

CROATIA BANKA d.d.

**IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA I FINANCIJSKI
IZVJEŠTAJI ZA 2012. GODINU**

CROATIA BANKA d.d.

SADRŽAJ

	Stranice
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	6
Izveštaj o finacijskom položaju	7
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	8
Izveštaj o novčanom toku	9
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	10 - 75
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze	76 - 86

ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2012. GODINU

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

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

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

Financijski izvještaji za 2012. godinu koji su prikazani na stranicama 6 do 75 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 29. siječnja 2014. i dostavljeni Nadzornom odboru na suglasnost.

Ovi financijski izvještaji su izdani nakon što su prethodno odobreni financijski izvještaji za 2012. godinu povučeni od strane Uprave Banke. Razlozi ponovnog pripremanja financijskih izvještaja objašnjeni su u bilješci 44 ovih financijskih izvještaja.

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

Za i u ime Croatia banka d.d.

Suzana Brenko

Predsjednica Uprave

Stjepan Mandić

Član Uprave



Jasminka Gregurić Matić

Članica Uprave

Zagreb, 29. siječnja 2014. godine



Izješće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Croatia banka d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja Croatia banka d.d., Zagreb ("Banka") koji obuhvaćaju izvješćaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine izvješćaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama na kapitalu i novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

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

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



Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2012. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 -'Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja'.

Poseban naglasak

Skrećemo pozornost na Bilješku 44 financijskih izvještaja u kojoj je opisana odluka Hrvatske narodne banke iz kolovoza 2013. godine, prema kojoj Hrvatska narodna banka odbija financijske izvještaje Banke za 2012. godinu, a koji su bili revidirani od strane drugog revizora. Nadalje, Hrvatska narodna banka je zatražila ponovnu reviziju financijskih izvještaja banke za 2012. godinu od strane drugog revizora. Ovo izvješće odnosi se na reviziju ponovno pripremljenih i ponovno odobrenih financijskih izvještaja banke za 2012. godinu. Naše mišljenje nema rezervu po ovom pitanju.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 76 do 86, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2012., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom tijeku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1-'Računovodstveni okvir' prikazanim na stranicama od 6 do 75, te su prilagođena sukladno Odluci.

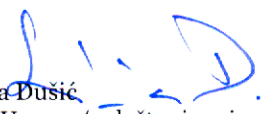
PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 30. siječnja 2014.


pwc

PricewaterhouseCoopers d.o.o.³
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Pavlaševića 31

Hrvoje Zgombić
Predsjednik Uprave


Siniša Dušić
Član Uprave/ovlašteni revizor

CROATIA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
na dan 31. prosinca 2012.

		<i>u tisućama kuna</i>	
	Bilješka	2012.	prepravljeno 2011.
Prihodi od kamata	6	91.519	101.330
Rashodi od kamata	7	(52.523)	(53.894)
Neto prihodi od kamata		38.996	47.436
Prihodi od naknada i provizija	8	10.146	11.236
Rashodi od naknada i provizija	9	(4.652)	(5.531)
Neto prihodi od naknada i provizija		5.494	5.705
Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja	10	(1.291)	1.147
Neto prihodi od tečajnih razlika	11	4.272	4.223
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	12	7.220	12.062
Ukupno ostali prihodi		10.201	17.432
Ostali poslovni rashodi	13	(70.570)	(71.141)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	(110.483)	(13.361)
Ukupno ostali rashodi		(181.053)	(84.502)
Gubitak prije oporezivanja		(126.362)	(13.929)
Porez na dobit	15	22.761	-
Gubitak za godinu		(103.601)	(13.929)
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)			
Nerealizirana dobit/(gubitak) s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		6.855	(2.645)
Ukidanje revalorizacijske rezerve za preuzetu imovinu		-	(191)
UKUPNI SVEOBUHVAATNI GUBITAK		(96.746)	(16.765)
Zarada po dionici	31	(22)	(5)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 10 do 75 čine sastavni dio ovih
financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na dan 31. prosinca 2012.

u tisućama kuna

	<i>Bilješka</i>	31. prosinca 2012.	prepravljeno 31. prosinca 2011.	prepravljeno 1. siječnja 2011.
AKTIVA				
Novčana sredstva	16	90.710	118.991	102.977
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	17	129.232	137.308	127.534
Plasmani bankama	18	138.807	241.727	279.365
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	436.949	276.564	253.815
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	20	2.542	9.807	17.916
Zajmovi i predujmovi klijentima	21	1.041.835	980.372	1.000.362
Ulaganje u nekretnine	22	36.095	36.095	35.696
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	21.389	23.057	25.939
Nematerijalna imovina	23	3.174	4.387	6.512
Preuzeta imovina	24	24.151	26.384	21.004
Odgođena porezna imovina	15	22.761	-	-
Ostala imovina	25	36.492	31.685	28.863
Ukupno aktiva		1.984.137	1.886.377	1.899.983
PASIVA				
Obveze				
Obveze prema bankama	26	174.430	59.728	25.121
Depoziti po viđenju	27	277.591	253.700	280.477
Oročeni depoziti	28	1.034.171	1.034.138	1.032.583
Obveze po primljenim kreditima	29	246.400	275.752	316.474
Ostale obveze	30	19.886	66.953	24.141
Rezerviranja	31	11.607	9.038	14.432
Izdani hibridni instrumenti		0	70.000	72.922
Ukupno obveze		1.764.085	1.769.309	1.766.150
KAPITAL				
Dionički kapital	32	474.600	274.600	274.600
Preneseni gubitak		(152.714)	(138.785)	(138.785)
Rezerve		1.767	(4.818)	(1.982)
Gubitak tekuće godine		(103.601)	(13.929)	-
Ukupno kapital		220.052	117.068	133.833
Ukupno pasiva		1.984.137	1.886.377	1.899.983

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 10 do 75 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za 2012. godinu

u tisućama kuna

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2010. (kako je objavljeno)	274.600	(104.444)	(1.982)	(42.129)	126.045
Prepravka pogreške svođenja ulaganja u nekretnine na fer vrijednost	-	7.788	-	-	7.788
Stanje 1. siječnja 2011. (nakon ispravka)	274.600	(96.656)	(1.982)	(42.129)	133.833
Prijenos prenesenog gubitka		(42.129)		42.129	-
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2011.</i>					
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(2.645)	-	(2.645)
Ukidanje revalorizacijske rezerve za preuzetu imovinu			(191)		(191)
<i>Neto rashod priznat izravno u kapital i rezervama</i>	-	-	(2.836)	-	(2.836)
Gubitak tekuće godine (prepravljen)	-	-	-	(13.929)	(13.929)
Stanje 31. prosinca 2011.	274.600	(138.785)	(4.818)	(13.929)	117.068
Stanje 1. siječnja 2012. (prepravljen)	274.600	(138.785)	(4.818)	(13.929)	117.068
<i>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2012.</i>					
Prijenos prenesenog gubitka	-	(13.929)	-	13.929	-
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	6.585	-	6.585
<i>Neto prihod priznat izravno u kapital i rezervama</i>	-	-	6.585	-	6.585
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(103.601)	(103.601)
Uplata dodatnog kapitala	200.000	-	-	-	200.000
Stanje 31. prosinca 2012.	474.600	(152.714)	1.767	(103.601)	220.052

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 10 do 75 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
za 2012. godinu

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	prepravljeno 2011.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
Gubitak prije oporezivanja	(126.362)	(13.929)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	110.483	13.361
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)	2.209	(444)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	360	(4.950)
Gubitak/(dobit) od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	1.291	(1.147)
Amortizacija	5.562	5.838
Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj	309	1.077
Dobit od prodaje preuzete imovine	(1.134)	(1.209)
Otpisi materijalne imovine	17	81
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od Hrvatske narodne banke	8.158	(9.774)
(Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima	(174.254)	8.568
Smanjenje ostale imovine	(7.258)	(3.399)
Povećanje obveza za depozite od banaka	114.702	34.607
Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju	23.891	(26.777)
Smanjenje oročenih depozita	(1.045)	(10.331)
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza	(47.067)	42.812
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	(90.138)	34.384
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	(155.085)	(24.347)
Naplata financijske imovine koja se drži do dospelosti	7.265	8.109
Nabava nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(2.698)	(1.710)
Primici od prodaje preuzete imovine	7.577	5.584
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	(142.941)	(12.364)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Smanjenje obveza po kreditu	(29.352)	(40.722)
Uplata kapitala	130.000	-
Plaćanje po hibridnim instrumentima	-	(2.922)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	100.648	(43.644)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	(132.431)	(21.624)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	364.008	385.632
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	231.577	364.008

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 10 do 75 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI O BANCI

Pravni okvir i djelatnost

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

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

Banka ima 18 podružnica - Podružnica Zagreb, Podružnica Bjelovar, Podružnica Čakovec, Podružnica Drniš, Podružnica Đakovo, Podružnica Metković, Podružnica Osijek, Podružnica Petrinja, Podružnica Poreč, Podružnica Požega, Podružnica Rijeka, Podružnica Slavonski Brod, Podružnica Split, Podružnica Vinkovci, Podružnica Virovitica, Podružnica Vukovar, Podružnica Zadar, Podružnica Županja, i 5 poslovnica – Poslovnica Gajeva, Poslovnica Šubićeva, Poslovnica Kennedyjev trg, Poslovnica Ploče te Poslovnica Drenovci.

Tijela Banke

Tijekom 2012. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Marija Hrebac – Predsjednik (od 15.05.2012, član od 07.05.2012 do 14.5.2012)

Branka Grabovac – Zamjenik Predsjednika (od 15.05.2012, član do 14.05.2012)

Ivan Tomljenović – Član

Stanko Kršlović – Član (od 07.05.2012.)

Alen Kišić – Član (od 07.05.2012.)

Ivan Pažin – Predsjednik (do 06.05.2012.)

Mato Karačić – Član (do 06.05.2012.)

Maja Barberić – Član (do 06.05.2012.)

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

Suzana Brenko – Predsjednik (od 1.10.2012.)

Stjepan Mandić – Član (od 1.10.2012.)

Jasminka Gregurić Matić – Član (od 1.10.2012.)

Ivan Purgar – Predsjednik (do 30.9.2012.)

Marko Gabela – Član (do 30.9.2012.)

2. VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

Učinak sanacije banke:

Zbog značajnih gubitaka ostvarenih u poslovanju, tijekom 1999. godine utvrđena je nesposobnost Banke za izvršavanje plaćanja i poslovanja prema propisima, radi čega je pokrenut postupak sanacije, koji je formalno okončan tijekom 2000. godine. Od završetka postupka sanacije do danas u više pokušaja nastojala se riješiti daljnja budućnost Banke, iznalaženjem strateškog partnera ili pripajanjem s drugim bankama.

Banka već nekoliko godina ne uspijeva ostvariti dobit iz poslovnih aktivnosti, a na konačni rezultat poslovanja značajno utječu transakcije sa vlasnikom. Banka je u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika, pri čemu je zadnja dokapitalizacija izvršena u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna, konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna.

Nadalje, tijekom sanacije pokrenuto je preko dvije stotine sudskih sporova od strane bivših dioničara protiv Banke i Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka radi utvrđenja prava vlasništva nad dionicama Banke ili u manjem broju naknadu štete zbog poništenja dionica. U navedenim postupcima do 31. prosinca 2012. godine doneseno je više desetaka pravomoćnih sudskih odluka u korist Banke.

Do datuma sastavljanja ovog izvješća okončani su gotovo svi sporovi, pri čemu je većina dosuđena u korist Banke, dok je nekoliko sporova dosuđeno u korist dioničara, no kako se radi o sporovima koji se tiču vlasništva nad dionicama isti ne proizvode značajniji utjecaj na financijsko poslovanje Banke.

Učinak financijske krize:

Stanje na globalnim financijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

Globalna financijska tržišta, osobito europska, i dalje su tijekom 2012. bila obilježena manjkom povjerenja u javne financije pojedinih članica Eurozone. Širenje krize javnih financija u određenim perifernim državama Eurozone snažno je utjecalo na tečaj švicarskog franka i eura. Nadalje, globalna neizvjesnost na financijskim tržištima proširila se i na cjelokupni europski „emerging markets“ prostor, uključujući Hrvatsku. Tijekom 2012. Hrvatskoj je smanjen kreditni rejting na BB+, nezaposlenost je i dalje u porastu, BDP je stagnirao, a nesigurnost je i dalje jedna od glavnih karakteristika poslovnog okruženja kao i smanjena aktivnost na tržištu domaćih vrijednosnih papira.

Učinak na likvidnost

Unatoč krizi, Banka je tijekom cijele 2012. godine, a pogotovo nakon dokapitalizacije imala zadovoljavajuću likvidnost.

Učinak na klijente

Gubici od umanjenja vrijednosti se prate po pojedinom komitentu prema vrsti potraživanja. Također se prate izloženosti prema grupama povezanih osoba. Banka nastoji procijeniti adekvatnost svih instrumenta osiguranja, na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi, no tržišnu vrijednost nekretnina koje se koriste kao instrumenti osiguranja teško je procijeniti s razumnom sigurnošću, obzirom na trenutne poteškoće te relativnu neaktivnost tržišta. Iako se konačni utjecaj financijske krize ne može predvidjeti, uključujući i njeno trajanje, niti se od njega može zaštititi, Banka je tijekom 2012. uložila dodatne napore i veći broj pojačanih aktivnosti u smjeru praćenja kvalitete postojećeg portfelja klijenata.

