

CROATIA BANKA d.d.

**IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA I FINANCIJSKI
IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2011. GODINE**

CROATIA BANKA d.d.

S A D R Ž A J

	Stranice
ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	1
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	2 - 3
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2011. godinu	4
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine	5
Izvještaj o stanju i promjenama kapitala u 2011. godini	6
Izvještaj o novčanom toku za 2011. godinu - neizravna metoda	7
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	8 - 40
Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze	41 - 50

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava Croatia banke d.d., Zagreb (dalje u tekstu „Banka”) je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji za 2011. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 109/07) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (NN 136/09, 8/10, 18/10, 27/10, 65/10, 120/10, 58/11, 140/11) koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od strane Vlade Republike Hrvatske, tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tijekova Banke za to razdoblje.

Na temelju provedenih istraživanja, Uprava opravdano očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava je izradila financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena,
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj i rezultate poslovanja Banke, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu (NN 109/07) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (NN 136/09, 8/10, 18/10, 27/10, 65/10, 120/10, 58/11, 140/11) koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Za i u ime Uprave

Ivan Purgar

Predsjednik Uprave



Marko Gabela

Član Uprave



Zagreb, 10. travnja 2012. godine

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku i Upravi Croatia banke d.d., Zagreb

1. Obavili smo reviziju priloženih godišnjih financijskih izvještaja društva Croatia banka d.d., Zagreb (dalje u tekstu „Banka“) za godinu koja je završila 31. prosinca 2011., koji se sastoje od Bilance/Izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2011., Računa dobiti i gubitka/Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaja o promjenama kapitala i Izvještaja o novčanom tijeku za tada završenu godinu, kao i pripadajućih Bilješki uz financijske izvještaje u kojima je iznijet sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Odgovornost Uprave Banke

2. Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju priloženih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava Banke odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijave ili pogreške.

Odgovornost revizora

3. Naša odgovornost je izraziti mišljenje o priloženim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa zahtjevima etike i reviziju planiramo i obavimo kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnih pogrešnih prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Izbor odabranih postupaka ovisi o revizorovoj prosudbi, uključujući procjenu rizika značajnih pogrešnih iskaza u financijskim izvještajima uslijed prijevara ili pogrešaka. Pri tom procjenjivanju rizika, revizor razmatra interne kontrole, koje su važne Banci za sastavljanje i fer prezentiranje financijskih izvještaja, kako bi obavio revizijske postupke prikladne u postojećim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o uspješnosti internih kontrola. Revizija također obuhvaća procjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika i razboritost računovodstvenih procjena Uprave Banke, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da revizijski dokazi koje smo prikupili jesu dostatni i prikladni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

4. Prema našem mišljenju priloženi financijski izvještaji, u svim materijalno značajnim aspektima, istinito i fer prikazuju financijski položaj Croatia banke d.d., Zagreb na 31. prosinca 2011., te rezultate poslovanja i novčane tijekove Banke za 2011. godinu sukladno Zakonu o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Republici Hrvatskoj.

Posebni naglasci

5. Bez kvalificiranja našeg mišljenja skrećemo pozornost na činjenice opisane u bilješkama II i 34.1. uz financijske izvještaje iz slijedećih razloga:

a) Protiv Banke se vode sudski sporovi gdje su tužitelji bivši dioničari Banke, a tužbe se odnose na naknadu štete nastale poništenjem (povlačenjem) dionica te za povrat prava vlasništva nad dionicama. Sudski sporovi su u tijeku tako da nije bilo moguće, do datuma izdavanja ovog izvješća utvrditi utjecaj konačnog ishoda navedenih sporova na buduće poslovanje Croatia banke d.d., Zagreb.

b) Također, Banka već nekoliko godina ne uspijeva ostvariti dobit iz poslovnih aktivnosti sa nepovezanim stranama. Takvi rezultati (ukoliko se takav trend nastavi), mogu biti potencirani aktualnom krizom te mogu u većoj mjeri nego do sada utjecati na poslovanje Banke u budućnosti.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

6. Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 41 do 50 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2011. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanom toku za 2011. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 8 do 40. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 8 do 40 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

U Zagrebu, 18. travnja 2012. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

Marijana Pranjić, ovlaštenu revizor

Jeni Krstičević, predsjednica uprave

BDO

BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J.F. Kennedy 6/b

CROATIA BANKA d.d.
 RAČUN DOBITI I GUBITKA / IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

P O Z I C I J A	Bilješka	2011.	2010.
		HRK'000	HRK'000
Prihodi od kamata	5	101.330	105.900
Rashodi od kamata	6	(53.894)	(64.125)
Neto prihodi od kamata		47.436	41.775
Prihodi od naknada i provizija	7	11.236	11.713
Rashodi od naknada i provizija	8	(5.532)	(6.062)
Neto prihodi od naknada i provizija		5.705	5.651
Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja	9	1.146	402
Neto prihodi od tečajnih razlika	10	4.222	5.520
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	12.063	6.564
Ukupno ostali prihodi		17.430	12.486
Ostali poslovni rashodi	12,13,14	(71.140)	(72.644)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	15	(7.464)	(29.397)
Ukupno ostali rashodi		(78.604)	(102.041)
Dobit prije oporezivanja		(8.032)	(42.129)
Porez na dobit	16	0	0
Gubitak za godinu		(8.032)	(42.129)
Zarada po dionici	33	(2,93)	(15,34)
Nerealizirani dobitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		2.644	741
Ostala sveobuhvatna dobit		0	0
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		(5.388)	(41.387)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
BILANCA / IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na dan 31. prosinca 2011.

P O Z I C I J A	Bilješka	31.12.2011.	31.12.2010.
		HRK'000	HRK'000
AKTIVA			
Novčana sredstva	17	119.839	103.666
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	18	138.683	128.752
Plasmani bankama	19	244.133	282.159
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20	275.503	253.189
Financijska imovina koja se drži do dospelja	21	9.906	18.097
Zajmovi i predujmovi klijentima	22	973.690	987.559
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	23.058	25.939
Nematerijalna imovina	23	4.388	6.512
Preuzeta imovina	24	54.883	48.912
Ostala imovina	25	40.596	37.409
Ukupno aktiva		1.884.678	1.892.195
PASIVA			
Obveze prema bankama	26	24.714	25.121
Depoziti po viđenju	27	268.537	280.477
Oročeni depoziti	28	1.027.036	1.002.845
Obveze po primljenim kreditima	29	274.662	315.848
Ostale obveze	30	95.323	57.427
Rezerviranja	31	9.038	14.432
Izdani hibridni instrumenti		70.000	70.000
Ukupno pasiva		1.769.309	1.766.150
KAPITAL			
Dionički kapital	32	274.600	274.600
Preneseni gubitak		(146.573)	(104.444)
Rezerve		(4.626)	(1.982)
Gubitak tekuće godine		(8.032)	(42.129)
Ukupno kapital		115.369	126.045
Ukupno pasiva i kapital		1.884.678	1.892.195

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

Opis	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Stanje 31. prosinca 2009. godine	204.600	(50.945)	(2.723)	(53.499)	97.432
Prijenos dobiti za pokriće prenesenog gubitka	0	(53.499)	0	53.499	0
Nerealizirani dobitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	741	-	741
Dobit tekuće godine	0	0	0	(42.129)	(42.128)
Povećanje temeljnog kapitala	70.000	0	0	0	70.000
Stanje 31. prosinca 2010. godine	274.600	(104.444)	(1.982)	(42.129)	126.046
Prijenos dobiti za pokriće prenesenog gubitka	0	(42.129)	0	42.129	0
Nerealizirani dobitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	(2.645)	-	(2.645)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	(8.032)	(8.032)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	274.600	(146.572)	(4.627)	(8.032)	115.369

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

CROATIA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

P O Z I C I J A	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
Gubitak	(8.032)	(42.129)
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	6.471	21.023
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)	(444)	(267)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	1.437	5.226
(Smanjenje)/povećanja rezervi s osnova vrednovanja fin. Imovine	(2.644)	742
Amortizacija	5.838	6.231
Povećanje vrijednosti preuzete imovine	(5.971)	0
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
(Povećanje) potraživanja od Hrvatske narodne banke	(9.931)	(3.701)
Smanjenje zajmova i predujmova klijentima	6.039	29.388
(Povećanje)/smanjenje ostale imovine	(1.728)	4.078
(Smanjenje) obveza prema bankama	(408)	(469)
(Smanjenje)/povećanje depozita po viđenju	(11.940)	20.868
Povećanje oročenih depozita	24.191	96.242
Povećanje ostalih obveza	37.896	6.167
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	40.774	143.399
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
(Povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju	(22.413)	(89.466)
(Povećanje)/smanjenje financijske imovine do dospijeca	8.192	(13.116)
Smanjenje nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(832)	(2.018)
(Povećanje) preuzete imovine	0	(2.605)
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	(15.054)	(107.205)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
(Smanjenje) obveza po kreditu	(41.186)	(33.500)
Isplate rezerviranja za sudske sporove	(6.387)	(1.101)
Povećanje hibridnih instrumenata	0	70.000
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(47.573)	35.400
NETO SMANJENJE/POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(21.854)	71.594
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. SIJEČNJA	385.826	314.232
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. PROSINCA	363.972	385.826
SMANJENJE/POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(21.854)	71.594

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 8 do 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

I OPĆI PODACI O BANCI

1.1. 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.

