjestu je glavnog administrativnog direktora OTP banke. Član je Odbora direktora OTP banke od 2002., a zamjenik glavnog direktora je od lipnja 2009.



Szabolcs Annus

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Szabolcs Annus rođen je 1976. godine. Završio je ekonomiju i postdiplomski studij bankarstva na Budimpeštanskom sveučilištu. U mađarskoj OTP banci radi od 2000., na mjestu kontrolora, kao savjetnik u ljudskim potencijalima te kratko nakon toga kao šef odjela za koordinaciju na grupnoj razini. Od 2007. na poziciji je country menadžera za Rumunjsku, a od rujna 2008. također vodi i odjel za grupni nadzor. Od 2007. godine član je različitih nadzornih odbora. Tako je bio predsjednik NO tvrtke OTP Travel, član je NO OTP banke Rumunjska, dok je u tvrtki Portfolion Venture Capital Fund Management Company bio prvo član Uprave, a onda i član Nadzornog odbora. Od 2011. član je Uprave tvrtke OTP Building Society.



Branko Mikša

Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Branko Mikša rođen je 1947. godine u Đurmancu, Republika Hrvatska. Diplomirao je 1970. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, a magistrirao 1973. godine na istom fakultetu. Od 1970. do 1991. godine radio je u Plivi na poslovima referenta, rukovoditelja nabave, direktora izvoza i direktora marketinga. Od 1991. do 1992. godine bio je direktor Plive Handels GmbH u Njemačkoj, a od 1992. do 1993. ministar trgovine i turizma u Vladi Republike Hrvatske. Od 1993. do 1996. godine bio je gradonačelnik grada Zagreba, a od 1996. do 1999. godine nastavio je svoj rad u Plivi Handels GmbH u Njemačkoj. Od 1999. godine savjetnik je predsjednika Agrokor Grupe i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora Agrokora d.d. Neovisni je član Nadzornog odbora od 29. rujna 2011.



László Kecskés

Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

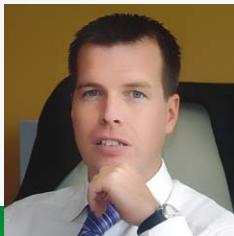
László Kecskés završio je višu školu za računovodstvo te je karijeru počeo kao upravitelj u tvrtki Kecskés & CO, koja se bavila računovodstvom i poreznim savjetovanjem. Nakon dvije godine prelazi na mjesto glavnog upravitelja u tvrtki Intertia Accountant Trustee, gdje ostaje do 1994. godine, kada dolazi na mjesto revizora u OTP banci, gdje 1996. postaje zamjenik rukovoditelja odjela za reviziju za bankarske operacije, a od 2001. godine obnaša dužnost generalnog direktora. S travnjem 2007. godine postaje generalni direktor odjela za unutarnju reviziju OTP banke.



Attila Kozsik

Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Attila Kozsik rođen je 1975. godine. Završio je ekonomiju i postdiplomski studij iz finansija na Sveučilištu u Budimpešti. Posjeduje i diplomu Europske federacije društava finansijskih analitičara. Karijeru je započeo kao stručnjak za kontroling u Citibanku, a zatim je bio konzultant u tvrtki PriceWaterhouseCoopers. U OTP banku dolazi 2002. godine na mjesto voditelja Odjela analiza i kontrole, a 2009. postaje viši voditelj u Odjelu za Strategiju i Analizu. Od ožujka do rujna 2010. bio je finansijski direktor i član Izvršnog odbora OTP banke Srbije, a od listopada 2010. do srpnja 2013. bio je finansijski direktor u Crnogorskoj komercijalnoj banci AD Podgorica, u kojoj je od listopada 2013. član Upravnog odbora. Od kolovoza 2013. obnaša funkciju direktora - savjetnika zamjenika CEO u OTP banci.



Balázs Fábián

Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Balázs Fábián je bio član Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska do 30. ožujka 2014.



Árpád Srankó

Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Árpád Srankó je bio član Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska do 30. ožujka 2014.





Zsolt Szabó

Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Zsolt Szabó je bio član Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska do 30. ožujka 2014.



Fülöp Benedek

Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Fülöp Benedek je bio član Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska do 30. ožujka 2014.



István Vastag

Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

István Vastag je bio član Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska do 30. ožujka 2014.