Uzevši u obzir sve navedeno, Uprava smatra da će Banka moći podmirivati svoje obveze u budućnosti, te je stoga primjereno pripremiti financijska izvješća na osnovi vremenske neograničenosti poslovanja.

3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usklađenosti:

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

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

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovi (uključujući i rizik središnje države), po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju). Rezervacije na skupnoj osnovi 31.12.2012. iznose 12.293 tisuće kuna (2011.: 13.171 tisuća kuna) prikazane su u bilanci Banke u skladu sa zahtjevima HNB-a, te je na temelju propisa HNB-a priznat trošak za Banku po osnovi ovih rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu.
- Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova od imovine umanjene vrijednosti korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta. Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontiranjem istih korištenjem originalne efektivne stope instrumenta. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Banka priznaje kao umanjenje rezervacije. U određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata tek u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti i to u punom iznosu.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Osnova za mjerenje:

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

Korištenje procjena i prosudbi:

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

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Funkcionalna i prezentacijska valuta:

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2012. godine bio je 7,545624 kuna za 1 EUR (2011: 7,530420 kuna) i 5,726794 kuna za 1 USD (2011: 5,819940 kuna).

Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu važeći

Određeni propisi doneseni su od strane HNB-a u trenutku kad su ovi izvještaji odobreni za izdavanje, ali još nisu stupili na snagu s datumom bilance, no bit će obvezni za računovodstvena razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. ili kasnije. Banka ocjenjuje da bi sljedeći propisi mogli imati značajan utjecaj na financijske izvještaje ili značajan financijski utjecaj na njezino poslovanje:

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Slijedeći novi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 Prva primjena MSFI-jeva**- ozbiljna hiperinflacija i ukidanje utvrđenih datuma kod subjekata koji prvi put primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.),
- **Izmjene i dopune MSFI 7 Financijski instrumenti - objavljivanje** – objavljivanje podataka kod prijenosa financijske imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 12 Porez na dobit** - povrat imovine kod odgođenih poreza (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012.)

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda, prerada i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika Banke i ne očekuje se da standard imati značajna utjecaj na Banku.

Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, prerade i tumačenja su objavljeni i nisu još na snazi:

- **MSFI 9 Financijski instrumenti** s izmjenama i dopunama iz 2010. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.).
- **MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji**, objavljen u svibnju 2011., zamjenjuje prethodnu verziju MRS 27 (2008) *Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji* (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- **MSFI 11 Zajednički poslovi**, objavljen u svibnju 2011., zamjenjuje MRS 31 *Udjeli u zjedničkim pothvatima* (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- **MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima**, objavljen u svibnju 2011., (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

- **MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti**, objavljen u svibnju 2011., (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- **MRS 27 Nekonsolidirani financijski izvještaji, (izmjenjen i dopunjen 2011.)**, konsolidacijski zahtjevi prethodno opisani u dijelu MRS 27 (2008.) revidirani su i sada sadržani u MSFI 10 *Konsolidirani financijski izvještaji* (na snazi MRS 27 (izmjenjen i dopunjen 2011.) primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- **MSR 28 Ulaganje u pridružena društva i zajednički pothvati (izmjenjen i dopunjen 2011.)**. Ova verzija zamjenjuje MRS 28 (2003.) *Ulaganje u pridružena društva* (na snazi MRS 28 (izmjenjen i dopunjen 2011.) primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 Prva primjena MSFI-jeva**, objavljen u ožujku 2012, izmjene i dopune za zajmove od države sa sniženom tržišnom kamatnom stopom prilikom prelaska na MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- **Izmjene i dopune MSFI 7 Financijski instrumenti - objavljivanje**, objavljen u prosincu 2011. godine, izmjene i poboljšanja objave o prijeboju financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.) te zahtijevane izmjene nakon objavljivanja prve primjene MSFI 9 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.).
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja** - izmjena načina prikazivanja stavki ostale sveobuhvatne dobiti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.).
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 Primanja zaposlenih** – dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- Izmjene i dopune **MRS-a 32 Financijski instrumenti - prezentiranje, Izmjene i dopune MSFI 7 Financijski instrumenti - objavljivanje**, objavljen u prosincu 2011. godine, izmjene i dopune zahtjeva upute o prijeboju financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom Ciklus godišnjih poboljšanja 2009 – 2011**, objavljenih u svibnju 2012., zbirka izmijenjenih i dopunjenih MSFI, u odnosu na izdane izmjene i dopune od 2009. – 2011. Na pet standarda (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) izmjene i dopune prvenstveno utječu, s posljedičnim izmjenama i dopunama u drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- **Vodič za prijelazno razdoblje**, objavljen u lipnju 2012. izmjene i dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12., (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- Izmjene i dopune investicijskih subjekata za MSFI 10, MSFI 12, MRS 27 objavljen u listopadu 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

Uprava Banke je izabrala da navedene standarde, dorade i tumačenja ne primjenjuje prije njihova datuma stupanja na snagu.

4. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI ili Standardi), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2012. godine.

4.1. Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina koja se drži do dospijeca i financijske obveze po amortiziranom trošku.

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

Zajmovi i potraživanja

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Financijska imovina koja se drži do dospijeca

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

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

Početno i naknadno mjerenje

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

Nakon početnog priznavanja Banka vrednuje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njenoj fer vrijednosti, bez umanjenja za iznos transakcijskih troškova.

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

Dobici i gubici

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

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

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

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

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

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

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

Banka procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti cjelokupne financijske imovine.

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

Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

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

Novac i ekvivalenti novca

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

Dužničke vrijednosnice

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

Plasmani bankama

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

4.2. Porez na dobit

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

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

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

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

4.3. Nekretnine i oprema

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

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

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

	2012.	2011.
Građevinski objekti	2,50%	2,50%
Računala	25%	25%
Namještaj i oprema	10% - 20%	10% - 20%
Motorna vozila	25%	25%
Ostala nespomenuta materijalna imovina	5%-10%	5%-10%

4.4. Nematerijalna imovina

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

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

	2012.	2011.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10%-20%	10%-20%
Nematerijalna imovina software	10%-25%	10%-25%

4.5. Ulaganje u nekretnine

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

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

4.6. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja, ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos njezine revalorizacije. Ovisno o tome koji je veći, nadoknadivi iznos je ili iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

4.7. Rezervacije za obveze i troškove

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

4.8. Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

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

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

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

4.9. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

4.10. Preneseni gubici

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

4.11. Prihod i rashod od kamata

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

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

4.12. Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

4.13. Strane valute

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

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

5. PREPRAVAK POČETNIH STANJA

A) PREPRAVAK RAČUNOVODSTVENIH POGREŠKI

1) Pogreška u iskazivanju dijela imovine na poziciji Preuzeta imovina, a ne na poziciji Ulaganja u nekretnine kao što je zahtijevano MRS-om 40 (Ulaganja u nekretnine)

Banka je u ranijem razdoblju preuzela nekretninu temeljem osiguranja kreditnog plasmana. Banka je nekretninu iskazala kao preuzetu imovinu u financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2011. godine. Međutim, Banka posljednjih 7 godina navedenu nekretninu iznajmljuje na bazi dugoročnog ugovora o najmu. Temeljem procjene neovisnog procjenitelja korištenjem upotrebne i tržišne metode vrednovanja utvrđena je fer vrijednost nekretnine u iznosu od 35.696 tisuća kuna dok je na dan 1. siječnja 2011. godine knjigovodstvena vrijednost nekretnine bila 27.908 tisuća kuna.

Kako se navedena nekretnina drži u svrhu zarade prihoda od najma navedena je trebala biti iskazana kao „Ulaganje u nekretnine“ sukladno točki 5., MRS-a 40 "Ulaganja u nekretnine". Banka je u ovim financijskim izvještajima izvršila reklasifikaciju na početnom stanju odnosno perioda (odnosno na 1. siječnja 2011. godine) ove imovine na kategoriju Ulaganja u nekretnine. Nadalje, kako računovodstvena politika Banke određuje mjerenje Ulaganja u nekretnine po fer vrijednosti korekcija knjigovodstvene vrijednosti na fer je napravljena na dan 1. siječnja 2011. godine. Na temelju toga napravljena je korekcija početnih stanja na dan 1. siječnja 2011. godine u korist kapitalnih rezervi za iznos od 7.788 tisuća kuna (razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti predmetne nekretnine).

2) Pogreška u iznosu ispravka vrijednosti Zajmova i predujmova klijentima

Banka je prilikom sastavljanja ovih financijskih izvještaja utvrdila pogrešku u iznosu ispravka vrijednosti Zajmova i predujmova klijentima na dan 31. prosinca 2011. godine u iznosu od 5.897 tisuća kuna. Banka je u ovim financijskim izvještajima izvršila ispravak pogreške na poziciji Dani Zajmovi i predujmovi klijentima u iznosu od 5.897 tisuća kuna.

B) PROMJENA KLASIFIKACIJE POJEDINIH STAVAKA BILANCE

Banka je u ovim financijskim izvještajima izvršila i određene promjene klasifikacije pojedinih stavaka bilance na dan 31. prosinca 2011. godine kako slijedi:

- 1) Potraživanja i obveze po kamatama u financijskih izvještajima na dan 31. prosinca 2011. godine nisu bili prikazani zajedno sa financijskim instrumentom na koji se odnose, već su bili izdvojeno prikazani na poziciji 'Ostala imovina' i 'Ostale obveze'. Radi boljeg prikaza izvršena je reklasifikacija potraživanja i obveza po kamatama na pozicije bilance na koje se kamata odnosi.
- 2) Rezervacija za neidentificirane gubitke je izračunata na temelju zakonskih zahtjeva na pojedine pozicije imovine. U financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2011. godine ukupan iznos rezervacije na skupnoj osnovi je umanjivao vrijednost isključivo pozicije "Zajmovi i predujmovi klijentima". Radi točnijeg prikaza izvršena je reklasifikacija rezervacije na skupnoj osnovi na pozicije na koje se te rezervacije odnose.

CROATIA BANKA d.d.
BIJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Usklađenja koja su prethodila financijskim izvještajima sažeta su kako je navedeno:

(a) Učinak na dan 31. prosinca 2011.:

Stavka	Opis pogreške / reklasifikacija	31. prosinca 2011.		Reklasifikacija kamata i ostalo (vidi pod B1) HRK'000	31. prosinca 2011.	
		Prije prepravljanja HRK'000	Prepravljanje pogreške HRK'000		Reklasifikacija rezervacije (vidi pod B2) HRK'000	Nakon prepravljanja HRK'000
AKTIVA						
Novčana sredstva	Reklasifikacija	119.839	-	-	(848)	118.991
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	Reklasifikacija	138.683	-	12	(1.387)	137.308
Plasmani bankama	Reklasifikacija	244.133	-	36	(2.442)	241.727
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Reklasifikacija	275.503	-	1.061	-	276.564
Financijska imovina koja se drži do dospijeaća	Reklasifikacija	9.906	-	-	(99)	9.807
Zajmovi i predujmovi klijentima	(1) Pogreška u procjeni ispravaka vrijednosti	973.690	(5.897)	7.475	5.104	980.372
Ulaganje u nekretnine	(2) Pogreška u klasifikaciji i mjerenju	-	36.095	-	-	36.095
Preuzeta imovina	(2) Pogreška u klasifikaciji	54.883	(28.499)	-	-	26.384
Ostala imovina	Reklasifikacija	40.596	-	(8.584)	(327)	31.685
OBVEZE						
Obveze prema bankama	Reklasifikacija	24.714	-	35.014	-	59.728
Depoziti po viđenju	Reklasifikacija	268.537	-	(14.837)	-	253.700
Oročeni depoziti	Reklasifikacija	1.027.036	-	7.102	-	1.034.138
Obveze po primljenim kreditima	Reklasifikacija	274.662	-	1.090	-	275.752
Ostale obveze	Reklasifikacija	95.323	-	(28.370)	-	66.953
KAPITAL						
Preneseni gubitak	(2) Pogreška u mjerenju	(146.573)	7.788	-	-	(138.785)
Rezerve	(2) Pogreška u mjerenju	(4.626)	(192)	-	-	(4.818)
Gubitak tekuće godine	(1) Pogreška u procjeni ispravaka vrijednosti	(8.032)	(5.897)	-	-	(13.929)

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

(b) Učinak na dan 01. siječnja 2011.:

Stavka	Opis pogreške	1. siječnja	Prepravljani e pogreške	Reklasifikacija kamata (vidi pod B1)	Reklasifikacija rezervacije (vidi pod B2)	1. siječnja
		Prije prepravljani a				Nakon prepravljani a
		HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
AKTIVA						
Novčana sredstva	Reklasifikacija	103.666	-	-	(689)	102.977
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	Reklasifikacija	128.752	-	70	(1.288)	127.534
Plasmani bankama	Reklasifikacija	282.159	-	28	(2.822)	279.365
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Reklasifikacija	253.189	-	626	-	253.815
Financijska imovina koja se drži do dospijea	Reklasifikacija	18.097	-	-	(181)	17.916
Zajmovi i predujmovi kljijentima	Reklasifikacija	987.559	-	7.665	5.138	1.000.362
Ulaganje u nekretnine	(2) Pogreška u klasifikaciji i mjeranju	-	35.696	-	-	35.696
Preuzeta imovina	(2) Pogreška u klasifikaciji	48.912	(27.908)	-	-	21.004
Ostala imovina	Reklasifikacija	37.409	-	(8.389)	(158)	28.862
OBVEZE						
Oročeni depoziti	Reklasifikacija	1.002.845	-	29.738	-	1.032.583
Obveze po primljenim kreditima	Reklasifikacija	315.848	-	626	-	316.474
Ostale obveze	Reklasifikacija	57.427	-	(33.286)	-	24.141
Izdani hibridni instrumenti	Reklasifikacija	70.000	-	2.922	-	72.922
KAPITAL						
Preneseni gubitak	(2) Pogreška u mjeranju	(104.444)	7.788	-	-	(96.656)

6. Prihodi od kamata

	2012.	2011.
Trgovačka društva	46.564	55.680
Stanovništvo	24.721	29.606
Državne jedinice	15.964	11.516
Banke i ostale financijske institucije	4.209	4.462
Ostale organizacije	61	66
Ukupno	91.519	101.330

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 16,8 mil. kuna (2011.: 19,1 mil. kuna), od čega se 12,3 mil. kuna (2011.: 14,1 mil. kuna) odnosi na poslovanje sa pravnim osobama, a preostalih 4,5 mil. kuna (2011.: 5,0 mil. kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

7. Rashodi od kamata

	2012.	2011.
Trgovačka društva	1.910	2.651
Stanovništvo	29.994	33.497
Državne jedinice	3.999	4.908
Banke i ostale financijske institucije	16.050	12.503
Ostale organizacije	570	335
Ukupno	52.523	53.894

8. Prihodi od naknada i provizija

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Trgovačka društva	5.236	5.267
Stanovništvo	1.739	1.588
Ostalo	3.171	4.381
	10.146	11.236

9. Rashodi od naknada i provizija

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Provizija za usluge FINA-e	3.085	3.826
Inozemne banke	147	157
Domaći klijenti	1.420	1.548
	4.652	5.531

10. Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Neto (gubici)/dobici od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	(1.291)	1.147
	(1.291)	1.147

11. Neto prihodi od tečajnih razlika

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	(1.078)	(11.886)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	892	10.979
Tečajne razlike nastale kupoprodajom deviza	4.581	5.300
Tečajne razlike nastale svođenjem rezerviranja za moguće gubitke po kreditima na tečaj	(123)	(170)
	4.272	4.223

12. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	2011.
		<i>(prepravljeno)</i>
Neto prihodi od prodaje nekretnina i opreme te preuzete imovine	1.134	1.209
Prihodi od zakupnina	4.400	4.221
Prihodi od ukidanja rezervacija za sudske sporove protiv banke	779	6.387
Ostali prihodi	907	245
	7.220	12.062

13. Ostali poslovni rashodi

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	2011.
		<i>(prepravljeno)</i>
Troškovi zaposlenika		
- Neto plaće	21.355	21.624
- Doprinosi, porezi i prirezi	15.274	15.336
- Ostali troškovi zaposlenih	2.003	2.558
	38.632	39.518
Amortizacija	5.562	5.838
Ostali troškovi poslovanja		
- Materijal i usluge	22.521	22.638
- Marketinški troškovi	592	668
- Sudske i administrativne takse	348	184
- Ostalo	2.915	2.295
	26.376	25.785
	70.570	71.141

Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je imala 277 zaposlenika (31. prosinca 2011. godine 286 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 6.338 tisuća kuna (2011. 6.315 tisuća kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

14. Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>prepravljeno</i>	
	2012.	2011.
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 21.2)	(106.298)	(14.293)
Ispravak vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 19)	6	(100)
Ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 21.2)	(1.718)	864
Ispravak vrijednosti ostale imovine (bilješka 25)	(2.464)	(577)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	2.360	2.016
Rezerviranja i ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za ostala bilančna potraživanja	973	(278)
<i>Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 31)</i>	<i>(1.140)</i>	<i>(1.437)</i>
Rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima (bilješka 31)	(1.915)	-
<i>Rezerviranja za identificirane gubitke za potencijalne obveze</i>	<i>(106)</i>	<i>(4)</i>
<i>Rezerviranja za neidentificirane gubitke po skupnoj osnovi za potencijalne obveze</i>	<i>(187)</i>	<i>448</i>
<i>Ukupno rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 31)</i>	<i>(293)</i>	<i>444</i>
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	(110.483)	(13.361)

15. Porez na dobit

Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Trošak tekućeg poreza na dobit	-	-
Odgođeni porezni prihod	22.761	-
	22.761	-

Usklađenje računovodstvenog i poreznog rezultata prikazano je kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(kako je objavljeno)</i>	
	2012.	2011.
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(126.362)	(13.929)
Efekt poreza na dobit po stopi od 20% (2011.: 20%)	(25.272)	(2.786)
Efekt porezno nepriznatih rashoda	63	41
Efekt neoporezivih prihoda	(45)	(39)
Potencijalno prenosivi porezni gubici za godinu	(25.254)	(2.784)
Priznata odgođena porezna imovina	22.761	-
	22.761	-

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2012. godinu

Odgođena porezna imovina

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Prenosivi porezni gubici	(22.761)	-
	(22.761)	-

Kretanje odgođene porezne imovine:

	<i>u tisućama kuna</i>
<i>Za 2012. godinu</i>	<i>Porezni gubici</i>
Stanje 1. siječnja 2012. (prepravljeno)	-
Povećanje – iskazano kroz račun dobiti i gubitka	(22.761)
Stanje 31. prosinca 2012.	(22.761)

Priznata odgođena porezna imovina po poreznim gubicima prenosivim na buduća razdoblja

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

Iznos poreznih gubitaka koji se planira koristiti do:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	2012.
	Ukupni porezni gubitak	Efekt poreznog gubitka
31. prosinca 2013.	333	67
31. prosinca 2014.	18.643	3.729
31. prosinca 2015.	25.414	5.083
31. prosinca 2016.	31.328	6.266
31. prosinca 2017.	38.089	7.616
	113.807	22.761

Tabela u nastavku prikazuje porezni efekt nepriznate odgođene porezne imovine po poreznim gubicima prenosivim na buduća razdoblja, a koja nije priznata radi neizvjesnosti ostvarivanja dobiti kojom bi se porezni gubici koristili.

Porezni gubici od neiskorištenih nedospjelih poreznih gubitaka su kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	<i>(prepravljeno)</i> 2011.
Porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina po stopi od 20%	24.400	20.726
Porezni gubici koji su priznati kao odgođena porezna imovina po stopi od 20%	22.761	-
Ukupno prenosivi porezni gubici	47.161	20.726

U skladu s lokalnim propisima, porezna uprava može u bilo koje doba pregledati poslovne knjige i evidencije Banke u razdoblju od 3 godine, do maksimalno 6 godina nakon isteka godine u kojoj je trebalo utvrditi porezne obveze, te može uvesti dodatne porezne obveze i kazne. Uprava Banke nije upoznata s okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

16. Novčana sredstva

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	<i>(prepravljeno)</i> 2011.
Žiro račun	37.477	69.486
Novac u blagajni:		
- kune	14.693	25.779
- devize	10.870	9.214
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	20.635	9.837
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	7.640	5.481
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	53	42
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(658)</i>	<i>(848)</i>
	90.710	118.991

17. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	<i>(prepravljeno)</i> 2011.
Obvezna rezerva		
- kune	112.472	118.936
- devize	18.062	19.747
<i>Obračunata kamata</i>	3	12
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(1.305)	(1.387)
	129.232	137.308

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

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2012. godine iznosila je 13,5% (2011.: 14%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2012. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2011.: 70%), dok se preostalih 30% (2011.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama.

Najmanje 60% (2011.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2011.: 40%) (ili manje do te mjere da iznos položen kod HNB-a prelazi 60%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

18. Plasmani bankama

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	<i>(prepravljeno)</i> 2011.
Depoziti kod inozemnih banaka	72.280	148.934
Depoziti kod domaćih banaka	52.907	95.199
Kredit bankama	10.000	-
<i>Obračunate kamate</i>	22	36
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	(1.402)	(2.442)
	138.807	241.727

19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Devizne obveznice	23.978	21.146
Kunske obveznice	24.081	17.320
Trezorski zapisi	241.068	213.352
Mjenice trgovačkih društava	46.069	22.191
Dionice	705	2.274
Investicijski fondovi	100.727	-
Obračunata kamata	1.095	1.061
Ispravak za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke	(774)	(780)
	436.949	276.564

Devizne obveznice odnose se na obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske koje dospijevaju 2014. i 2018. godine uz nominalnu kamatnu stopu od 5% do 5,875% godišnje.

Kunske obveznice odnose se na obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske koje dospijevaju 2015. i 2017. godine uz nominalnu kamatnu stopu od 4,25% do 5,875% godišnje.

Trezorske zapise izdalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske uz kamatnu stopu od 2% do 5,25% godišnje i dospijeće do godine dana.

Mjenice trgovačkih društava otkupljivane su po eskontnoj stopi 12,55% - 13,89% godišnje.

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Dionice se odnose na udjele Banke u društva i financijske institucije s manje od 20 % u vlasništvu, te su prikazane kako slijedi.

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Dionice koje kotiraju na burzi	266	1.606
Dionice koje ne kotiraju	439	668
	705	2.274

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se u cjelosti na udjele u novčanim fondovima i to kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Kunski fondovi	18.753	-
Fondovi s valutnom kluzulom	81.974	-
	100.727	-

Promjene na ispravku za umanjenje vrijednosti prikazane su kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	780	680
Ispravak vrijednosti	(6)	100
Stanje 31. prosinca	774	780

Hijerarhija fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju

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

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

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

u tisućama kuna	2012.			2011.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Devizne obveznice	23.978	-	-	21.146	-	-
Kunske obveznice	24.081	-	-	17.320	-	-
Trezorski zapisi	-	241.068	-	-	213.352	-
Mjenice trgovačkih društava	-	-	46.069	-	-	22.191
Dionice	266	-	439	1.606	-	668
Investicijski fondovi	100.727	-	-	-	-	-
Ukupno	149.052	241.068	46.508	40.072	213.352	22.859

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

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

20. Financijska imovina koja se drži do dospijea

	2012.	2011.
Otkup potraživanja	2.568	9.906
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(26)	(99)
UKUPNO	2.542	9.807

21. Zajmovi i predujmovi klijentima

21.1. Analiza po vrsti klijenta

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

u tisućama kuna

	2012.	2011.
Stanovništvo		
Prekoračenja po transakcijskim računima	9.303	10.455
Hipotekarni krediti	1.063	1.151
Stambeni krediti	14.837	18.131
Gotovinski krediti	53.050	61.708
Kreditni za poljoprivredu	33.769	37.264
Ostali krediti	176.442	195.685
Ukupno zajmovi stanovništvu	288.464	324.394
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	-44.303	-30.341
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	-1.850	-2.292
<i>rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata stanovništva</i>	-720	-347
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti stanovništva</i>	<i>(46.873)</i>	<i>(32.980)</i>
Obračunata kamata	2.161	2.299
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	243.752	293.713
Pravne osobe		
Prekoračenja po transakcijskim računima	11.376	8.967
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	8.385	8.698
Sindicirani kredit	116.141	11.221
Kreditni za obrtna sredstva	234.914	203.683
Kreditni za investicije	374.707	352.298
Ostali krediti	229.154	182.887
Ukupno zajmovi pravnim osobama	974.677	767.754
		0
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke</i>	-173.442	-81.031
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi</i>	-6.249	-5.498
<i>rezervacije za umanjenje vrijednosti kamata pravnih osoba</i>	-2.948	-1.192
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti</i>	<i>-182.639</i>	<i>-87.622</i>
Obračunata kamata	6.045	6.527
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	798.083	686.659
Ukupno zajmovi	1.271.347	1.100.974
		0
Ukupno rezervacije po zajmovima	(229.512)	(120.602)
		0
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	1.041.835	980.372

Na dan 31. prosinca 2012. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima iznosila je 470.637 tisuća kuna (2011. godine 355.326 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 221.413 tisuća kuna (2011. godine 112.911 tisuća kuna).

21.2. Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

	2012.			2011.		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja	112.911	7.691	120.602	110.841	5.116	115.957
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	106.298	326	106.624	14.293	2.487	16.780
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 14)	1.718	82	1.800	(864)	88	(776)
Tečajne razlike	128		128	170		170
Otpis	(50)		(50)	(11.529)		(11.529)
Korekcija	408		408			
Stanje 31. prosinca	221.413	8.099	229.512	112.911	7.691	120.602

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, a koji su utvrđeni u kreditnom portfelju na temelju prethodnog iskustva. Uvažavajući zakonske odredbe iznos tako utvrđenih rezervi prema politikama Banke ne može biti manji od 1% ne rizične aktive i 1% ne rizičnih potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2012. godine (2011. godine 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

22. Ulaganja u nekretnine

	2012.	2011.	prepravljeno 1. siječnja 2011.
Ulaganje u nekretnine	36.095	36.095	35.696
Ukupno	36.095	36.095	35.696

Banka je dio preuzete imovine u iznosu 35.696 tisuća kuna prikazivala u financijskim izvještajima sukladno MRS-u 16 po revaloriziranom modelu. U ovim financijskim izvještajima napravljena je korekcija pogreške koja je objašnjena u bilješki 5 pod A. Ova je nekretnina trebala od početka priznavanja biti tretirana kao ulaganje u nekretnine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 40 i računovodstvenim politikama Banke te se svi efekti od usklađenja po fer vrijednosti naknadno provode kroz račun dobiti i gubitka. Tijekom 2011. i 2012. fer vrijednost nekretnine je ostala približno ista kao i na dan 1. siječnja 2011. godine.