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je imala 286 zaposlenika (31. prosinca 2010. godine 295 zaposlenika).

1.2. Tijela Banke

Na dan 31. prosinca 2011. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Ivan Pažin - Predsjednik
Branka Grabovac - Zamjenik Predsjednika
Maja Barberić - Član
Ivan Tomljenović - Član
Mato Karačić - Član

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

Ivan Purgar - Predsjednik
Marko Gabela - Član

II VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

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

Dana 10. veljače 1999. nastupila je blokada bančnih računa, te nakon utvrđene nesposobnosti Banke da izvršava plaćanja i posluje prema propisima, dana 23. veljače 1999. godine Savjet Hrvatske narodne banke (HNB) donio je odluku o postavljanju privremene uprave Banke. Privremena uprava zajedno s kontrolorima HNB-a proanalizirala je ukupan portfelj Banke, te je, na temelju analize mogućeg daljnjeg poslovanja Banke i procijenjenih koristi i šteta rješavanja problema nesolventnosti, Vladi Republike Hrvatske predložena sanacija Croatia banke d.d. Zagreb.

II VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA (nastavak)

Vlada Republike Hrvatske je, temeljem Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka ("Narodne novine" 44/94 od 3. lipnja 1994. godine), na sjednici održanoj 23. rujna 1999. godine donijela Odluku o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke kojom je utvrdila sa 31. svibnjem 1999. godine iznos gubitka Banke od 622,3 milijuna kuna. Temeljem Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka ("Narodne novine" 44/94 od 3. lipnja 1994. godine), te odredbe točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb ("Narodne novine" 98/99 od 27. rujna 1999. godine) i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjenama i dopunama Odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb ("Narodne novine" 53/00 od 26. lipnja 2000. godine), danom objave navedene odluke povlače se i poništavaju dotadašnje dionice Croatia banke d.d. Zagreb, točka VII. stav 1. Odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb, koje će se zamijeniti novim zamjenskim dionicama.

Temeljem Odluke DAB-a Banka je dobila obveznice u iznosu od 553,5 milijuna kuna s rokom dospijeca 20. travnja 2000. godine uz 7,5% kamata jednokratno. Te obveznice pokrivaju iznos gubitka do kraja svibnja 1999. godine koji se nije mogao otpisati na teret kapitala i iznos sredstava neophodnih za početnu dokapitalizaciju Banke. Na temelju Odluke Vlade RH sačinjena je početna bilanca sa 1. lipnjem 1999. godine, kao datumom od kojeg službeno započinje razdoblje sanacije.

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

Od završetka postupka sanacije do danas u više pokušaja nastojala se riješiti daljnja budućnost Banke. Dosadašnji pokušaji iznalaženja strateškog partnera ili pripajanja s drugim bankama nisu dali rezultate. Banka već nekoliko godina ne uspijeva ostvariti dobit iz poslovnih aktivnosti, a na konačni rezultat poslovanja značajno utječu transakcije sa vlasnikom.

Dana 27. listopada 2008. godine vlasnik Banke - Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka je oročila iznos od 70.000.000 kuna uz kamatnu stopu od 2,5% godišnje na rok od 84 mjeseca (do 27. listopada 2015. g.) kao ulaganje u dopunski kapital Banke. Ta sredstva (koja predstavljaju hibridni instrument) Banka može neograničeno koristiti za pokriće gubitaka odnosno za isplatu vjerovnika u slučaju stečaja ili likvidacije. Ukoliko adekvatnost kapitala banke padne ispod $\frac{3}{4}$ zakonske stope, Agencija se obvezuje za ukupan iznos tih sredstava upisati i uplatiti dodatno izdane dionice Banke.

Imajući u vidu navedeno, Glavna skupština Croatia banke d.d. na izvanrednoj sjednici održanoj 30. ožujka 2010. godine donijela je Odluku da se ukupan iznos tih hibridnih sredstava u iznosu od 70 milijuna kuna pretvori u temeljni kapital Društva, na način da je temeljni kapital od 204,6 milijuna kuna povećan na iznos od 274,6 milijuna kuna.

Kao posljedica postupka sanacije i donošenja Odluke Vlade RH o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb pokrenuto je preko dvije stotine sudskih sporova od strane bivših dioničara Banke koji tuže Banku i Državnu agenciju za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka te traže utvrđenje prava vlasništva nad dionicama Banke ili u manjem broju naknadu štete zbog poništenja dionica.

II VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA (nastavak)

U navedenim postupcima do 31. prosinca 2011. godine doneseno je više desetaka pravomoćnih sudskih odluka u korist Banke i sva novija sudska praksa Visokog trgovačkog suda RH te Vrhovnog suda RH dosljedna je u odbijanju tužbenih zahtijeva bivših dioničara, ali je iz ranijeg razdoblja i dalje u tijeku odlučivanje pred Ustavnim sudom RH u samo šest sudskih postupaka koji su okončani u korist tužitelja, u kojim slučajevima je Banka protiv takvih sudskih odluka podnijela Ustavnu tužbu Ustavnom sudu Republike Hrvatske.

Do dana sastavljanja ovog izvješća Ustavni sud Republike Hrvatske po tužbama Banke nije donio konačnu odluku, ali se potvrda pravnog stava Banke očituje u kontinuitetu ustavnosudskih odluka o postupcima koje su pokrenuli bivši dioničari, pa tako postoje dvije odluke Ustavnog suda Republike Hrvatske u korist Banke i to pod bojem U-III-3471/2003 i brojem U-III-252/2007. No, kako svi sporovi nisu konačno odlučeni nije bilo moguće predvidjeti niti kvantificirati utjecaj prethodno opisanog na financijske izvještaje prikazane u ovome Izvješću, te na buduće poslovanje Croatia banke d.d., Zagreb. Kako se radi o sporovima koji se tiču vlasništva nad dionicama Banke nije za očekivati značajniji utjecaj na financijsko poslovanje Banke.”

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

III TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usklađenosti:

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke 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 navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtijeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka da u računu dobiti i gubitka priznaju gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa državnim rizikom) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je priznala rezervacije na osnovi portfelja u iznosu od 278 tisuća kuna (2010. godine smanjenje od 1.682 tisuća kuna) te je priznala prihod od 448 tisuća kuna (2010. godine prihod u iznosu od 235 tisuća kuna) unutar gubitka od umanjenja vrijednosti. Iako je, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja takve rezervacije prikladnije prikazivati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, sukladno načelu opreznosti, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

III TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Osnova za pripremu:

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") (NN 136/09, 8/10, 18/10, 27/10, 65/10, 120/10, 58/11, 140/11) koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od Vlade Republike Hrvatske, te sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB”).

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

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.

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 2011. godine bio je 7,530420 kuna za 1 EUR (2010: 7,385173 kuna) i 5,819940 kuna za 1 USD (2010: 5,568252 kuna).

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

IV 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.

4.1. Operativni segmenti

Operativni segmenti su iskazani u skladu s internim izvještavanjem glavnom donositelju poslovnih odluka. Glavni donositelj poslovnih odluka, odnosno funkcija odgovorna za alociranje resursa i ocjenu rada operativnih segmenata, je Uprava Društva koja donosi strateške odluke.

4.2. Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, instrumenti raspoloživi za prodaju, instrumenti koji se drže do dospijeca ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata kod početnog priznavanja.