Životopisi članova Uprave



Balázs Békeffy

Predsjednik Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Balázs Békeffy, predsjednik Uprave OTP banke Hrvatska, rođen je 1977. godine u Budimpešti. Završio je Ekonomski fakultet u Budimpešti, a školovao se i specijalizirao na stručnim školama u Moskvi i u Švedskoj. Karijeru je započeo u podružnici švicarske farmaceutske i istraživačke tvrtke Novartis Seeds, a zatim je radio u revizorskoj kući PricewaterhouseCoopers kao savjetnik na poslovima korporativnog financiranja. U OTP banci zaposlio se u ožujku 2003. kao viši projektni menadžer na poslovima preuzimanja banaka. U ožujku 2006. dolazi na mjesto direktora Sektora operativnih poslova OTP banke Hrvatska, a od rujna 2006. član je Uprave. U rujnu 2011. godine imenovan je predsjednikom Uprave, a nadležan je za operativne poslove banke, informatiku, ljudske potencijale, pravne poslove, poštivanje zakonitosti i sigurnosti i reviziju.



Zorislav Vidović

Član Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Zorislav Vidović, član Uprave OTP banke, rođen je 1964. godine u Šibeniku. Diplomirao je 1988. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. U razdoblju od 1988. do 1990. godine radio je u finansijskoj službi poduzeća Kepol Zadar. Krajem 1990. godine dolazi u Dalmatinsku banku u Sektor sredstava i kreditiranja, a 1992. dobiva licencu za obavljanje brokerskih poslova. Od 1997. do 2002. godine obnaša funkciju direktora Sektora riznice, a od 1. travnja 2002. do 24. travnja 2014. godine bio je član Uprave banke. Do 30. studenoga 2014. bio je predsjednik Uprave Banco Popolare Croatia d.d. Od 16. prosinca 2014. član je Uprave OTP banke nadležan za riznicu, financije, poslovno bankarstvo te sustav upravljanja Grupom.



Helena Banjad

Članica Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Helena Banjad, članica Uprave OTP banke, rođena je 1955. godine u Zadru. Diplomirala je 1978. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. Karijeru je započela u Plivi na poslovima razvoja, a od 1981. godine nastavila u Zadru, u kemijskoj industriji na vanjskotrgovinskim poslovima. U Banci radi od 1990. godine, s prekidom između 1993. i 1995. godine, koje je također provela u djelatnosti pružanja finansijskih usluga. U Banci je obavljala poslove vođenja deviznog tržišta i upravljanja deviznom likvidnošću (od 1990. do 1993.), poslove korespondentskih odnosa i pribavljanja inozemnih finansijskih sredstava (od 1995. do 1998.), a od 1998. godine nalazi se na čelu Sektora upravljanja rizicima. U razdoblju od 2002. do 2004. obnašala je funkciju članice Uprave odgovorne za rizike. Od kolovoza 2011. članica je Uprave, a nadzor nad upravljanjem kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima i dalje ostaje u domeni njene odgovornosti.



Slaven Celić

Član Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Slaven Celić, član Uprave OTP banke, rođen je 1967. godine u Šibeniku. Diplomirao je 1992. godine na Ekonomskom fakultetu u Splitu. Do 1997. godine radio je kao srednjoškolski profesor ekonomskih predmeta u Šibeniku. Krajem 1997. godine dolazi u Dalmatinsku banku na poslove višeg kreditnog-depozitnog komercijaliste, a od 2001. bio je šef odnosa s klijentima u Sektoru poslovnog bankarstva. U ožujku 2004. imenovan je šefom Poslovne jedinice Šibenik, a od svibnja 2004. godine obnaša funkciju direktora Sektora maloprodaje. Od rujna 2012. član je Uprave zadužen za maloprodaju, marketing i korporativne komunikacije.



Poslovna mreža OTP banke

Mreža bankomata i poslovnica



OTP banka Hrvatska d.d.

Zadar, Domovinskog rata 3
Tel: + 385 (0) 72 201 555
Fax: +385 (0) 72 201 950
Swift: OTPV HR 2X
Web: www.otpbanka.hr
e-mail: info@otpbanka.hr

OTP Invest d.o.o.

Zagreb, Zelinska 2
Tel: + 385 (0) 72 201 092
Fax: + 385 (0) 1 65 28 087
Web: www.otpinvest.hr
e-mail: info@otpinvest.hr

OTP Nekretnine d.o.o.

Zadar, Domovinskog rata 3
Tel: + 385 (0) 72 201 666
Fax: +385 (0) 72 201 967
Web: www.otpnekretnine.hr
e-mail: info@otpnekretnine.hr

OTP Leasing d.d.

Zagreb, Avenue Center,
Avenija Dubrovnik 16/V
Tel: + 385 (0) 1 66 66 700
Fax: + 385 (0) 1 66 66 701
Web: www.otpleasing.hr
e-mail: otpleasing@otpleasing.hr