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za 2012. godinu

23. Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina

u tisućama kuna

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Materijalna Imovina u pripremi	Ukupno materijalna imovina	Nemater. imovina	Nemater. Imovina u pripremi	Ukupno nemater. imovina	Sveukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>									
Stanje 31. prosinca 2010.	36.840	12.417	26.666	-	75.923	32.477	1.268	33.745	109.668
Nove nabavke	-	206	506	-	712	998	-	998	1.710
Prijenos sa konta	-	-	2.636	-	2.636	(1.435)	(1.268)	(2.703)	(67)
Rashodovanje i prodaja	(1.163)	(647)	(1.265)	-	(3.075)	(2.466)	-	(2.466)	(5.541)
Stanje 31. prosinca 2011.	35.677	11.976	28.543	-	76.196	29.574	-	29.574	105.770
Nove nabavke	25	76	1.259	53	1.413	1.285	-	1.285	2.698
Rashodovanje i prodaja	-	(575)	(2.015)	-	(2.590)	(177)	-	(177)	(2.767)
Stanje 31. prosinca 2012.	35.702	11.477	27.787	53	75.019	30.682	-	30.682	105.701
<i>Ispravak vrijednosti</i>									
Stanje 31. prosinca 2010.	17.261	11.662	21.061	-	49.984	27.233	-	27.233	77.217
Amortizacija	848	364	2.048	-	3.260	2.578	-	2.578	5.838
Prijenos sa konta	-	-	2.158	-	2.158	(2.158)	-	(2.158)	-
Rashodovanje i prodaja	(365)	(645)	(1.253)	-	(2.263)	(2.466)	-	(2.466)	(4.729)
Stanje 31. prosinca 2011.	17.744	11.381	24.014	-	53.139	25.187	-	25.187	78.326
Amortizacija	815	281	1.967	-	3.063	2.499	-	2.499	5.562
Prijenos sa konta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodovanje i prodaja	-	(558)	(2.014)	-	(2.572)	(178)	-	(178)	(2.750)
Stanje 31. prosinca 2012.	18.559	11.104	23.967	-	53.630	27.508	-	27.508	81.138
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>									
Na dan 31. prosinca 2011.	17.933	595	4.529	-	23.057	4.387	-	4.387	27.444
Na dan 31. prosinca 2012.	17.143	373	3.820	53	21.389	3.174	-	3.174	24.563

Banka je tijekom godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 2.767 tisuća kuna te pripadajući iznos akumulirane amortizacije je iznosio 2.750 tisuća kuna.

24. Preuzeta imovina

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

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja prepravljeno	26.384	21.004
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	4.210	9.547
Smanjenje temeljem umanjnja vrijednosti	-	(191)
Smanjenje temeljem prodaje	(6.443)	(3.575)
Prijenos na ulaganja u nekretnine (bilješka 21)	-	(399)
Stanje 31. prosinca	24.151	26.384

U 2012. godini Banka je prodala 6.443 tisuće kuna (2011.: 3.575 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 1.134 tisuće kuna (2011.: 1.209 tisuća kuna) (bilješka 12).

Preuzeta imovina se vrednuje po nižoj knjigovodstvenoj vrijednosti i fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje te se izvještava u bilješci 23. (ostala imovina).

25. Ostala imovina

	<i>U tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Potraživanja po naknadama i provizijama	3.860	4.656
Potraživanja od kupaca	17.262	10.359
Ostala potraživanja	27.335	26.171
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na individualnoj osnovi	(11.885)	(9.332)
Rezervacije po neidentificiranim gubicima na skupnoj osnovi	(80)	(169)
Ukupno ostala imovina	36.492	31.685

26. Obveze prema bankama

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	<i>(prepravljeno)</i> 2011.
Depoziti po viđenju		
- kune	24.018	11.698
- devize	6.437	4.817
Ukupno depoziti po viđenju	30.455	16.515
Oročeni depoziti		
- kune	122.547	23.686
- devize	20.224	19.315
Ukupno oročeni depoziti	142.771	43.001
Obračunate kamate	1.204	212
	174.430	59.728

27. Depoziti po viđenju

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	<i>(prepravljeno)</i> 2011.
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	53.607	56.869
- devize	46.802	42.271
Ukupno stanovništvo	100.409	99.140
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	102.306	71.884
- devize	4.068	6.128
Ukupno trgovačka društva	106.374	78.012
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	1.261	412
Ukupno financijske institucije	1.261	412
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	36.441	41.975
- devize	8.520	7.138
Ukupno državne i ostale institucije	44.961	49.113
Ograničeni depoziti		
- kune	3.207	1.904
- devize	15.195	15.486
Ukupno ograničeni depoziti	18.402	17.390
Depoziti stranih osoba		
- kune	964	478
- devize	5.220	9.155
Ukupno strane osobe	6.184	9.633
	277.591	253.700

28. Oročeni depoziti

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Depoziti stanovništvo		
- kune	90.794	103.207
- devize	602.036	658.625
<i>Ukupno stanovništvo</i>	<i>692.830</i>	<i>761.832</i>
Depoziti trgovačka društva		
- kune	55.683	68.203
- devize	857	318
<i>Ukupno trgovačka društva</i>	<i>56.540</i>	<i>68.521</i>
Depoziti financijskih institucija		
- kune	133.338	43.721
<i>Ukupno financijske institucije</i>	<i>133.338</i>	<i>43.721</i>
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	37.624	35.033
<i>Ukupno država i ostale institucije</i>	<i>37.624</i>	<i>35.033</i>
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.596	1.084
- devize	91.312	96.881
<i>Ukupno strane osobe</i>	<i>92.908</i>	<i>97.965</i>
<i>Obračunate kamate</i>	<i>20.931</i>	<i>27.066</i>
	<i>1.034.171</i>	<i>1.034.138</i>

29. Obveze po primljenim kreditima

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Domaće banke	223.309	252.070
Strane banke	22.637	22.591
<i>Obračunate kamate</i>	<i>454</i>	<i>1.091</i>
	<i>246.400</i>	<i>275.752</i>

30. Ostale obveze

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Obveze za naknade i provizije	992	1.121
Derivativne obveze	106	192
Obveze prema dobavljačima	1.881	1.691
Obveze prema zaposlenima	3.735	3.646
Odgođena porezna obveza	442	-
Unaprijed obračunati prihodi	8.631	8.438
Ostale obveze /i/	4.099	51.865
	19.886	66.953

/i/ Od ukupnog iznosa od 51,9 milijuna kuna u 2011. godini, iznos od 48,7 milijuna kuna se odnosi na obvezu prema štedišama Credo banke u stečaju koja je isplaćena tijekom 2012. godine prema nalogu DAB-a.

31. Rezerviranja

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Rezerviranja za sudske sporove	8.769	8.408
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	923	630
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	1.424	-
Rezerviranja za jubilarne nagrade	491	-
	11.607	9.038

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	9.038	14.432
Prihod s osnova ukidanja rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 12)	(779)	(6.387)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 14)	1.140	1.437
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze	293	(444)
Promjene na rezerviranjima za godišnje odmore	1.424	-
Promjene na rezerviranjima za jubilarne nagrade	491	-
Stanje 31. prosinca	11.607	9.038

Tijekom 2012. i 2011. godine nije bilo isplata ili otpisa postojećih rezerviranja.

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

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

Rezervacije za ostale stavke Banke na dan 31. prosinca 2012. godine uključuju 1.914 kuna rezervacija za jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, izračunatih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 19 „Primanja zaposlenih“.

32. Dionički kapital

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2012.	<i>(prepravljeno)</i> 2011.
Dionički kapital	474.600	274.600
Dionički kapital	474.600	274.600

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine 274.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (31. prosinca 2011. godine 2.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna).

Tijekom 2010. godine Banka je izdala obveznice u iznosu od 70.000.000,00 kuna, koje su bile u cijelosti hibridni instrument uključen u izračun dopunskog kapitala. Izdanje nije bilo osigurano nikakvim vlastitim jamstvima, hipotekama odnosno na drugi način, i nosilo je kamatnu stopu od 5,5% godišnje. Ukupno izdanje obveznica upisala je i uplatila Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Glavna skupština Banke na sjednici održanoj 29.10.2012. godine donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala društva sa iznosa od 274.600 tisuća kuna za iznos od 200.000 tisuća kuna na iznos 474.600 tisuća kuna, konverzijom izdanih obveznica te uplatom od 130 milijuna kuna.

33. Zarada po dionici

	2012.	<i>(prepravljeno)</i> 2011.
Gubitak za godinu (u tisućama kuna)	(103.601)	(13.929)
Broj dionica (u tisućama dionica)	4.746	2.746
Zarada po dionici	(21,83)	(5,07)

34. Potencijalne i preuzete obveze

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Garancije	49.075	27.042
Nepokriveni akreditivi	2.010	4.307
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	26.331	25.706
Ostale izvanbilančne stavke	30	70
	77.446	57.125
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 30)	(923)	(630)
	76.523	56.495

35. Sudski sporovi

Protiv Banke je pokrenuto nekoliko desetaka sudskih sporova. Banka je, u skladu s profesionalnim pravnim savjetom, za sporove za koje postoji rizik gubitka, odnosno procjenjuje se mogući odljev novčanih sredstava, formirala pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2012. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 8.769 tisuća kuna (2011. godine 8.408 tisuća kuna).

Kao što je navedeno u bilješci 2 uz financijske izvještaje protiv Banke je pokrenuto preko dvjesto sudskih sporova od strane bivših dioničara Banke koji tuže Banku za povrat dionica te za naknadu štete zbog poništenja dionica. U navedenim postupcima do 31. prosinca 2012. godine doneseno je više desetaka pravomoćnih sudskih odluka u korist Banke.

Do datuma sastavljanja ovog izvješća okončani su gotovo svi sporovi, pri čemu je većina dosuđena u korist Banke, dok je nekoliko sporova dosuđeno u korist dioničara, no kako se radi o sporovima koji se tiču vlasništva nad dionicama isti ne proizvode značajniji utjecaj na financijsko poslovanje Banke.

36. Novac i novčani ekvivalenti

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

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<i>(prepravljeno)</i>	
	2012.	2011.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 16)	91.368	119.839
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 18)	140.209	244.169
	231.577	364.008

37. Transakcije s povezanim osobama

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem putem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave, direktori Odjela, direktori podružnica i direktori odjela kontrolnih funkcija. U 2012. godini u ključno poslovođstvo uključene su 32 zaposlenika (2011. godine 28 zaposlenika).

Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka je iznajmila Banci prostor u Zagrebu u zgradi Trg J.F. Kennedyja 11, I kat na rok od 10 godina, a obveza plaćanja zakupnine počela je teći od 1. srpnja 2009. godine.

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan 31. prosinca 2012. godine i za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2011. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

(u tisućama kuna)

2012.	potraživanja	obveze	prihod	rashod
DAB (jedini dioničar)	-	792	-	7.553
Ključno poslovođstvo	2.061	1.358	172	8.344
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće, naknade)	-	-	-	8.222
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	2.061	1.358	172	122
Država u užem i širem smislu	571.213	378.218	26.152	20.434
Ukupno	573.274	380.368	26.324	39.075

(u tisućama kuna)

2011.	potraživanja	obveze	prihod	Rashod
Dab (jedini dioničar)	878	86.289	880	7.782
Ključno poslovođstvo	1.605	2.030	129	7.084
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće, naknade)	-	-	-	6.855
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	1.605	2.030	129	229
Država u užem i širem smislu	407.039	471.694	19.150	20.349
Ukupno	409.522	560.013	20.159	37.437

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 2,1 milijuna kuna (2011.: 1,6 milijuna kuna) koji se odnose na zajmove i potraživanja odobrene ključnom poslođvstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 0,2 milijuna kuna (2011.: 0,1 milijuna kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog poslođvstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 5% do 9,7% (2011.: od 5% do 12,73%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 1,4 milijuna kuna depozita ključnog poslođvstva (2011.: 2,0 milijuna kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2012. godine platila kamatu u iznosu od 0,1 milijuna kuna (2011.: 0,2 milijun kuna), uz godišnje kamatne stope od 1,5% do 4,6% (2011.: 1,8% do 4,8%).

Troškovi nadzornog odbora u 2012. godini iznosili su 232 tisuće kuna, dok su u 2011. godini iznosili 241 tisuća kuna.