4.2. Financijski instrumenti (nastavak)

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 dospijeća, 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 dospijeća

Ova kategorija obuhvaća financijsku imovinu koja vraća fiksna ili određiva plaćanja i ima fiksno dospijeće, a Banka ju namjerava držati do dospijeća.

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 namire, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen, odnosno prenesen od strane Banke. Zajmovi i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeća 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.

Početo i naknadno mjerenje

Financijska imovina raspoloživa za prodaju, zajmovi, potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeća 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 dospijeća, te financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku.

4.2. Financijski instrumenti (nastavak)

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 njihovoj trenutno ponuđenoj cijeni.

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.

4.3. Posebni instrumenti

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac, sredstva Banke na računima kod drugih banaka s izvornim rokom dospjeća do 90 dana 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, i imovina koja se drži do dospjeća koja se vrednuje po amortiziranom trošku.

Plasmani bankama

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

4.4. 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.

4.5. Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja 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 nadoknativog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknativog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

	2011. i 2010. godina
Građevinski objekti	2,50%
Računala	25%
Namještaj i oprema	10% - 20%
Motorna vozila	25%

4.6. 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.

4.6. Nematerijalna imovina (nastavak)

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

	2011. i 2010. godina
Nematerijalna imovina (ostalo)	20%
Nematerijalna imovina software	25%
Ulaganja na tuđoj materijalnoj imovini	20%

4.7. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum bilance kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknative vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

4.8. Rezervacije za obveze i troškove

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

4.9. Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

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

4.10. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

4.11. Preneseni gubici

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

4.12. Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i one raspoložive za prodaju, primjenom linearne metode. 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 dospijeca, priznate linearnom metodom.

4.12. Prihod i rashod od kamata (nastavak)

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

4.13. Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

4.14. Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama namijenjenim ulaganju uključuju realizirane gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju te amortizaciju gubitka iz kapitala i rezervi zbog reklasifikacije vrijednosnica namijenjenih ulaganju u portfelj vrijednosnica koji se drži do dospijeća.

4.15. 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.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

5. Prihod od kamata

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Poduzeća	55.490	57.668
Stanovništvo	29.417	33.504
Banke	3.683	3.338
Ostalo	12.741	11.390
Ukupno prihodi od kamata	101.330	105.900

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

6. Rashod od kamata

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Poduzeća	2.651	4.436
Stanovništvo	29.395	34.261
Banke	8.631	8.974
Ostalo	13.217	16.454
Ukupno rashodi od kamata	53.894	64.125

7. Prihod od naknada i provizija

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Poduzeća	5.267	6.489
Stanovništvo	1.588	1.511
Ostalo	4.381	3.713
Ukupno prihodi od naknada i provizija	11.236	11.713

8. Rashod od naknada i provizija

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Provizija za usluge FINA-e	3.826	4.226
Inozemne banke	157	187
Đomaći klijenti	1.548	1.649
Ukupno rashodi od naknada i provizija	5.532	6.062

9. Neto prihodi iz financijskog poslovanja

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi od kupoprod. financijske imovine raspoložive za prodaju	1.146	402
Ukupno prihodi iz financijskog poslovanja	1.146	402

10. Neto prihodi od tečajnih razlika

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	(11.872)	(8.805)
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	10.965	8.812
Tečajne razlike nastale kupoprodajom deviza	5.300	5.649
Tečajne razlike nastale svođenjem rezerv. za moguće gubitke po kreditima na tečaj	(170)	(136)
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	4.222	5.520

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

11. Ostali prihodi

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Neto prihodi od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	434	734
Prihodi od zakupnina	4.221	4.025
Ostali prihodi	7.408	1.805
Ukupno ostali prihodi	12.063	6.564

12. Ostali rashodi

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Troškovi zaposlenika (bilješka 13)	39.517	39.691
Amortizacija (bilješka 23)	5.838	6.231
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 14)	25.785	26.722
Ukupno ostali poslovni rashodi	71.140	72.644

13. Troškovi zaposlenika

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Neto plaće	21.624	21.952
Doprinosi, porezi i prirezi	15.336	15.593
Ostali troškovi zaposlenih	2.558	2.146
Ukupno troškovi zaposlenih	39.517	39.691

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je imala 291 zaposlenika (31. prosinca 2010. godine 295 zaposlenika).

14. Ostali troškovi poslovanja

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Materijal i usluge	22.638	22.828
Marketinški troškovi	668	695
Sudske i administrativne takse	184	365
Ostalo	2.295	2.834
Ukupno ostali troškovi poslovanja	25.785	26.722

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

15. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 22.3)	8.585	21.629
Ispravak vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 20)	100	214
Ispravak vrijednosti ostale aktive (bilješka 25)	(2.492)	4.277
Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 22.3)	278	(1.682)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 31)	1.437	5.226
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 31)	(444)	(267)
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	7.464	29.397

16. Porez na dobit

Svođenje računovodstvenog rezultata na poreznu bilancu prikazano je kako slijedi:

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Računovodstvena dobit	(8.032)	(42.129)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	207	284
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(197)	(257)
Porez na dobit	(8.022)	(42.102)
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Obveza poreza na dobit	0	0

17. Novčana sredstva

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Žiro račun	69.486	68.867
Novac u blagajni:		
- kune	25.779	16.317
- devize	9.214	7.378
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	9.837	5.556
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	5.481	5.506
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	42	43
Ukupno novčana sredstva	119.839	103.666

Sredstva na računu klijenata za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata na dan 31. prosinca 2011. godine ukupno iznose 210 tisuća kuna, od čega skrbništvo nad financijskim instrumentima iznosi 25 tisuća kuna, a ostala novčana sredstva na računu klijenata iznose 185 tisuća kuna. Navedena sredstva izdvojena su na posebnim računima Banke.

18. Potraživanja od Hrvatske narodne banke

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Obvezna rezerva		
- kune	118.936	110.415
- devize	19.747	18.337
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	138.683	128.752

19. Plasmani bankama

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Depoziti kod inozemnih banaka	244.133	272.159
Kreditni domaćim bankama	0	10.000
Ukupno plasmani bankama	244.133	282.159

20. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Devizne obveznice	21.145	7.496
Kunske obveznice	17.320	18.130
Trezorski zapisi	213.352	159.470
Mjenice poduzeća	22.191	23.594
Dionice	2.274	2.543
Investicijski fondovi	0	42.636
Ispravak vrijednosti	(780)	(680)
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	275.503	253.189

Devizne obveznice odnose se na obveznice izdane od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske nominalnog iznosa 3 mln EUR-a. Obveznica od 1 mln EUR-a dospijeva 15. travnja 2014. godine, a obveznice od 2 mln EUR-a dospijevaju 09. srpnja 2018. godine. Nominalna kamatna stopa iznosi 5% odnosno 5,875% te se isplaćuje godišnje.

Kunske obveznice odnose se na obveznicu izdanu od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske ugovorenu s valutnom klauzulom nominalnog iznosa 2,5 mln EUR-a s dospijecem 14. srpnja 2015. godine. Nominalna kamatna stopa iznosi 4,25% godišnje, a isplaćuje se polugodišnje.

Trezorske zapise izdalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske. U portfelju Banke se na dan 31.12.2011. godine nalazi 117.250 tisuća kuna kunskih trezorskih zapisa te 96.102 tisuće kuna (nominalno 13 mln EUR-a) trezorskih zapisa s valutnom klauzulom.

Kamatne stope tijekom 2011. godine iznosile su od 2,9% do 5,0% godišnje za kunske trezorske zapise te od 2,85 do 4,50% godišnje za trezorske zapise s valutnom klauzulom.

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

20. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

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

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Elcon d.d., Zlatar Bistrica	229	229
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o., Zagreb	141	141
HT - Hrvatske telekomunikacije d.d., Zagreb	667	796
Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	417	444
Privredna banka d.d., Zagreb	304	361
Zagrebačka banka d.d., Zagreb	166	204
Croatia osiguranje d.d. Zagreb	51	70
Tržište novca, Zagreb	298	298
Velebit Zif d.d.	2	2
Ukupno dionice	2.274	2.543

Udjeli u investicijskim fondovima prikazani su kako slijedi.

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Raiffeisen cash novčani fond	0	12.295
Erste Euro money novčani fond	0	14.897
Pbz Euro novčani fond	0	15.444
Ukupno investicijski fondovi	0	42.636

Promjene na ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Stanje 1. siječnja	680	466
Ispravak vrijednosti (bilješka 15)	100	214
Stanje 31. prosinca	780	680

21. Financijska imovina koja se drži do dospijea

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Otkup potraživanja	9.906	18.097
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijea	9.906	18.097

22. Zajmovi i predujmovi klijentima

22.1. Analiza po vrsti klijenta

Zajmovi i predujmovi klijentima po vrstama klijenta prikazani su kako slijedi:

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Kratkoročni zajmovi		
Poduzeća	269.143	290.610
Stanovništvo i obrtnici	100.360	99.022
Ostalo	38.503	11.264
Ukupno kratkoročni zajmovi	408.006	400.897
Dugoročni zajmovi		
Poduzeća	443.907	423.877
Stanovništvo i obrtnici	220.821	257.347
Ostalo	19.202	24.944
Ukupno dugoročni zajmovi	683.930	706.167
Ispravak vrijednosti zajmova	(118.247)	(119.505)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	973.690	987.559

Na dan 31. prosinca 2011. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima iznosila je 362.365 tisuća kuna (2010. godine 394.534 tisuće kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 118.247 tisuća kuna (2010. godine 119.505 tisuća kuna).

22.2. Analiza po sektoru

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju zajmova klijentima prikazana je kako slijedi:

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Stanovništvo i obrtnici	321.181	356.369
Trgovina	184.917	163.058
Prehrambena industrija	196.747	151.624
Poljoprivreda	211.603	143.123
Građevinarstvo	111.475	115.290
Turizam	37.851	33.534
Kemijska industrija	22.823	23.248
Tekstil	4.216	5.826
Ostalo	1.124	114.992
Ukupno po sektoru	1.091.936	1.107.064
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(118.247)	(119.505)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	973.690	987.559

22. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2011. godine u zajmovima i predujmovima je uključen iznos od 226.070 tisuća kuna (2010. godine 234.692 tisuća kuna) koji predstavlja refinancirane kredite povezane uz projekte Hrvatske banke za obnovu i razvoj uz različite kamatne stope. Po ovim kreditima Banka snosi kreditni rizik i obračunava fiksnu kamatnu maržu. Sukladno navedenome, prihodi i rashodi od kamata uključeni su u računu dobiti i gubitka.

22.3. Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

	2011.			2010.		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
		HRK'000			HRK'000	
Stanje 1. siječnja	107.148	12.357	119.505	80.179	14.039	94.218
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	8.585	278	8.863	21.629	(1.682)	19.947
Tečajne razlike	(170)	-	(170)	(136)	-	(136)
Otpis	(9.951)	-	(9.951)	0	-	0
Korekcije	-	-	0	5.477	-	5.477
Stanje 31. prosinca	105.611	12.636	118.247	107.148	12.357	119.505

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 2011. godine (2010. godine 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi Banka priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

23. Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina

Pregled promjena na nekretninama, postrojenjima i opremi i nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Ukupno materijalna imovina	Nemater. imovina	Nemater. Imovina u pripremi	Ukupno nemater. imovina	Sveukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
<i>Nabavna vrijednost</i>								
Stanje 31. prosinca 2009.	36.840	13.165	33.980	83.985	31.249	1.260	32.509	116.494
Nove nabavke	0	236	566	802	1.324	116	1.440	2.242
Prijenos sa imovina u pripremi	0	0	0	0	108	(108)	0	0
Rashodovanje i prodaja	0	(984)	(7.880)	(8.864)	(204)	0	(204)	(9.068)
Stanje 31. prosinca 2010.	36.840	12.417	26.666	75.923	32.477	1.268	33.745	109.668
Prijenos sa/na konta	0	0	478	478	723	(1.201)	(478)	0
Nove nabavke	0	206	506	712	998	0	998	1.710
Prijenos sa konta u godini	0	0	2.158	2.158	(2.158)	(67)	(2.225)	(67)
Rashodovanje i prodaja	(1.163)	(647)	(1.265)	(3.075)	(2.466)	0	(2.466)	(5.541)
Stanje 31. prosinca 2011.	35.677	11.976	28.543	76.196	29.574	0	29.574	105.770
<i>Ispravak vrijednosti</i>								
Stanje 31. prosinca 2008.	15.422	11.991	26.170	53.583	21.936	0	21.936	75.519
Amortizacija za 2009. godinu	919	401	1.585	2.905	2.665		2.665	5.570
Rashodovanje i prodaja	0	(160)	(1.099)	(1.259)	0	0	0	(1.259)
Stanje 31. prosinca 2009.	16.341	12.232	26.656	55.229	24.601	0	24.601	79.830
Amortizacija za 2010. godinu	920	411	2.135	3.466	2.764	0	2.764	6.230
Rashodovanje i prodaja	0	(981)	(7.730)	(8.711)	(132)	0	(132)	(8.843)
Stanje 31. prosinca 2010.	17.261	11.662	21.061	49.984	27.233	0	27.233	77.217
Amortizacija za 2011. godinu	848	364	2.048	3.260	2.578	0	2.578	5.838
Prijenos sa konta u godini	0	0	2.158	2.158	(2.158)	0	(2.158)	0
Rashodovanje i prodaja	(365)	(645)	(1.253)	(2.263)	(2.466)	0	(2.466)	(4.729)
Stanje 31. prosinca 2011.	17.744	11.381	24.014	53.139	25.187	0	25.187	78.326
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	19.579	755	5.605	25.939	5.244	1.268	6.512	32.451
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	17.933	595	4.529	23.057	4.387	0	4.387	27.444

24. Preuzeta imovina

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

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Stanje 1. siječnja	48.912	46.307
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	9.987	4.747
Smanjenje temeljem prodaje	(4.016)	(2.142)
Stanje 31. prosinca	54.883	48.912

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

25. Ostala imovina

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Potraživanja za dospjele kamate	5.989	6.895
Potraživanja za nedospjele kamate	3.947	3.609
Potraživanja po naknadama i provizijama	4.656	3.919
Derivativna imovina	159	22
Potraživanja od kupaca	10.359	8.868
Ostala potraživanja	26.278	24.984
Ispravak vrijednosti	(10.790)	(10.889)
Ukupno ostala imovina	40.596	37.409

Promjene na ispravku vrijednosti potraživanja po ostaloj imovini prikazane su kako slijedi:

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Stanje 1. siječnja	10.889	7.847
Novi ispravci vrijednosti (bilješka 15.)	(2.492)	4.277
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	0	(1.236)
Otpisi i korekcije	2.394	0
Stanje 31. prosinca	10.790	10.889

26. Obveze prema bankama

Obveze prema drugim bankama prikazane su kako slijedi:

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Depoziti po viđenju		
- kune	117	174
- devize	1.562	598
Ukupno depoziti po viđenju	1.678	772
Oročeni depoziti		
- kune	3.721	5.666
- devize	19.314	18.683
Ukupno oročeni depoziti	23.035	24.349
Ukupno obveze prema drugim bankama	24.714	25.121

27. Depoziti po videnju

O P I S	31.12.2011. HRK'000	31.12.2010. HRK'000
Depoziti po videnju stanovništvo		
- kune	56.869	52.081
- devize	42.271	40.971
<i>Ukupno stanovništvo</i>	99.140	93.053
Depoziti po videnju trgovačka društva		
- kune	71.884	88.335
- devize	9.384	14.338
<i>Ukupno trgovačka društva</i>	81.268	102.673
Depoziti po videnju financijskih institucija		
- kune	11.993	1.383
<i>Ukupno financijske institucije</i>	11.993	1.383
Depoziti po videnju državnih i ostalih institucija		
- kune	41.975	51.671
- devize	7.138	6.879
<i>Ukupno državne i ostale institucije</i>	49.113	58.550
Ograničeni depoziti		
- kune	1.904	3.603
- devize	15.486	15.433
<i>Ukupno ograničeni depoziti</i>	17.389	19.036
Depoziti stranih osoba		
- kune	478	477
- devize	9.155	5.306
<i>Ukupno strane osobe</i>	9.633	5.783
<i>Ukupno depoziti po videnju</i>	268.537	280.477

28. Oročeni depoziti

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Depoziti stanovništvo		
- kune	103.207	93.411
- devize	658.625	621.310
Ukupno stanovništvo	761.832	714.721
Depoziti trgovačka društva		
- kune	68.203	62.031
- devize	318	18.373
Ukupno trgovačka društva	68.520	80.404
Depoziti financijskih institucija		
- kune	63.686	59.594
Ukupno financijske institucije	63.686	59.594
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	35.033	44.617
Ukupno država i ostale institucije	35.033	44.617
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.084	1.261
- devize	96.881	102.248
Ukupno strane osobe	97.965	103.508
Ukupno oročeni depoziti	1.027.036	1.002.845