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

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

Na dan 31.12.2012. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od kreditnoj izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 75,5 mil. kuna (sindicirani kredit) te također od kreditne izloženosti po kreditu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak u iznosu od 40,7 mil. kuna (na 31.12.2011. u iznosu 11,2 mil. kuna).

Za obrtna sredstva dani su krediti Ministarstvu financija u iznosu od 19,1 mil. kuna te je Banka također dala kredit Ministarstvu financija u iznosu od 75,5 mil. kuna za ostale namjene.

Banka ima izloženost po kotirajućim obveznicama Mini starstva financija u iznosu od 58,7 mil. kuna (stanje na 31.12.2011. u iznosu 39,5 mil. kuna), a također ima izloženost prema izdanim trezorskim zapisima Ministarstva financija u iznosu 226,4 mil. kuna (213,3 mil. kuna u 2011. godini).

Croatia osiguranje d.d. na 31.12.2012. ima oročeni depozit u Banci u iznosu 60,1 mil. kuna te Ministarstvo financija u iznosu 15,1 mil. kuna (stanje depozita na 31.12.2011. u iznosu 15,06 mil. kuna).

Banka na dan 31.12.2012. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenog kredita u iznosu 196,9 mil. kuna (stanje na dan 31.12.2011. iznosi 227,3 mil. kuna).

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

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

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2012. godini iznosi 138 tisuća kuna
- prihodi od HBOR-a po danom kreditu iznosi 316,8 tisuća kuna (233,2 tisuće kuna)
- prihodi od danih kredita Ministarstvu financija iznosi 2,2 mil. kuna
- prihodi po obveznicama MF-a iznose 3,0 mil. kuna (1,8 mil. kuna u 2011. godini)
- prihodi po trezorskim zapisima MF-a iznose 8,2 mil. kuna (5,75 mil. kuna u 2011. godini)

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

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

- troškovi oročenog depozita Croatia osiguranja u 2012. god. u iznosu 1,7 mil. kuna (u 2011. godini 1,1 mil. kuna)
- troškovi primljenog kredita od HBOR-a u 2012. godini u iznosu 5,5 mil. kuna (6,03 mil. kuna u 2011. godini)
- troškovi prema DAB-u se većinom odnose na troškove za osiguranje štednih uloga, troškova zakupnine te troškove za hibridni instrument primljen od dioničara Banke

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	ključno poslovdstvo	država u užem i širem smislu
2012.		
garancije	-	622
akreditivi	-	193
okvirni krediti	433	344

(u tisućama kuna)

2011.

garancije	-	1.234
akreditivi	-	194
okvirni krediti	73	1.595

38. Politike upravljanja rizicima

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

38.1. Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

38.1.1. Mjerenje kreditnog rizika

Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)

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

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

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

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

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

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

- na pojedinačnoj osnovi
- za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita"

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

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

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

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

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

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

38.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

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

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

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

U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja

(a) Instrumenti osiguranja

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

Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Uobičajena praksa je uzimanje instrumenata osiguranja. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija instrumenata osiguranja ili ublažavanja kreditnih rizika.

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

- Hipoteka nad nekretninama,
- Zalog poslovne/materijalne imovine,
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri.

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

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka će tražiti dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

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

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

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

38.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

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

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

- zalog na stambenim nekretninama;
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama

za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

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

- 1) U rizičnu skupinu "A" raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:
 - da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budućni novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
 - da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospijeca,
 - da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.
- 2) U rizičnu skupinu B1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).
- 3) u rizičnu skupinu B2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).

- 4) u rizičnu skupinu B3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).
- 5) u rizičnu skupinu C (potpuno nenadoknadivim plasmanima smatraju se potraživanja Banke nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci). Ovakve plasmane Banka je dužna klasificirati u rizičnu skupinu C. Plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu C i za koje je proveden 100% ispravak vrijednosti Banka iskazuje na računima bilance sve dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika, u skladu s politikama i procedurama kreditne institucije i zakonom koji uređuje obvezne odnose.

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

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

- 1) U rizičnu skupinu "A" raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u rizičnu skupinu "A" moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:
 - dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
 - cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.
- 2) U rizičnu skupinu "B" ili "C" plasmane je potrebno rezervirati sukladno sljedećoj tablici u članku 15. Pravilnika o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza u rizične skupine i provođenju rezerviranja.
- 3) U rizičnu skupinu "C" raspoređuju se plasmani koji ne ispunjavaju uvjete za raspoređivanje u rizične skupine "A" i "B", odnosno 100% nenaplativi plasmani, a čine ih:
 - neosigurani plasmani (kašnjenje > 90 dana);
 - plasmani koji su prema tablicama iz Članka 15. svrstani u 100%.

38.1.4. Dužničke vrijednosnice

Banka plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice najvišeg rejtinga ili zadanog od strane HNB-a.

38.1.5. Dospjeli krediti

Dospjeli krediti (II metoda DNP) po vrstama kredita 31.12.2012.

u tisućama kuna

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	255	4.479	10.284	3.477	30	1.200	19.725
31-60 dana	181	4.604	1.704	32	10	1.967	8.498
61-90 dana	259	1.010	118	41	5	231	1.664
iznad 90 dana	5.872	147.598	19.753	2.839	301	74.248	250.611
Ukupno	6.567	157.691	31.859	6.389	346	77.646	280.498

Dospjeli krediti (II metoda DNP) po vrstama kredita 31.12.2011.

u tisućama kuna

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	399	9.480	13.427	2.861	30	1.988	28.185
31-60 dana	200	7.201	1.189	97	26	2.132	10.845
61-90 dana	317	1.551	251	-	4	66	2.189
iznad 90 dana	5.328	107.967	18.407	2.873	276	63.478	198.329
Ukupno	6.244	126.199	33.274	5.831	336	67.664	239.548

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

38.1.6. Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti 31.12.2012

u tisućama kuna

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	44.099	359.037	98.886	14.227	14.029	259.181	789.459
Dospjelo	139	4.852	9.177	504	28	605	15.305
Ukupno	44.238	363.889	108.063	14.731	14.057	259.786	804.764

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti 31.12.2011.

u tisućama kuna

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	53.097	404.414	114.789	13.485	15.787	104.466	706.038
Dospjelo	248	13.768	13.476	626	29	2.333	30.480
Ukupno	53.345	418.182	128.265	14.111	15.816	106.799	736.518

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

38.1.7. Zajmovi i potraživanja umanjene vrijednosti

Zajmovi i potraživanja umanjene vrijednosti 31.12.2012. *u tisućama kuna*

	Gotovinski krediti	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni krediti	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	2.385	156.740	20.182	64	461	25.612	205.444
Dospjelo	6.427	152.839	22.682	5.884	318	77.043	265.193
Ukupno	8.812	309.579	42.864	5.948	779	102.655	470.637
Ispravak vrijednosti	6.518	133.190	14.717	5.010	487	57.822	217.744

Zajmovi i potraživanja umanjene vrijednosti 31.12.2011. *u tisućama kuna*

	Gotovinski krediti	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni krediti	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	2.638	94.273	14.527	108	269	34.714	146.259
Dospjelo	5.996	112.431	19.797	5.204	306	65.333	209.067
Ukupno	8.364	206.704	34.324	5.312	575	100.047	355.326
Ispravak vrijednosti	5.878	60.560	7.880	3.534	210	33.288	111.350

38.1.8. Struktura plasmana po djelatnostima

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2012 *U tisućama kuna*

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani i izvanbilančne obveze po skupinama		Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% I.V.
		Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti		
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	207.993	151.265	56.728	18.017	8,66
Prerađivačka industrija	219.855	95.171	124.684	56.056	25,50
Građevinarstvo	201.756	105.997	95.759	59.980	29,73
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	229.660	103.928	125.732	44.106	16,04
Uslužne djelatnosti	197.523	163.373	34.150	18.615	9,42
Financijsko posredovanje	117.159	117.146	13	13	0,01
Strane financijske institucije	97.926	97.926	-	-	-
HNB	168.020	168.020	-	-	-
Ostale djelatnosti	140.238	119.960	20.278	4.075	0,96
Sektori izvan NKD-a	155.882	107.565	48.317	29.800	19,12
UKUPNO	1.736.012	1.230.351	505.661	230.663	-

Struktura plasmana po djelatnostima na dan 31.12.2011 *u tisućama kuna*

Djelatnost	Ukupno plasmani i izvanbilančne obveze	Plasmani i izvanbilančne obveze po skupinama		Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Ispravak vrijednosti
		Plasmani neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti		
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	244.265	195.792	48.473	11.797	4,83%
Prerađivačka industrija	253.423	155.283	98.140	4.725	1,86%
Građevinarstvo	134.939	48.585	86.354	6.860	5,08%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	215.830	149.977	65.853	23.468	10,87%
Uslužne djelatnosti	131.991	102.999	28.992	12.625	9,57%
Financijsko posredovanje	112.412	112.400	12	12	0,01%
Strane financijske institucije	158.840	158.840	0	0	-
HNB	210.196	210.196	0	0	-
Ostale djelatnosti	82.315	59.535	22.780	1.303	1,58%
Sektori izvan NKD-a	167.331	122.690	44.641	23.160	13,84%
UKUPNO	1.711.542	1.316.297	395.245	83.950	-

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

u tisućama kuna

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31.prosinca 2012.			
Ukupni iznos izloženosti	27.816	709.564	737.380
Rezerviranja	17.990	198.398	216.388
Tržišna vrijednost instrumenata osiguranja	45.304	937.667	982.971
31. prosinca 2011.			
Ukupni iznos izloženosti	28.333	298.514	326.847
Rezerviranja	15.205	122.496	137.701
Tržišna vrijednost instrumenata osiguranja	38.718	625.420	664.138

38.1.10. Restrukturirani krediti

u tisućama kuna

	2012	2011
Restrukturirani krediti i potraživanja prema klijentima		
- čija se vrijednost smanjuje nakon restrukturiranja	1.324	92
Restrukturirani krediti i potraživanja prema klijentima		
- koji bi prešli u B1 rizičnu skupinu da nisu bili restrukturirani	393	27
- koji bi ostali u rizičnoj skupini A i da nisu bili restrukturirani	43.665	3.026
Ukupno	45.382	3.145

38.2.. Rizik likvidnosti

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

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Direkcija sredstava, Samostalni odjel za rizike, ALCO Odbor, dok Uprava Banke donosi odluke.

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

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

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

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

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2012. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 43 mil. kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama kuna

2012.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	90.710	-	-	-	-	90.710
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	38.909	18.256	46.337	17.381	8.349	129.232
Plasmani bankama	116.170	22.637	-	-	-	138.807
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	212.141	54.471	122.328	26.825	21.184	436.949
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	2.542	-	-	2.542
Zajmovi i predujmovi klijentima	144.293	47.197	180.962	199.810	469.573	1.041.835
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	21.389	21.389
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.174	3.174
Preuzeta imovina	-	-	-	-	24.151	24.151
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	22.526	-	814	7.057	6.095	36.492
Ukupno aktiva	624.749	147.737	364.454	258.577	588.620	1.984.137
PASIVA						
Obveze						
Obveze prema bankama	32.078	619	139.644	8	4.004	176.353
Depoziti po viđenju	277.591	-	-	-	-	277.591
Oročeni depoziti	100.699	56.870	567.843	322.252	16.979	1.064.643
Obveze po primljenim kreditima	28.095	653	33.654	6.887	192.801	262.090
Ostale obveze	7.153	-	12.733	-	-	19.886
Rezerviranja	-	-	11.015	85	507	11.607
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	456.610	58.142	753.895	329.232	214.291	1.812.170
KAPITAL						
Dionički kapital	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(152.714)	(152.714)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	1.767	1.767
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(103.601)	(103.601)
Ukupno kapital	-	-	-	-	220.052	220.052
Ukupno pasiva	456.610	58.142	753.895	329.232	430.228	2.028.107
Neto aktiva/pasiva	168.141	89.595	(389.441)	(70.655)	158.392	-

CROATIA BANKA d.d.
BIJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31.12.2012. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 42 mil. kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama kuna

2011.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	118.991	-	-	-	-	118.991
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	31.488	15.381	54.127	14.194	22.118	137.308
Plasmani bankama	219.136	22.591	-	-	-	241.727
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.434	89.679	144.986	-	38.465	276.564
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	9.807	-	-	9.807
Zajmovi i predjumovi klijentima	156.671	46.318	280.478	133.621	363.284	980.372
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	36095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	23.057	23.057
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.387	4.387
Preuzeta imovina	-	-	-	-	26.384	26.384
Ostala imovina	13.791	3.947	577	5.238	8.132	31.685
Ukupno aktiva	543.762	181.189	497.600	168.288	495.538	1.886.377
PASIVA						
Obveze						
Obveze prema bankama	55.383	317	4.028	-	-	59.728
Depoziti po viđenju	253.700	-	-	-	-	253.700
Oročeni depoziti	77.755	175.300	553.935	141.827	85.321	1.034.138
Obveze po primljenim kreditima	19.015	5.351	46.070	184.211	21.105	275.752
Ostale obveze	7.048	-	59.903	-	-	66.951
Rezerviranja	1.948	594	3.722	1.857	919	9.040
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	70.000	70.000
Ukupno obveze	414.849	181.562	667.658	327.895	177.345	1.769.309
KAPITAL						
Dionički kapital	-	-	-	-	274.600	274.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(138.785)	(138.785)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	(4.818)	(4.818)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(13.929)	(13.929)
Ukupno kapital	-	-	-	-	117.068	117.068
Ukupno pasiva	414.849	181.562	667.658	327.895	294.413	1.886.377
Neto aktiva/pasiva	128.913	(373)	(170.058)	(159.607)	271.125	-