29. Obveze po primljenim kreditima

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Domaće banke	252.070	293.692
Strane banke	22.591	22.156
Ukupno obveze po kreditima	274.662	315.848

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

30. Ostale obveze

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Obveze za dospjele kamate	827	429
Obveze za nedospjele kamate	27.544	32.858
Obveze za naknade i provizije	1.121	1.067
Derivativne obveze	192	100
Obveze prema dobavljačima	1.691	2.028
Obveze prema zaposlenima	3.646	3.257
Obveze za poreze i doprinose iz prihoda	1	2
Unaprijed obračunati prihodi	8.438	8.483
Ostale obveze	51.862	9.202
Ukupno obveze po kamatama i ostala pasiva	95.323	57.427

31. Rezerviranja

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Rezerviranja za sudske sporove	8.409	13.359
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	630	1.074
Ukupno rezerviranja	9.038	14.432

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

O P I S	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Stanje 1. siječnja	14.432	10.574
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove (bilješka 15)	1.437	5.226
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 15)	(444)	(267)
Isplate i otpisi	(6.387)	(1.101)
Stanje 31. prosinca	9.038	14.432

32. Dionički kapital

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Dionički kapital u iznosu od 274.600 tisuća kuna (31. prosinca 2010. godine 274.600 tisuća kuna) predstavlja 2.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna.

Glavna skupština Banke na izvanrednoj sjednici održanoj 30. ožujka 2010. godine donijela je Odluku da se ukupan iznos hibridnih sredstva u iznosu od 70 milijuna kuna pretvori u temeljni kapital Banke, na način da je temeljni kapital od 204.600 tisuća kuna povećan na iznos od 274.600 tisuća kuna.

32. Dionički kapital (nastavak)

Također, Odlukom Uprave od 25. ožujka 2010. godine, Banka je izdala obveznice u iznosu od 70.000.000,00 kuna. Obveznice predstavljaju u cjelini uplaćeni hibridni instrument koji se uključuje u izračun dopunskog kapitala i sukladno važećim odredbama Zakona o bankama i Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, te uvjetnu i podređenu obvezu Banke koja je u slučaju stečaja ili likvidacije Banke podređena ostalim obvezama Banke na način da se isplata može izvršiti tek nakon podmirenja obveza prema svim ostalim vjerovnicima. Sredstva uplaćena na ime izdanja obveznica bez ograničenja i u cijelosti stoje na raspolaganju Banci za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja odnosno za isplatu stečajnih odnosno likvidacijskih vjerovnika u slučaju stečaja ili likvidacije.

Izdanje obveznica nije od strane Banke osigurano nikakvim vlastitim jamstvima, hipotekama odnosno na drugi način, a obveznica se ne smatra depozitom i nije osigurana sukladno propisima o osiguranju štednih uloga od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Prijeвремена isplata imateljima obveznica ili otkup obveznica od strane Banke prije dospijea nije moguć, osim u slučaju pretvaranja obveznica u dionice Banke, isključujući kumulativne povlaštene dionice.

U slučaju da adekvatnost kapitala Banke padne ispod 3/4 stope adekvatnosti jamstvenog kapitala određene zakonom ili koje druge stope prema odluci Croatia banke d.d., te pri tome imatelji dionica Banke ne provedu uplatu dodatnih dionica u roku od 90 dana nakon što se utvrdilo da je adekvatnost jamstvenog kapitala Banke pala ispod 3/4 visine određene zakonom ili koje druge stope prema odluci Hrvatske narodne banke, obveznice će se pretvoriti u redovne dionice koje će Banka izdati u postupku povećanja temeljnog kapitala, sve sukladno uvjetima utvrđenim odlukom Glavne skupštine Banke odnosno drugog ovlaštenog tijela o povećanju temeljnog kapitala.

Obveznice glase na ime, a nominirane su u iznosu od 1,00 kune.

Kamatna stopa je nepromjenjiva i iznosi 5,5% godišnje. Dan dospijea obveznica je 29. travnja 2015. godine.

Kamata po obveznicama isplaćivat će se godišnje, a glavnica će se u cijelosti isplatiti po dospijecu.

Imatelji obveznice nemaju pravo na isplatu kamata niti kakvih drugih prinosa iz obveznice ukoliko adekvatnost jamstvenog kapitala Banke padne ispod visine određene zakonom ili koje druge stope prema odluci Hrvatske narodne banke, a viša je od 70% te visine.

Ukupno izdanje obveznica upisala je i uplatila Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, Zagreb, Jurišićeva 1/II.

33. Zarada po dionici

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Dobit/gubitak tekuće godine	(8.032)	(42.129)
Broj dionica (u tisućama dionica)	2.746	2.746
Zarada po dionici	(3)	(15)

34. Potencijalne i preuzete obveze

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Cinidbene garancije		
- kune	13.846	18.138
- devize	537	2.822
Platežne garancije		
- kune	11.731	16.208
- devize	1.657	4.820
Akreditivi		
- devize	4.300	4.792
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	26.310	54.991
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	58.382	101.772
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 31)	(630)	(1.074)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	57.753	100.698

34.1. 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 2011. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 8.409 tisuća kuna (2010. godine 13.359 tisuća kuna).

Kao što je navedeno u bilješci II 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. Kako se konačan ishod ovih sporova, kao ni eventualne obveze koje bi mogle uslijediti ne mogu sa sigurnošću utvrditi niti procijeniti tako nisu formirane rezervacije za ove sudske sporove u financijskim izvještajima.

35. Novac i novčani ekvivalenti

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

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka	119.839	103.666
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca	244.133	282.159
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	363.972	385.826

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

36. Transakcije s povezanim osobama

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem putem članova Uprave i članova njihovih uži obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan 31. prosinca 2011. godine i za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2011. godine, proizlaze iz ključnih transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Zajmovi i predujmovi klijentima		
Sladorana d.d., Županja	10.430	10.229
Zaposlenici	22.380	24.658
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	32.810	34.887
Depoziti po viđenju		
Sladorana d.d., Županja	163	0
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	11.367	10.701
Ukupno depoziti po viđenju	11.530	10.701
Ostala imovina		
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	0	9
Ukupno ostala imovina	1	10
Ostale obveze		
Sladorana d.d., Županja	0	5.221
Nedospjele obveze - kamate na hibridne instrumente DAB	2.922	2.922
Izdani hibridni instrumenti - DAB	70.000	70.000
Ukupno ostale obveze	70.000	70.000

Kamatne stope na kredite zaposlenima iznose od 5,0% do 10,5%, a njihovim poduzećima po važećim kamatnim stopama u trenutku puštanja kredita.

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.

Primanja Uprave prikazana su kako slijedi:

O P I S	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
Neto plaće	533	576
Porezi i doprinosi	805	886
Ukupno	1.338	1.463

37. Politike upravljanja rizicima

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

Kreditni rizik

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

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka koristi tri komponente (i) kreditna sposobnost tražitelja, (ii) urednost u podmirenju ugovorenih obveza (iii) kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina.

(i) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći interne alate ocjenjivanja. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke analize i prosudbe kreditnog referenta, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja; potpuno nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

(ii) Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijeca, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

(iii) Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženosti kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Uključuje i rizik nesposobnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i kamatama i rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku.

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.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

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.

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2011. godine prikazano je kako slijedi:

2011.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
AKTIVA						
Novčana sredstva	119.839	-	-	-	-	119.839
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	32.863	15.381	54.127	14.194	22.118	138.683
Plasmani bankama	221.541	22.591	-	-	-	244.133
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.373	89.679	144.986	-	38.465	275.503
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	637	1.655	7.589	24	-	9.906
Zajmovi i predujmovi klijentima	156.671	46.318	290.285	133.621	346.796	973.690
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	23.058	23.058
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.388	4.388
Preuzeta imovina	251	3.273	7.625	43.734	0	54.883
Ostala imovina	22.702	3.947	577	5.238	8.132	40.596
Ukupno aktiva	556.877	182.844	505.188	196.811	442.957	1.884.678
PASIVA						
Obveze prema bankama	21.414	75	3.225	-	-	24.714
Depoziti po viđenju	268.537	-	-	-	-	268.537
Oročeni depoziti	67.614	170.086	568.530	135.682	85.125	1.027.036
Obveze po primljenim kreditima	17.539	4.663	43.463	191.834	17.162	274.662
Ostale obveze	35.417	-	59.906	-	-	95.323
Rezerviranja	1.948	594	3.721	1.857	919	9.038
Izdani hibridni instrumenti	0	0	0	0	70.000	70.000
Ukupno pasiva	412.469	175.417	678.845	329.374	103.206	1.769.309
KAPITAL						
Dionički kapital	-	-	-	-	274.600	274.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(146.573)	(146.573)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	(4.626)	(4.626)
Dobit(gubitak tekuće godine)	-	-	-	-	(8.032)	(8.032)
Ukupno kapital	0	0	0	0	115.369	115.369
Ukupno pasiva i kapital	412.469	175.417	678.845	329.374	218.574	1.884.678

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2010. godine prikazano je kako slijedi:

2010.	do 1	od 1 do 3	od 3 do	od 1 do	preko 3	Ukupno
	mjeseca	mjeseca	12	3 godine	godine	
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
AKTIVA						
Novčana sredstva	103.666	-	-	-	-	103.666
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	33.672	14.108	46.950	19.180	14.843	128.752
Plasmani bankama	282.159	-	-	-	-	282.159
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	253.189	-	-	-	-	253.189
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	77	1.348	16.672	-	-	18.097
Zajmovi i predujmovi klijentima	157.000	49.666	226.601	278.606	275.687	987.559
Ulaganja u podružnice	0	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	25.939	25.939
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.512	6.512
Preuzeta imovina	1.608	167	4.630	42.507	0	48.912
Ostala imovina	21.757	0	587	6.343	8.721	37.409
Ukupno aktiva	853.129	65.288	295.440	346.635	331.703	1.892.195
PASIVA						
Obveze prema bankama	25.121	-	-	-	-	25.121
Depoziti po viđenju	280.477	-	-	-	-	280.477
Oročeni depoziti	72.016	171.888	545.096	196.810	17.035	1.002.845
Obveze po primljenim kreditima	261.826	1.795	11.121	23.945	17.162	315.848
Ostale obveze	12.348	32.858	12.221	-	-	57.427
Rezerviranja	2.676	664	2.976	3.716	4.401	14.432
Izdani hibridni instrumenti	0	0	0	0	70.000	70.000
Ukupno pasiva	654.464	207.205	571.413	224.471	38.597	1.766.150
KAPITAL						
Dionički kapital	-	-	-	-	274.600	274.600
Prenešeni gubitak	-	-	-	-	(104.444)	(104.444)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	(1.982)	(1.982)
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(42.129)	(42.129)
Ukupno kapital	0	0	0	0	126.045	126.045
Ukupno pasiva i kapital	654.464	207.205	571.413	224.471	164.642	1.892.195
Neto aktiva/pasiva i kapital	198.665	(141.917)	(275.973)	122.165	167.060	-

Tržišni rizik

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se priznaje po fer vrijednosti, a promjene tržišnih cijena utječu na rezervu za fer vrijednost.

CROATIA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

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.

Rizik promjene tečaja

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz depozitnih i investicijskih aktivnosti, a kontrolira se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te za ukupnu aktivu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

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.

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

2011.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekivalenti	HRK	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
AKTIVA							
Novčana sredstva	6.532	1.267	1.458	-	9.256	110.583	119.839
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	19.747	-	96.102	115.849	22.834	138.683
Plasmani bankama	197.556	26.698	19.878	-	244.133	-	244.133
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21.145	-	-	17.699	38.844	236.659	275.503
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	9.906	9.906
Zajmovi i predujmovi klijentima	453	17.460	1.998	709.445	729.356	244.333	973.690
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	23.058	23.058
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.388	4.388
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	54.883	54.883
Ostala imovina	16.040	129	17	5.887	22.073	18.523	40.596
Ukupno aktiva	241.726	65.300	23.351	829.134	1.159.512	725.166	1.884.678
PASIVA							
Obveze prema bankama	23.199	32	1.366	-	24.597	117	24.714
Depoziti po viđenju	67.069	7.586	8.779	-	83.434	185.103	268.537
Oročeni depoziti	652.672	57.319	45.832	40.422	796.245	230.791	1.027.036
Obveze po primljenim kreditima	22.591	-	-	215.720	238.312	36.350	274.662
Ostale obveze	17.094	142	16	1.949	19.200	76.122	95.323
Rezerviranja	-	-	-	-	-	9.038	9.038
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	70.000	70.000
Ukupno pasiva	782.625	65.079	55.992	258.091	1.161.787	607.522	1.769.309
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	274.600	274.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(146.573)	(146.573)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(4.626)	(4.626)
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(8.032)	(8.032)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	115.369	115.369
Ukupno pasiva i kapital	782.625	65.079	55.992	258.091	1.161.787	722.891	1.884.678
Neto aktiva/pasiva i kapital	(540.899)	222	(32.641)	571.042	(2.276)	2.276	-

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2010. godine prikazani su kako slijedi:

2010.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekivalenti	HRK	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
AKTIVA							
Novčana sredstva	5.571	710	1.140		7.421	96.246	103.666
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	18.337			90.513	108.851	19.902	128.752
Plasmani bankama	199.716	54.370	28.074		282.159		282.159
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.496			47.742	55.238	197.951	253.189
Financijska imovina koja se drži do dospijea						18.097	18.097
Zajmovi i predujmovi klijentima	293	11.137	1.950	690.900	704.279	283.279	987.559
Nekretnine, postrojenja i oprema						25.939	25.939
Nematerijalna imovina						6.512	6.512
Preuzeta imovina						48.912	48.912
Ostala imovina	739		344	5.397	6.480	30.929	37.409
Ukupno aktiva	232.152	66.216	31.507	834.552	1.164.428	727.767	1.892.195
PASIVA							
Obveze prema bankama	18.683	31	567		19.281	5.840	25.121
Depoziti po vidanju	69.658	6.550	5.858	5.666	87.731	192.746	280.477
Oročeni depoziti	643.915	59.139	38.877	37.871	779.802	223.043	1.002.845
Obveze po primljenim kreditima	22.156	36	0	229.692	251.883	63.964	315.848
Ostale obveze	15.537	36	12	0	15.584	41.842	57.427
Rezerviranja	-	-	-	-	0	14.432	14.432
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	0	70.000	70.000
Ukupno pasiva	769.948	65.792	45.314	273.229	1.154.282	611.868	1.766.150
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	0	274.600	274.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	0	(104.444)	(104.444)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	0	(1.982)	(1.982)
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	0	(42.129)	(42.129)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	126.045	126.045
Ukupno pasiva i kapital	769.948	65.792	45.314	273.229	1.154.282	737.913	1.892.195
Neto aktiva/pasiva i kapital	(537.795)	425	13.807	561.323	10.146	(10.146)	-

Kamatni 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. Sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom, Banka neusklađenost stavki aktive i pasive bilance raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa održava u na način da promjena tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 2% ne prelazi 10% tržišne vrijednosti kapitala.

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

Kamatni rizik je minimiziran uzimanjem depozita te odobravanjem zajmova i investicijama s fiksnom kamatnom stopom.