38.3. Tržišni rizici

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

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

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

Osnovnim čimbenicima rizika smatraju se: kamatni rizik, valutni rizik i cjenovni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Direkciji sredstava, Samostalnom odjelu za rizike i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

38.3.1. Valutni rizik

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

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

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

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

Banka koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicije unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu. Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Banka računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i razinu pouzdanosti od 99%. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2012. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama kuna

2012.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	18.408	9.307	11.482	-	39.197	51.513	90.710
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	18.061	0	-	18.061	111.171	129.232
Plasmani bankama	81.622	8.590	38.595	-	128.807	10.000	138.807
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	61.133	-	-	82.420	143.553	293.396	436.949
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	-	-	2.542	2.542
Zajmovi i predujmovi klijentima	75.456	17.180	544	608.281	701.461	340.374	1.041.835
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	21.389	21.389
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.174	3.174
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	24.151	24.151
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	-	-	-	-	-	36.492	36.492
Ukupno aktiva	236.619	53.138	50.621	690.701	1.031.079	930.297	1.984.137
PASIVA							
Obveze							
Obveze prema bankama	26.274	32	118.902	-	145.208	29.222	174.430
Depoziti po viđenju	68.803	4.049	6.953	-	79.805	197.786	277.591
Oročeni depoziti	608.808	50.660	34.736	34.173	728.377	305.794	1.034.171
Obveze po primljenim kreditima	22.637	-	-	177.219	199.856	46.544	246.400
Ostale obveze	14.521	53	-	2.430	17.004	2.882	19.886
Rezerviranja	-	-	-	-	-	11.607	11.607
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	741.043	54.794	160.591	213.822	1.170.250	593.835	1.764.085
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(152.714)	(152.714)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	1.767	1.767
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(103.601)	(103.601)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	220.052	220.052
Ukupno pasiva	741.043	54.794	160.591	213.822	1.170.250	813.887	1.984.137
Neto aktiva/pasiva	(504.424)	(1.656)	(109.970)	476.879	(139.171)	116.410	-

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2011. godine prikazani su kako slijedi:

<i>u tisućama kuna</i>							
2011.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	6.532	1.267	1.458	-	9.257	109.734	118.991
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		19.747		96.102	115.849	21.459	137.308
Plasmani bankama	195.151	26.698	19.878		241.727		241.727
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21.145	-	-	17.699	38.844	237.720	276.564
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	9.807	9.807
Zajmovi i predujmovi klijentima	453	17.460	1.998	709.445	729.356	251.016	980.372
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	23.057	23.057
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.387	4.387
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	26.384	26.384
Ostala imovina	16.040	129	17	5.887	22.073	9.612	31.685
Ukupno aktiva	239.321	65.301	23.351	829.133	1.157.106	729.271	1.886.377
PASIVA							
Obveze							
Obveze prema bankama	58.213	32	1.366	-	59.611	117	59.728
Depoziti po viđenju	67.069	7.586	8.779	-	83.434	170.266	253.700
Oročeni depoziti	652.672	57.319	45.832	40.422	796.245	237.893	1.034.138
Obveze po primljenim kreditima	22.592	-	-	215.720	238.312	37.440	275.752
Ostale obveze	17.094	142	16	1.949	19.201	47.749	66.951
Rezerviranja	-	-	-	-	-	9.040	9.040
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	70.000	70.000
Ukupno obveze	817.640	65.079	55.993	258.091	1.196.803	572.505	1.769.309
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	274.600	274.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	-138.785	(138.785)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-4.818	(4.818)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-13.929	(13.929)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	117.068	117.068
Ukupno pasiva	817.640	65.079	55.993	258.091	1.196.803	689.573	1.886.377
Neto aktiva/pasiva	(578.319)	222	(32.642)	571.042	(39.697)	39.698	-

38.3.2. Kamatni rizik

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

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

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

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

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

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2012. godine:

u tisućama kuna

2012.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	65.804	-	-	-	-	24.906	90.710
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	38.909	18.256	46.337	17.381	8.349	-	129.232
Plasmani bankama	116.170	22.637	-	-	-	-	138.807
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	212.141	54.471	122.328	26.825	21.184	-	436.949
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	2.542	-	-	-	2.542
Zajmovi i predujmovi klijentima	144.293	47.198	180.963	199.811	469.570	-	1.041.835
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	21.389	21.389
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.174	3.174
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	24.151	24.151
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	22.761	22.761
Ostala imovina	-	-	-	-	-	36.492	36.492
Ukupno aktiva	577.317	142.562	352.170	244.017	499.103	168.968	1.984.137
PASIVA							
Obveze							
Obveze prema bankama	31.659	-	138.771	-	4000	-	174.430
Depoziti po viđenju	277.591	-	-	-	-	-	277.591
Oročeni depoziti	97.769	52.523	556.027	316.365	11.487	-	1.034.171
Obveze po primljenim kreditima	27.454	0	30.637	1.000	187.309	-	246.400
Ostale obveze	-	-	-	-	-	19.886	19.886
Rezerviranja	-	-	-	-	-	11.607	11.607
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno pasiva	434.473	52.523	725.435	317.365	202.796	31.493	1.764.085
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(152.714)	(152.714)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	1.767	1.767
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(103.601)	(103.601)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	220.052	220.052
Ukupno pasiva	434.473	52.523	725.435	317.365	202.796	251.545	1.984.137
Neto aktiva/pasiva	142.844	90.039	(373.265)	(73.348)	296.307	(82.577)	-

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2011. godine:

u tisućama kuna

2011.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	84.846	-	-	-	-	34.145	118.991
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	31.475	15.381	54.127	14.194	22.119	12	137.308
Plasmani bankama	219.100	22.591	-	-	-	36	241.727
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.373	89.679	144.985	-	38.465	1062	276.564
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	9.807	-	-	-	9.807
Zajmovi i predujmovi klijentima	161.034	46.318	285.423	133.621	346.796	7180	980.372
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	36.095	36.095
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	23.057	23.057
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.387	4.387
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	26.384	26.384
Ostala imovina	-	-	-	-	-	31.685	31.685
Ukupno aktiva	498.828	173.969	494.342	147.815	407.380	164.043	1.886.377
PASIVA							
Obveze							
Obveze prema bankama	56.216	75	3.225	-	-	212	59.728
Depoziti po viđenju	253.700	-	-	-	-	-	253.700
Oročeni depoziti	67.614	170.086	568.530	135.682	85.125	7101	1.034.138
Obveze po primljenim kreditima	17.539	4.663	43.463	191.834	17.162	1091	275.752
Ostale obveze	-	-	-	-	-	66.951	66.951
Rezerviranja	-	-	-	-	-	9.040	9.040
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	70.000	-	70.000
Ukupno pasiva	395.069	174.824	615.218	327.516	102.287	84.395	1.769.309
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	274.600	274.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(138.785)	(138.785)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(4.818)	(4.818)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(13.929)	(13.929)
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	117.068	117.068
Ukupno pasiva	395.069	174.824	615.218	327.516	102.287	201.463	1.886.377
Neto aktiva/pasiva	103.759	(855)	(120.876)	(179.701)	305.093	(37.420)	-

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

	2012.	(prepravljeno) 2011.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	0,00 - 0,15	0,02 - 0,75
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0,00 - 0,25	0,25 - 0,50
Plasmani bankama	0,00 - 6,50	0,10 - 5,10
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2,00 - 5,87	2,85 - 5,87
Zajmovi i predujmovi klijentima	3,00 - 11,50	3,00 - 13,8
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,40-5,00	0,10 - 2,75
Depoziti po viđenju	0,10 - 0,40	0,10 - 0,40
Oročeni depoziti	0,10 - 5,50	0,3 - 5,50
Obveze po kreditima	0,00 - 5,00	0,00 - 6,46

38.3.3. Cjenovni rizik

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

38.4. Operativni rizik

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

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

38.4 Tehnike za mjerenje tržišnih rizika

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

VaR metoda

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

Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku

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

- otvorenost ukupne devizne pozicije, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke niti u jednom trenutku ne smije prijeći zakonom utvrđenu stopu od 30% jamstvenog kapitala Banke,
- Banka interno utvrđuje da otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 28% jamstvenog kapitala Banke,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u EUR valuti iznosi 28% jamstvenog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD valuti iznosi 20% jamstvenog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 12% jamstvenog kapitala.

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	28,00%	26,00%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	28,00%	26,00%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	20,00%	18,00%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	12,00%	10,00%

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2012.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	28,00%	26,00%	13,83%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	28,00%	26,00%	13,53%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	20,00%	18,00%	0,05%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	12,00%	10,00%	1,54% za CHF

* - ostale valute - maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 12% jamstvenog kapitala

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Dnevni izračun VAR

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

- promatranje i izračun kretanja za deset valuta (EUR, USD, CHF, AUD, CAD, DKK, JPY, NOK, SEK i GBP) od 01.01.2007. godine
- horizont promatranja od 1 dana
- razinu pouzdanosti od 95%.

Banka za izračun VAR-a razvija primjenu tzv. Modela varijance i kovarijance koji podrazumijeva ocjenu sadašnje rizične otvorenosti na osnovi kretanja tečajeva za EUR, USD, CHF, AUD, CAD, DKK, JPY, NOK, SEK i GBP valute od 01.01.2007. godine.

Valutnu poziciju Banke sukladno metodologiji Value-at-Risk Samostalni odjel za rizike izrađuje dnevno i o istom informira Upravu i Direkciju sredstava – Službu tržišta i likvidnosti, na za to definiranom obrascu.

u tisućama kuna

31.12.2012.		Izvešće o ukupnom VaR-u						
Valuta	Izloženosti			Volatilnosti	VaR	Limiti		
	Duga (+)	Kratka (-)	% JAK-a			%	Iznosi	VaR pri potpunoj iskorištenosti limita
EUR	38.657		13,53%	0,27%	102,904934	28,00%	80.002,44	212,966495
USD	-	-144	0,05%	1,44%	2,067120	20,00%	57.144,60	820,310733
CHF	-	-4.400	1,54%	1,17%	51,598800	12,00%	34.286,76	402,080835
AUD	62	-	0,02%	1,56%	0,970238	12,00%	34.286,76	536,553507
CAD	186	-	0,07%	1,39%	2,588004	12,00%	34.286,76	477,065979
DKK	44	-	0,02%	0,26%	0,114224	12,00%	34.286,76	89,008429
JPY	9	-	0,00%	1,97%	0,177174	12,00%	34.286,76	674,969157
NOK	221	-	0,08%	1,02%	2,262156	12,00%	34.286,76	350,959275
SEK	133	-	0,05%	1,13%	1,507156	12,00%	34.286,76	388,537564
GBP	136	-	0,05%	1,24%	1,680552	12,00%	34.286,76	423,681493
	39.448	-4.544	12,22%		151,045132			2.871,876022

S pouzdanošću 95% možemo reći da iz otvorene devizne pozicije Banka u jednom danu neće izgubiti više od 151.045,13 kn.

Stres testovi

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

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

Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na analizu scenarija i analizu osjetljivosti.

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima.

Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran.

Testiranje otpornosti na stres provodi se polugodišnje.

Testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik

Stres test likvidnosti I

Za testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata¹ koje Banka posjeduje.

U ovu svrhu prvo se provodi VaR analiza depozita fizičkih i pravnih osoba u Banci (revidiranje izračuna VaR-a najmanje na kvartalnoj osnovi te se u skladu s tim i podaci za 100% percentil usklađuju), tako da se identificiraju iznosi povlačenja depozita pri percentilu od 95%, 99% i 100% pouzdanosti za razne vremenske horizonte (tjedan, mjesec i tri mjeseca) - šok za depozite Banke.