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:

2011.	do 1	od 1 do 3	od 3 do 12	od 1 do 3	preko 3	Beskamatno	Ukupno
	mjeseca	mjeseca	mjeseci	godine	godine		
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
AKTIVA							
Novčana sredstva	84.846	-	-	-	-	34.994	119.839
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	138.683	-	-	-	-	-	138.683
Plasmani bankama	221.541	22.591	-	-	-	-	244.133
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.373	89.679	144.986	-	38.465	-	275.503
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	661	1.655	7.589	-	-	-	9.906
Zajmovi i predujmovi klijentima	135.146	200	145.815	131.986	560.543	-	973.690
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	23.058	23.058
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	4.388	4.388
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	54.883	54.883
Ostala imovina	-	-	-	-	-	40.596	40.596
Ukupno aktiva	583.250	114.126	298.390	131.986	599.008	157.918	1.884.678
PASIVA							
Obveze prema bankama	1.678	501	22.534	-	-	-	24.714
Depoziti po viđenju	268.537	-	-	-	-	-	268.537
Oročeni depoziti	7.205	82.633	617.665	296.826	22.707	-	1.027.036
Obveze po primljenim kreditima	28.548	-	25.891	1.000	219.223	-	274.662
Ostale obveze	-	-	-	-	-	95.323	95.323
Rezerviranja	-	-	-	-	-	9.038	9.038
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	70.000	-	70.000
Ukupno pasiva	305.968	83.134	666.090	297.826	311.930	104.361	1.769.309
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	274.600	274.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(146.573)	(146.573)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(4.626)	(4.626)
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(8.032)	(8.032)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	115.369	115.369
Ukupno pasiva i kapital	305.968	83.134	666.090	297.826	311.930	219.730	1.884.678
Neto aktiva/pasiva i kapital	277.282	30.992	(367.700)	(165.840)	287.078	(61.812)	0

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2010. godine:

2010.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatno	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
AKTIVA							
Novčana sredstva	79.972	-	-	-	-	23.695	103.667
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	128.752	-	-	-	-	-	128.752
Plasmani bankama	282.159	-	-	-	-	-	282.159
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	253.189	-	-	-	-	-	253.189
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	77	1.348	16.672	-	-	-	18.097
Zajmovi i predujmovi klijentima	152.137	925	101.208	152.453	580.836	-	987.559
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	25.939	25.939
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	6.512	6.512
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	48.912	48.912
Ostala imovina	-	-	-	-	-	37.409	37.409
Ukupno aktiva	896.286	2.273	117.881	152.453	580.836	142.467	1.892.195
PASIVA							
Obveze prema bankama	4.379	-	20.742	-	-	-	25.121
Depoziti po videnju	280.477	-	-	-	-	-	280.477
Oročeni depoziti	4.940	64.445	602.185	304.676	26.599	-	1.002.845
Obveze po primljenim kreditima	59.000	-	22.156	1.000	233.692	-	315.848
Ostale obveze	-	-	-	-	-	57.427	57.427
Rezerviranja	-	-	-	-	-	14.432	14.432
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	70.000	-	70.000
Ukupno pasiva	348.796	64.445	645.083	305.676	330.291	71.859	1.766.150
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	274.600	274.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(104.444)	(104.444)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.982)	(1.982)
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-42.129	(42.129)
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	126.045	126.045
Ukupno pasiva i kapital	348.796	64.445	645.083	305.676	330.291	197.904	1.892.195
Neto aktiva/pasiva i kapital	547.490	(62.172)	(527.202)	(153.223)	250.545	(55.438)	0

37. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

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

	2011.	2010.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	0,02 - 0,75	0,01-0,15
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0,25 - 0,5	0,25 - 0,75
Plasmani bankama	0,1 - 5,1	0,1-5,05
Financijska imovina koja se drži do dospelja	0,75 - 6,35	2,85 - 13,89
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2,85 - 5,875	2,85 - 13,89
Zajmovi i predujmovi klijentima	3 - 13,8	3 - 13,9
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,1 - 2,75	0,05 - 3,00
Depoziti po viđenju	0,1 - 0,4	0,01 - 0,8
Oročeni depoziti	0,3 - 5,5	4,7 - 6,90
Obveze po kreditima	0,00 - 6,46	0,01 - 6,9

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.

Operativni rizik

Banka je izloženo operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika.

Kao operativni rizik Banka prepoznaje rizik nastanka događaja koji kao posljedicu za Banku imaju ili su mogli imati financijski gubitak, dobitak ili propuštenu zaradu, a uzrok su im neprimjereni ili neuspješni unutarnji procesi, sustavi, ljudski resursi odnosno vanjski utjecaji.

Regulatorni zahtjevi

Banka je dužno postupati u skladu s propisima Hrvatske narodne banke, kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, klasifikaciju zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezervaciju za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da tržišne cijene za veći dio financijskih sredstava i obveza Banke nisu dostupne, fer vrijednost tih stavki temelji se na procjenama Uprave prema vrsti sredstava i obveza. Prema procjeni Uprave, tržišne vrijednosti ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija sredstava i obveza.

CROATIA BANKA d.d.
 BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
 za za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

39. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

	31. prosinca 2011. godine			31. prosinca 2010. godine		
	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke	Sredstva	Obveze	Izvanbilan. stavke
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	1.874.564	1.773.452	57.125	1.541.844	1.740.874	101.772
Europa	134	45.579	0	191.365	108.977	0
Ostalo	9.981	65.646	-	158.986	42.344	-
Ukupno zemljopisna regija	1.884.678	1.884.678	57.125	1.892.195	1.892.195	101.772
Sektor						
Republika Hrvatska	308.268	164.604	0	225.729	164.604	0
Hrvatska narodna banka	210.184	0	0	221.357	0	0
Trgovina	184.917	2.716	11.782	214.763	44.625	20.748
Financije	17.828	103.648	608	110.479	255.123	710
Turizam	41.223	83	575	75.224	659	956
Poljoprivreda	260.061	6.244	2.071	258.937	7.854	5.001
Industrija	267.937	17.076	12.559	135.245	8.140	28.288
Gradani	321.181	968.027	14.042	356.369	807.774	14.745
Ostalo	581.348	622.280	15.489	294.093	603.416	31.325
Ukupno sektorska analiza	1.884.678	1.884.678	57.125	1.892.195	1.892.195	101.772

40. Događaji nakon datuma bilance

Do zadnjeg dana pisanja ovog izvještaja, u 2012. godini, nije bilo značajnih poslovnih događaja koji bi mogli utjecati na financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine.

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

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku

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	31.12.2011.	31.12.2010.
	HRK'000	HRK'000
IMOVINA		
GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	243.204	221.357
Gotovina	33.021	23.689
Depoziti kod HNB-a	210.184	197.668
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	259.451	283.221
TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	213.352	159.470
VRIJE. I PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	62.151	93.719
VRIJED. PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSP.	9.906	18.097
DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	159	22
KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	11.441	31.736
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	974.580	972.217
PREUZETA IMOVINA	54.883	48.912
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	23.168	26.054
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	32.383	37.389
UKUPNO IMOVINA	1.884.678	1.892.195
OBVEZE		
KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	252.070	293.692
Kratkoročni krediti	31.848	59.000
Dugoročni krediti	220.222	234.692
DEPOZITI	1.301.574	1.289.407
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	173.793	187.338
Štedni depoziti	77.710	74.876
Oročeni depoziti	1.050.071	1.027.194
OSTALI KREDITI	22.623	22.232
Kratkoročni krediti	22.591	22.156
Dugoročni krediti	31	76
DERIVATNE FINANC. OBVEZE I OSTALE FINANC. OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	159	24
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	70.000	70.000
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	122.882	90.795
UKUPNO OBVEZE	1.769.309	1.766.150
KAPITAL		
DIONIČKI KAPITAL	274.600	274.600
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	-8.032	-42.129
ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-146.573	-104.444
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	192	192
NEREAL. (GUBITAK) S OSNOVE VRIJED. USKL. FINANC. IM. RASP. ZA PROD.	-4.818	-2.174
UKUPNO KAPITAL	115.369	126.045
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.884.678	1.892.195

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

POZICIJA	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	101.424	105.926
Kamatni troškovi	54.359	64.716
Neto kamatni prihodi	47.064	41.210
Prihodi od provizija i naknada	11.236	11.713
Troškovi provizija i naknada	5.532	6.062
Neto prihod od provizija i naknada	5.705	5.651
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	5.293	5.650
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	7	
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.073	286
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	74	117
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	-528	577
Ostali prihodi	12.061	6.563
Ostali troškovi	4.412	8.859
Opći administrativni troškovi i amortizacija	68.165	69.011
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	-1.828	-17.816
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	6.205	24.312
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	-8.032	-42.129
POREZ NA DOBIT	0	0
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	-8.032	-42.129

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku

P O Z I C I J A	2011.	2010.
	HRK'000	HRK'000
Poslovne aktivnosti		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	-8.032	-42.129
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	0	25.982
Amortizacija	5.838	6.231
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-2.644	742
Ostali (dobici) / gubici	1.493	0
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	-3.345	-9.174
Depoziti kod HNB-a	-12.515	-3.701
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-53.882	-46.767
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	44.065	-469
Krediti ostalim komitentima	-2.363	29.388
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	31.569	-42.699
Ostala poslovna imovina	-12.902	4.078
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	-6.028	-60.170
Depoziti po viđenju	13.545	20.868
Štedni i oročeni depoziti	-25.711	96.242
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-136	0
Ostale obveze	62.450	6.167
Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza	50.147	123.278
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	50.147	53.933
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	40.774	53.933
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	0	-2.018
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	8.117	-13.233
Primljene dividende	74	117
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-23.245	-2.605
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	-15.054	-17.739
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	-41.186	-33.500
Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	0	70.000
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-6.387	-1.101
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	-47.573	35.400
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	-21.854	71.594
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	385.826	314.232
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	363.972	385.826

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Stanje 1. siječnja tekuće godine	274.600	192	(104.444)	(42.129)	(2.174)	126.045
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	274.600	192	(104.444)	(42.129)	(2.174)	126.045
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju					(2.644)	(2.644)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	0	0	0	0	(2.644)	(2.644)
Dobit/(gubitak) tekuće godine				(8.032)		(8.032)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	0	0	0	(8.032)	(2.644)	(10.676)
Ostale promjene			(42.129)	42.129		0
Raspodjela dobiti	0	0	0	0	0	0
Stanje na 31. 12. tekuće godine	274.600	192	(146.573)	(8.032)	(4.818)	115.369

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

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

a) Usklada bilance stanja na dan 31.12.2011.

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Imovina			
GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	243.204	0	243.204
Gotovina	33.021	0	33.021
Depoziti kod HNB-a	210.184	0	210.184
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	259.451	0	259.451
Novčana sredstva	0	119.839	(119.839)
Potraživanja od HNB-a	0	138.683	(138.683)
Plasmani bankama	0	244.133	(244.133)
TREZORSKI ZAPISI HNB-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	213.352	0	213.352
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	0	0	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	62.151	275.503	(213.352)
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	9.906	9.906	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	0	0	0
DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	159	0	159
KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	11.441	0	11.441
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	974.580	973.690	891
ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	0	0	0
PREUZETA IMOVINA	54.883	54.883	0
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	23.168	23.058	110
Nematerijalna imovina	0	4.388	(4.388)
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	32.383	40.596	(8.213)
UKUPNO IMOVINA	1.884.678	1.884.678	0

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada bilance stanja na dan 31.12.2011. (nastavak)

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Obveze i kapital			
KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	252.070	274.662	(22.591)
Kratkoročni krediti	31.848	0	31.848
Dugoročni krediti	220.222	0	220.222
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>	0	274.662	(274.662)
DEPOZITI	1.301.574	1.320.286	(18.713)
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	173.793	0	173.793
Štedni depoziti	77.710	0	77.710
Oročeni depoziti	1.050.071	1.027.036	23.035
<i>Depoziti po viđenju</i>	0	268.537	(268.537)
<i>Obveze prema bankama</i>	0	24.714	(24.714)
OSTALI KREDITI	22.623	0	22.783
Kratkoročni krediti	22.591	0	22.591
Dugoročni krediti	32	0	32
DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	160	0	160
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	0	0	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	0
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	0	0	0
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	70.000	70.000	0
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	122.882	95.323	27.559
<i>Rezerviranja</i>	0	9.038	(9.038)
UKUPNO OBVEZE	1.769.309	1.769.309	0
Kapital	0	0	0
DIONIČKI KAPITAL	274.600	274.600	0
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(8.032)	(8.032)	0
ZADRŽANA DOBIT / GUBITAK	(146.573)	(146.573)	0
ZAKONSKE REZERVE	0	0	0
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	192	0	192
NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(4.818)	(4.626)	(192)
UKUPNO KAPITAL	115.369	115.369	0
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.884.678	1.884.678	0

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada bilance stanja na dan 31.12.2011. (nastavak)

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*.

Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-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*.

Stavke Krediti financijskim institucijama i Derivatna financijska imovina su kod HNB standarda prikazane zasebno, dok su kod Godišnjeg izvješća uključene u stavku *Zajmovi i potraživanja od banaka*.

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 i Oročeni depoziti*.

Kamate, naknade i ostale obveze je stavka koja se kod HNB standarda iskazuje zasebno a u Godišnjem izvješću je iskazana u stavci *Ostale obveze, Rezerviranja i Obveze prema bankama*.

Statutarne i ostale kapitalne rezerve su kod HNB standarda prikazane zasebno, a u Godišnjem izvješću zajedno sa stavkom *Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju* čine stavku *Rezerve*.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2011. godinu

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	101.424	101.330	94
(Kamatni troškovi)	(54.359)	(53.894)	(465)
Neto kamatni prihod	47.065	47.436	(371)
Prihodi od provizija i naknada	11.236	11.236	0
(Troškovi provizija i naknada)	(5.532)	(5.532)	0
Neto prihod od provizija i naknada	5.705	5.705	0
<i>Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja</i>	0	1.146	(1.146)
<i>Neto prihodi od tečajnih razlika</i>	0	4.222	(4.222)
Ostali prihodi	17.980	12.063	5.917
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(68.165)	0	(68.165)
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	(4.412)	(71.140)	66.728
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(1.828)	(568)	(1.259)
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(6.205)	(7.464)	1.259
Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	(8.032)	(8.032)	0
POREZ NA DOBIT	0	0	0
Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	(8.032)	(8.032)	0
Zarada po dionici	(3)	(3)	0

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 čine stavku Neto prihodi od tečajnih razlika u Godišnjem izvješću.

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 koji su ušli u stavku Troškova ispravka vrijednosti i rezerviranja.

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)
b) Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2011. godinu

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	-8.032		-8.032
<i>Dobit nakon oporezivanja</i>		-8.032	8.032
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	0	7.464	-7.464
<i>Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)</i>	0	6.471	-6.471
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)</i>	0	-444	444
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	0	1.437	-1.437
Amortizacija	5.838	5.838	0
Neto nerealiz. (dobit)/gubitak od financ. imovine i obveza po fer vrijed. kroz RDG	-2.644	-2.644	0
Ostali (dobici) / gubici (smanjenje vrijed. PI)	1.493	-5.971	7.464
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	-3.345	-3.345	0
Depoziti kod HNB-a	-12.515	-9.931	-2.584
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-53.882	0	-53.882
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	44.065	-408	44.473
Krediti ostalim komitentima	-2.363	6.039	-8.401
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	31.569	0	31.569
Ostala poslovna imovina	-12.902	-1.728	-11.174
Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine	-6.028	-6.028	0
Depoziti po videnju	13.545	-11.940	25.485
Štedni i oročeni depoziti	-25.711	24.191	-49.902
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-136	0	-136
Ostale obveze	62.450	37.896	24.553
Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza	50.147	50.147	0
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	40.774	40.774	0
(Plaćeni porez na dobit)	0	0	0
Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	40.774	40.774	0
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	0	-832	832
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	8.117	8.192	-74
<i>Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	0	-22.413	22.413
Primljene dividende	74	0	74
Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-23.245	0	-23.245
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	-15.054	-15.054	0
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	-41.186	-41.186	0
Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-6.387	-6.387	0
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	-47.573	-47.573	0
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	-21.854	-21.854	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	385.826	385.826	0
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	363.972	363.972	0

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)
c) Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2011. godinu (nastavak)

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije: Dobit/gubitak je u HNB standardu iskazan prije oporezivanja, a u Godišnjem izvješću nakon oporezivanja.

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 i blagajnički zapisi HNB-a, 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 Primitve dividende je iskazana zajedno sa stavkom Primitci od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja, dok je po HNB standardu navedena zasebno.

d) Usklada Izvještaja o promjenama na kapitalu za 2011. godinu

Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Stanje 1. siječnja tekuće godine	274.600	0	192	(104.444)	(42.129)	(2.174)	0	126.045
Promjena fer vrijed. portfelja financ. imov. raspoložive za prod.						(2.644)		(2.644)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	(2.644)	0	(2.644)
Dobit/(gubitak) tekuće godine					(8.032)			(8.032)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	0	(8.032)	(2.644)	0	(10.676)
Ostale promjene				(42.129)	42.129			0
Stanje na 31. 12. tekuće godine	274.600	0	192	(146.573)	(8.032)	(4.818)	0	115.369

Izvještaj o promjenama na kapitalu prema Godišnjem izvješću

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Dobit tekuće godine	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Stanje 31. prosinca 2010. godine	274.600	(104.444)	(1.982)	(42.129)	126.045
Prijenos dobiti za pokriće prenesenog gubitka	0	(42.129)	0	42.129	0
Nerealizirani dobitak s osnova vred. Fin. imov. Raspol. za prodaju	0	0	(2.644)	-	(2.644)
Dobit/gubitak tekuće godine	0	0	0	(8.032)	(8.032)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	274.600	(146.573)	(4.626)	(8.032)	115.369