Na temelju (zadnjih dostupnih) informacija o šoku za depozite Banke odnosno informacija o povlačenju depozita provode se sljedeći scenariji:

- Tjedni šok na podacima iz obrazaca MKL – podrazumijeva se dospijeće duga za tjedan dana (1W) te povlačenje depozita za 4,60% trgovačkih društava i fizičkih osoba (VaR na tjednim podacima 100% percentila = -4,60%) uz predviđene očekivane odljeve (obrazac OO)
- Mjesečni šok na podacima iz obrazaca MKL – podrazumijeva se dospijeće duga za mjesec dana te povlačenje depozita za 7,30% trgovačkih društava i fizičkih osoba (VaR na mjesečnim/tromjesečnim (ovisno koji su veći) podacima 100% percentila = -7,30%) uz predviđene očekivane odljeve (obrazac OO)

Banka će primijeniti sljedeće scenarije za testiranje otpornosti na stres test likvidnosti:

1. Standardni stres scenarij – stagnacija BDP-a uz zadržavanje standardnog tečaja koja rezultira padom naplate po kreditima za 10% te povlačenjem depozita za 7,30% trgovačkih društava i fizičkih osoba (VaR na mjesečnim podacima 100% percentila). Kod trezorskih zapisa te kod vrijednosnih papira raspoloživi za prodaju primjenjuje se korektivni faktor od 10%.
2. Scenarij šoka – realni pad BDP-a što uzrokuje pad zaposlenosti od 5% uz istodobni rast godišnjeg iznosa otplate kredita zbog deprecijacije tečaja kune u odnosu na EUR-o što rezultira 22%² padom naplate po kreditima fizičkim osobama, padom naplate po kreditima trgovačkih društava za 17%³ te povlačenjem depozita kod trgovačkih društava i fizičkih osoba u iznosu od 20%⁴. Kod trezorskih zapisa te kod vrijednosnih papira raspoloživi za prodaju primjenjuje se korektivni faktor od 20%.
3. Kriza bankarskog sustava – poteškoće u podmirenju obveza za sve klijente iz financijskog sektora kao i kašnjenje podmirenja obveza svih klijenata čiji novčani priljevi ovise o državi primjenjuje korektivni faktor od 40% i financijskom sektoru primjenjuje se korektivni faktor od 10% te povlačenje depozita trgovačkih društava i fizičkih osoba od 50%⁵

¹ Podrazumijeva da se ne mogu odmah tj. u kratkom roku pretvoriti u novac pa se u tom smislu primjenjuje korektivni faktor.

² Vidjeti Financijska stabilnost br.4. veljača 2010. pod str 33.

³ Vidjeti Financijska stabilnost br.6 siječanj 2011. pod str. 52. u dijelu gdje se navode scenariji kod temeljenog i šok-scenarija te slika 90. i tekst na str.53

⁴ U postotnom povlačenju depozita od 20% uključeni su očekivani odljevi (obrazac OO).

⁵ Postotak je određen/procijenjen nakon analize godišnjeg financijskog izvješća Riječke banke za 2002. (podaci stanje depozita fizičkih osoba i trgovačkih društava na 31.12.2001.). U postotnom povlačenju depozita od 50% uključeni su očekivani odljevi (obrazac OO).

Stres test likvidnosti II

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

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

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

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

Stres test likvidnosti III

Uz prije naveden izračun šoka za depozite Banke, analiza osjetljivosti provodi se tako da proizvoljno odrede postoci za pad depozita prilikom izračuna šoka. U tom slučaju šok se ne računa preko VaR-a. Razlog tome su nedostaci VaR-a:

- Za razliku od fizikalnih veličina, financijske veličine nisu često normalno distribuirane
- Ekstremni (rijetki) gubici (odnosno šokovi) ne moraju ovisiti o prošlim gubicima
- Nije robustan prilikom izračuna "repa" funkcije odnosno iznosa kojoj se pridružuju maksimalni očekivani gubitak sa određenom vjerojatnošću (percentil 95%, 99% itd.) i značajno ovisi o podacima na kojima se računa
- Čest je slučaj da u ekstremnim uvjetima gubici premašuju očekivane gubitke u puno većem broju slučajeva nego što je predviđeno VaR-om.

Radi tih razloga, prilikom provođenja analize osjetljivosti za faktore rizika likvidnosti, definiraju se proizvoljni postotci (revidiranje postotaka provodi se jednom godišnje) povlačenja depozita iz Banke i to:

1. 8%
2. 12% i
3. 30%

kako bi se utvrdio njihov utjecaj na poslovanje Banke nevezano uz vrijednosti dobivene izračunom VaR-a.

Analiza osjetljivosti uključuje sljedeće korake tj. pad likvidne pasive od 8% rezultira sljedećim koracima:

1. Klasificiranje aktive i pasive bilance kao likvidne ili nelikvidne
2. Izračun likvidne aktive (TUI) odnosno likvidne pasive
3. Šok likvidnosti (pad likvidne pasive od 8%) rezultira sljedećim rezultatima:
 - a. Pad u likvidnoj pasivi = likvidna pasiva * 8%
 - b. Revidirana likvidna aktiva = likvidna aktiva – pad u likvidnoj pasivi
 - c. Revidirana likvidna pasiva = likvidna pasiva – pad u likvidnoj pasivi
 - d. Revidirani postotak = (Revidirana likvidna aktiva / revidirana likvidna pasiva) * 100

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Ista metodologija primjenjuje se za pad likvidne pasive za 12% i 30%.

U nastavku su rezultati stres testova:

	TJEDNI ŠOK - 4,60%											
	31.12.2012.						30.06.2012.					
	kune		devize		ukupno		kune		devize		ukupno	
	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M
stres test	2,75	2,36	2,53	2,32	2,66	2,35	3,03	1,94	3,16	2,47	3,09	2,15
bez stres testa	3,80	2,92	6,31	4,59	4,51	3,37	4,16	2,27	7,69	4,08	5,29	2,85

	MJESEČNI ŠOK - 7,30%						MJESEČNI ŠOK - 7,30%					
	31.12.2012.						30.06.2012.					
	kune		devize		ukupno		kune		devize		ukupno	
	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M	1W	1M
stres test	3,80	2,13	6,31	1,80	4,51	1,99	4,16	1,79	7,69	2,01	5,29	1,88
bez stres testa	3,80	2,92	6,31	4,59	4,51	3,37	4,16	2,27	7,69	4,08	5,29	2,85

	STANDARDNI STRES SCENARIJ					
	31.12.2012.			30.06.2012.		
	kune	devize	ukupno	kune	devize	ukupno
stres test	1,51	1,75	1,60	1,29	1,90	1,55
bez stres testa	2,92	4,59	3,37	2,27	4,08	2,85

	SCENARIJ ŠOKA					
	31.12.2012.			30.06.2012.		
	kune	devize	ukupno	kune	devize	ukupno
stres test	0,64	0,74	0,69	0,61	0,87	0,74
bez stres testa	2,92	4,59	3,37	2,27	4,08	2,85

	KRIZA BANKARSKOG SUSTAVA					
	31.12.2012.			30.06.2012.		
	kune	devize	ukupno	kune	devize	ukupno
stres test	0,54	0,36	0,44	0,60	0,46	0,52
bez stres testa	2,92	4,59	3,37	2,27	4,08	2,85

CROATIA BANKA d.d.
BIJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

Postotak pada likvidne pasive	8%
Pad likvidne pasive	81.725
Revidirana likvidna pasiva	939.837
Revidirana likvidna aktiva	817.700
Revidirani postotak	87,00%

Postotak pada likvidne pasive	12%
Pad likvidne pasive	122.587
Revidirana likvidna pasiva	898.975
Revidirana likvidna aktiva	776.838
Revidirani postotak	86,41%

Postotak pada likvidne pasive	30%
Pad likvidne pasive	306.469
Revidirana likvidna pasiva	715.093
Revidirana likvidna aktiva	592.956
Revidirani postotak	82,92%

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

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

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

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

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
za 2012. godinu

U nastavku su rezultati stres testa:

stanje na 31.12.2012.		200 bb	300bb	500bb
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI (FKS +PKS+AKS) - valuta 1	EUR	14.125,56	21.232,88	35.388,14
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI (FKS +PKS+AKS) - valuta 2	HRK	2.105,78	3.161,56	5.269,26
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI (FKS +PKS+AKS) - valuta 3	OST	-695,65	-1.036,03	-1.726,71
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		15.535,69	23.358,41	38.930,69
JAMSTVENI KAPITAL		215.610,29	215.610,29	215.610,29
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / JAMSTVENI KAPITAL)*100		7,21%	10,83%	18,06%

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

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

- promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na jamstveni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke (200bp), niti u jednom trenutku ne smije prijeći zakonom utvrđenu stopu od 20% jamstvenog kapitala Banke,
- promjena kamatnih stopa za 100 bp za jednogodišnje razdoblje ne prelazi – 6.000 tisuća kuna
- promjena kamatnih stopa za 200 bp za jednogodišnje razdoblje ne prelazi – 10.000 tisuća kuna

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja
Promjena ekonomske vrijednosti / JK	20%	14%
Promjena kamatnih stopa za 100 bp za jednogodišnje razdoblje	-6.000 tisuća kn	-5.000 tisuća kuna
Promjena kamatnih stopa za 200 bp za jednogodišnje razdoblje	-10.000 tisuća kn	-8.000 tisuća kuna

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2012.
Promjena ekonomske vrijednosti / JK	20%	14%	7%
Promjena kamatnih stopa za 100 bp za jednogodišnje razdoblje	-6.000 tisuća kn	-5.000 tisuća kuna	-2.069.580,34
Promjena kamatnih stopa za 200 bp za jednogodišnje razdoblje	-10.000 tisuća kn	-8.000 tisuća kuna	-4.163.369,10

39. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

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

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

<i>Ukupno</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	u tisućama kuna			
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od banaka	138.807	241.727	138.807	241.727
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.041.835	980.372	1.015.302	948.936
Financijske obveze				
Depoziti banaka	174.430	59.728	174.430	59.728
Depoziti komitenata	1.311.762	1.287.838	1.303.164	1.279.113
Uzeti zajmovi	246.400	275.752	246.400	275.752

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

Pravne osobe

<i>Pravne osobe</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	u tisućama kuna			
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	707.377	690.763	691.219	667.831
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	513.321	299.009	509.142	297.211

Stanovništvo

<i>Stanovništvo</i>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	u tisućama kuna			
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	334.458	289.609	324.083	281.105
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	798.441	988.829	794.022	981.902

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

Zajmovi i potraživanja od banaka

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

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

Zajmovi i potraživanja od komitenata

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

Depoziti banaka

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

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

Depoziti komitenata

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

40. Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

41. Upravljanje kapitalom

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

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

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

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

Jamstveni kapital Banke te stopa adekvatnosti kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima HNB-a samo za Banku, bili su kako slijedi:

u tisućama kuna

	2012.	(prepravljeno) 2011.	(prethodno objavljeno) 2011.
Jamstveni kapital			
<i>Osnovni kapital</i>			
Izdani dionički kapital	474.600	274.600	274.600
Premija na izdane dionice	-	-	-
Zadržana dobit (isključujući dobit tekuće godine)	(152.714)	(138.785)	(146.573)
Dobit tekuće godine, umanjena za predloženu dividendu	(103.601)	(13.929)	(8.032)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-	-
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(226)	(4.861)	(4.861)
Ukupno osnovni kapital	218.059	117.025	115.134
<i>Dopunski kapital</i>	-	70.000	70.000
Ukupno dopunski kapital	-	70.000	70.000
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-	-
Ukupno jamstveni kapital	218.059	187.025	185.134

Jamstveni kapital Banke na dan 31.12.2012. iznosi 218.059 tisuća kuna (187.025 tisuća kuna u 2011. godini). Povećanje jamstvenog kapitala u 2012. godini je posljedica povećanja stavke dioničkog kapitala sa 274.600 tisuća kuna u 2011. godini na 474.600 tisuća kuna u 2012. godini i to pretvaranjem hibridnog instrumenta prikazanog u 2011. u dionički kapital uz dodatnu uplatu sredstava od strane vlasnika Banke u iznosu od 130 milijuna kuna.

u tisućama kuna

	2012.	(prepravljeno) 2011.	(prethodno objavljeno) 2011.
Adekvatnost kapitala prema HNB zahtjevima			
<i>Kapitalni zahtjevi</i>			
Bilančne stavke	129.795	126.371	126.197
Izvanbilančne stavke	4.459	3.364	3.445
Izraženost valutnom riziku	2.553	1.159	1.159
Izraženost pozicijskom riziku	-	-	-
Izloženost riziku druge ugovorne strane	-	-	-
Izloženost operativnom riziku	13.923	15.042	15.042
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	150.730	145.936	145.844
Stopa adekvatnosti kapitala	17,36%	15,38%	15,23%

Usporedni prikazi daje adekvatnosti kapitala prema zahtjevima Hrvatske narodne banke. Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2012. iznosi 17,36% (31.12.2011. iznosila je 15,38%). Povećanje stope adekvatnosti kapitala je zbog povećanja temeljnog kapitala društva u 2012. godini u iznosu od 130 mil. kuna, dok je iznos od 70 mil. kuna prenesen iz dopunskog u upisani kapital.

Zakonska rezerva

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% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju kao i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit.

Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

42. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

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

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Banka je također iskazala opću rezervaciju, po stopi od 1%, što je u okviru propisanog raspona od 0,85% do 1,2% od strane HNB-a, a koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

Iznos općih rezervacija na dan 31. prosinca 2012. iznosio je 12.293 tisuća kuna (2011.: 13.171 tisuća kuna), za bilančne i izvanbilančne izloženosti, u skladu s primjenjivim regulatornim zahtjevima.

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

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

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

b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

Banka definira da se značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju ispod troška stjecanja smatra indikatorima umanjenja vrijednosti. Objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti određenog ulaganja u vlasnički instrument također uključuje informacije o značajnim promjenama s negativnim utjecajem na tehnološke, tržišne, ekonomske ili zakonske okolnosti poslovanja izdavatelja i ukazuje da se cijena ulaganja u vlasničke instrumente ne može nadoknaditi.

c) Porezi

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

d) Regulatorni zahtjevi

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

43. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

	<i>u tisućama kuna</i>					
	31. prosinca 2012. godine			31. prosinca 2011. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	1.947.745	1.882.998	77.444	1.876.263	1.775.151	57.125
Europa	23.864	84.770	-	134	45.579	0
Ostalo	12.528	16.369	-	9.980	65.647	-
Ukupno zemljopisna regija	<b style="text-align: right;">1.984.137	<b style="text-align: right;">1.984.137	<b style="text-align: right;">77.444	<b style="text-align: right;">1.886.377	<b style="text-align: right;">1.886.377	<b style="text-align: right;">57.125
Sektor						
Država	456.303	83.150	-	306.268	164.604	-
Hrvatska narodna banka	130.538	-	-	210.184	-	-
Trgovina	209.945	11.680	11.593	188.846	2.716	11.782
Financije	54.792	520.106	908	17.828	103.648	608
Turizam	144.632	1.907	571	41.223	83	575
Poljoprivreda	204.454	5.113	1.552	260.506	6.244	2.071
Industrija	192.150	51.123	23.080	284.244	17.076	12.559
Građani	287.171	892.340	13.394	321.181	968.027	14.042
Ostalo	304.152	418.718	26.346	256.096	623.979	15.489
Ukupno sektorska analiza	<b style="text-align: right;">1.984.137	<b style="text-align: right;">1.984.137	<b style="text-align: right;">77.444	<b style="text-align: right;">1.886.377	<b style="text-align: right;">1.886.377	<b style="text-align: right;">57.125

44. Ponovno izdanje financijskih izvještaja za 2012. godinu

Financijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. revidiralo je drugo revizorsko društvo koje je u svom izvješću od 18. travnja 2011. godine izrazilo mišljenje bez rezerve o tim financijskim izvještajima. Financijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. također je revidiralo drugo revizorsko društvo koje je u svom izvješću od 30. travnja 2013. godine izrazilo mišljenje bez rezerve o financijskim izvještajima. Međutim, izvješće je sadržavalo i isticanje pitanja o ispravku pogreške prethodnog razdoblja opisano u tim financijskim izvještajima u pogledu rezerviranja za umanjeње vrijednosti u iznosu od 38.614 tisuća kuna.

U kolovozu 2013. godine Hrvatska narodna banka odbacila je revidirane financijske izvještaje Banke za 2012. godinu i zatražila ponovnu reviziju financijskih izvještaja Banke za 2012. godinu. Banka je imenovala PricewaterhouseCoopers d.o.o. za obavljanje ponovne revizije financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku

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

Bilanca:

p o z i c i j a	U tisućama kuna	
	31.12.2012.	(prepravljeno) 31.12.2011.
Imovina		
gotovina i depoziti kod hnb-a	193.627	243.204
Gotovina	25.610	33.021
depoziti kod hnb-a	168.017	210.183
depoziti kod bankarskih institucija	158.462	259.451
trezorski zapisi mf-a i blagajnički zapisi hnb-a	226.444	213.352
vrije.i papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	209.410	62.151
derivatna financijska imovina	113	159
kreditni financijskim institucijama	53.393	11.441
kreditni ostalim komitentima	1.004.151	978.778
preuzeta imovina	60.246	62.478
materijalna imovina (minus amortizacija)	21.463	23.168
kamate, naknade i ostala imovina	56.828	32.195
Ukupno imovina	1.984.137	1.886.377
Obveze		
kreditni od financijskih institucija	223.309	252.070
kratkoročni krediti	35.000	31.848
dugoročni krediti	188.309	220.222
depoziti	1.445.656	1.301.574
depoziti na žiroračunima i tekućim računima	213.659	173.793
štedni depoziti	75.985	77.710
oročeni depoziti	1.156.012	1.050.071
ostali krediti	22.637	22.623
kratkoročni krediti	22.637	22.591
dugoročni krediti	-	32
derivatne financ. obveze i ostale financ. obveze kojima se trguje	106	159
izdani hibridni instrumenti	0	70.000
kamate, naknade i ostale obveze	72.377	122.883
Ukupno obveze	1.764.085	1.769.309
Kapital		
dionički kapital	474.600	274.600
dobit (gubitak) tekuće godine	(103.601)	(13.929)
zadržana dobit (gubitak)	(152.714)	(138.785)
nereal. (gubitak) s osnove vrijed. uskl. financ. im. rasp. za prod.	1.767	(4.818)
ukupno kapital	220.052	117.068
ukupno obveze i kapital	1.984.137	1.886.377

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

U tisućama kuna

POZICIJA	2012.	(prepravljeno) 2011.
Kamatni prihodi	91.491	101.423
Kamatni troškovi	(52.510)	(54.359)
Neto kamatni prihodi	38.981	47.064
Prihodi od provizija i naknada	10.146	11.236
Troškovi provizija i naknada	(4.652)	(5.531)
Neto prihod od provizija i naknada	5.494	5.705
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	4.586	5.293
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(5)	7
Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(1.382)	1.073
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	91	74
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(155)	(528)
Ostali prihodi	7.221	12.061
Ostali troškovi	(6.226)	(4.412)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(67.397)	(68.165)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(18.792)	(1.828)
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(107.570)	(12.101)
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	(126.362)	(13.929)
POREZ NA DOBIT	22.761	-
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	(103.601)	(13.929)

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku

U tisućama kuna

P O Z I C I J A	2012.	(prepravljeno) 2011.
Poslovne aktivnosti		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(126.362)	(13.929)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	-	-
Amortizacija	5.562	5.838
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	6.835	(2.644)
Ostali (dobici) / gubici	(67.544)	1.193
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine</i>	<i>(181.509)</i>	<i>(9.562)</i>
Depoziti kod HNB-a	(42.167)	(12.515)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	13.092	(53.882)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(59.037)	44.065
Krediti ostalim komitentima	57.983	(2.363)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	147.260	31.569
Ostala poslovna imovina	2.001	(13.094)
<i>Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine</i>	<i>119.132</i>	<i>(6.220)</i>
Depoziti po viđenju	39.866	13.545
Štedni i oročeni depoziti	104.216	(25.711)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	54	(137)
Ostale obveze	(152.437)	62.450
<i>Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza</i>	<i>(8.301)</i>	<i>50.147</i>
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(70.678)	34.385
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(70.678)	34.385
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-	-
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	-	8.117
Primljene dividende	91	76
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(163.115)	(23.246)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(163.024)	(15.053)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(28.715)	(41.186)
Povećanje kapitala	130.000	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	101.285	(41.186)
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(132.417)	(21.854)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	363.972	385.826
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	231.555	363.972

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

u tisućama kuna

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine	274.600	(146.573)	(8.032)	(4.626)	115.369
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	7.788	(5.897)	(192)	1.699
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine	274.600	(138.785)	(13.929)	(4.818)	117.068
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	6.585	6.585
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	6.585	6.585
Dobit/(gubitak) tekuće godine			(103.601)		(103.601)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	(103.601)	6.585	(97.016)
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	200.000	-	-	-	200.000
Ostale promjene	-	(13.929)	13.929	-	-
Stanje na 31. 12. tekuće godine	474.600	(152.714)	(103.601)	1.767	220.052

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka:

Usklada bilance stanja na dan 31.12.2012.

U tisućama kuna

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Imovina			
GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1+1.2.)	193.627	-	193.627
Gotovina	25.610	-	25.610
Depoziti kod HNB-a	168.017	-	168.017
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	158.462	-	158.462
Novčana sredstva	-	90.710	(90.710)
Potraživanja od HNB-a	-	129.232	(129.232)
Plasmani bankama	-	138.807	(138.807)
TREZORSKI ZAPISI HNB-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	226.444	-	226.444
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-	-
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	209.410	436.949	(227.539)
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	-	2.542	-
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-	-
DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	113	-	113
KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	53.393	-	53.393
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.004.151	1.041.835	(37.684)
ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-	-
PREUZETA IMOVINA	60.245	24.151	36.094
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	21.463	21.389	74
Ulaganje u nekretnine		36.095	(36.095)
Nematerijalna imovina	-	3.174	(3.174)
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	56.829	59.253	(2.424)
UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14-15)	1.984.137	1.984.137	-

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada bilance stanja na dan 31.12.2012. (nastavak)

U tisućama kuna

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze i kapital			
KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1.+1.2.)	223.309	246.400	(23.091)
Kratkoročni krediti	35.000	-	35.000
Dugoročni krediti	188.309	-	188.309
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>	-	246.400	(246.400)
DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	1.445.656	1.486.192	(40.536)
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	213.659	-	213.659
Štedni depoziti	75.985	-	75.985
Oročeni depoziti	1.156.012	1.034.171	121.841
<i>Depoziti po viđenju</i>	-	277.591	(277.591)
<i>Obveze prema bankama</i>	-	174.430	(174.430)
OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)	22.637	-	22.637
Kratkoročni krediti	22.637	-	22.637
Dugoročni krediti	-	-	-
DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	106	-	106
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)	-	-	-
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-	-
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-	-
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	72.377	19.886	52.491
<i>Rezerviranja</i>	-	11.607	(11.607)
UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	1.764.085	1.764.085	-
Kapital	-	-	-
DIONIČKI KAPITAL	474.600	474.600	-
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(103.601)	(103.601)	-
ZADRŽANA DOBIT / GUBITAK	(152.714)	(152.714)	-
ZAKONSKE REZERVE	-	-	-
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	-	-	-
NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	1.767	1.767	-
UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	220.052	220.052	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.984.137	1.984.137	-

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

IMOVINA

Gotovina i depoziti kod HNB-a, Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama. U HNB obrascu stavka Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi prikazana je pod Kamate, naknade i ostala imovina dok se u Godišnjem izvješću prikazuje u stavkama na koje se obračunava.

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

Stavka Derivatna financijska imovina je kod HNB standarda prikazana zasebno, dok je kod Godišnjeg izvješća uključena u stavku Krediti ostalim komitentima.

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

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

OBVEZE I KAPITAL

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

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

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

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

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

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada računa dobiti i gubitka za 2012. godinu

U tisućama kuna

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	u tis. Kn	u tis. Kn	u tis. Kn
Kamatni prihodi	91.491	91.519	(28)
(Kamatni troškovi)	(52.510)	(52.523)	13
Neto kamatni prihod	38.981	38.996	(15)
Prihodi od provizija i naknada	10.146	10.146	-
(Troškovi provizija i naknada)	(4.652)	(4.652)	-
Neto prihod od provizija i naknada	5.494	5.494	-
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	4.586	-	4.586
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(5)	-	(5)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
<i>Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja</i>	-	(1.291)	1.291
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>	-	4.272	(4.272)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(1.382)	-	(1.382)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	91	-	91
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(155)	-	(155)
Ostali prihodi	7.221	7.220	1
Ostali troškovi	(6.226)	-	(6.226)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(67.397)	-	(67.397)
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	-	(70.570)	70.570
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(18.792)	(15.879)	(2.913)
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(107.570)	(110.483)	2.913
Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	(126.362)	(126.362)	-
POREZ NA DOBIT	22.761	22.761	-
Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	(103.601)	(103.601)	-
Zarada po dionici	(22)	(5)	-

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

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

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

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

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu

u tisućama kuna

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti			
Gubitak	(126.362)	(126.362)	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	-	110.483	(110.483)
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	-	(72.535)	72.535
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)	-	2.209	(2.209)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	-	360	(360)
Amortizacija	5.562	5.562	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	6.835	-	6.835
Gubitak od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	-	1.291	(1.291)
Tečajne razlike nastale svođenjem na tečaj	-	309	(309)
Ostali (dobici) / gubici	(67.544)	-	(67.544)
Dobit od prodaje preuzete imovine	-	(1.134)	1.134
Otpis materijalne imovine	-	17	(17)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	(181.509)	(7.265)	(174.244)
Depoziti kod HNB-a	(42.167)	8.158	(50.325)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	13.092	-	13.092
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(59.037)	-	(59.037)
Krediti ostalim komitentima	57.983	(174.254)	232.237
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	147.260	-	147.260
Ostala poslovna imovina	2.001	(7.258)	9.259
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	119.132	(173.354)	292.486
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza			
Depoziti po viđenju	39.866	23.891	15.975
Štedni i oročeni depoziti	104.216	(1.045)	105.261
Depoziti banaka	-	114.702	(114.702)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	54	-	54
Ostale obveze	(152.437)	(47.067)	(105.370)
Neto povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza	(8.301)	90.481	(98.782)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(70.678)	(90.138)	19.460
(Plaćeni porez na dobit)	-	-	-
Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(70.678)	(90.138)	19.460
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-	(2.698)	2.698
Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(155.085)	155.085
Naplata financijske imovine koja se drži do dospijeca	-	7.265	(7.265)
Primici od prodaje preuzete imovine	-	7.577	(7.577)
Primljene dividende	91	-	91
Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(163.115)	-	(163.115)
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(163.024)	(142.941)	(20.083)

Financijske aktivnosti			
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	(28.715)	(29.352)	637
Povećanje kapitala	130.000	130.000	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	101.285	100.648	637
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine			
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(132.417)	(132.431)	14
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	363.972	364.008	(36)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	231.555	231.577	(22)

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

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

Trezorski zapisi Ministarstva financija u HNB standardu zajedno sa stavkom Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju čine u Godišnjem izvješću stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

U Godišnjem izvješću stavka Primljene dividende su iskazane zajedno sa stavkom Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća, dok je po HNB standardu navedena zasebno..