

**CROATIA BANKA d.d.**

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2019. GODINU**

## SADRŽAJ

	Stranice
Uvod	3
IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA	4
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	13
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	19
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Izveštaj o finacijskom položaju	21
Izveštaj o promjenama kapitala	22
Izveštaj o novčanom toku	23
Bilješke uz finacijske izvještaje	24 - 104
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE	105 - 120
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI	121 - 122

## Uvod

Godišnje izvješće uključuje Izvješće Uprave o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora i ostale zakonske i regulatorne izvještaje za Hrvatsku narodnu banku. Ukoliko nije drukčije napomenuto, svi iznosi u Godišnjem izvješću prikazani su u tisućama kuna.

## Pravni oblik

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu temeljni financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250a. propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i revidirani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

## Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kao „DAB“, Financijska agencija kao „FINA“, Europska Unija kao „EU“, Međunarodni standard financijskog izvještavanja kao „MSFI“, Ostala sveobuhvatna dobit kao „OSD“, Raspoloživo za prodaju kao „RZP“, Račun dobiti i gubitka kao „RDG“ te bruto domaći proizvod kao „BDP“.

## Tečajna lista

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

31. prosinca 2019.            1 EUR = 7,442580 KN   1 USD = 6,649911 KN

31. prosinca 2018.            1 EUR = 7,417575 KN   1 USD = 6,469192 KN

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

Naziv pokazatelja/godina	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.
<b>Osnovni pokazatelji</b>					
Dobit/(gubitak) prije poreza	(25)	(22)	(31)	3	2
Neto dobit/(gubitak)	(25)	(25)	(31)	2	(15)
Ukupna aktiva	1.969	2.306	2.491	3.110	3.109
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.125	1.081	1.153	1.591	1.893
Primljeni ukupni depoziti	1.638	2.037	2.156	2.609	2.616
Kapital i rezerve	107	130	152	190	182
<b>Ostali pokazatelji</b>					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	82,3%	99,9%	72,7%	71,5%	73,00%
Prinos na kapital	(19,1%)	(17,7%)	(17,9%)	0,9%	(8,3%)
Prinos na aktivu	(1,2%)	(0,9%)	(1,1%)	0,1%	(0,5%)
Regulatorni kapital	104	126	146	174	175
Stopa ukupnog kapitala	13,20%	14,98%	15,85%	16,81%	15,91%

**Povijesni razvoj Banke**

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

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

### **Informacija o gospodarskim kretanjima<sup>1</sup>**

Tijekom trećeg tromjesečja 2019. godine rast gospodarske aktivnosti se intenzivirao u odnosu na prethodna tri mjeseca. Glavni razlog tome je rast osobne potrošnje i izvoza robe i usluga koji je bio snažniji u odnosu na prethodno tromjesečje. S druge strane zabilježeno je snažno usporavanje rasta ukupnog uvoza. Stoga bi stopa rasta realnog BDP-a na razini cijele 2019. godine mogla iznositi 3%. Pojava koronavirusa Covid-19 krajem veljače 2020. godine i potresa koji se dogodio u Zagrebu 22. ožujka 2020. godine svakako će negativno utjecati na ostvarenje zadnje očekivanih pozitivnih makroekonomskih kretanja u 2020. godini.

### **Tržište rada**

Zbog novonastalih okolnosti pojave koronavirusa u Hrvatskoj i potresa u Zagrebu početkom ove godine u ovom trenutku nije moguće realno procijeniti kretanje tržišta rada tijekom 2020. godine.

### **Cijene**

Usporavanje inflacije potrošačkih cijena na ocijenjenih 0,8% u 2019. godini uglavnom je rezultat smanjenja prosječne godišnje stope rasta cijena energije te cijena hrane zbog pada cijena naftnih derivata i smanjenja stope PDV-a na određene prehrambene proizvode početkom godine.

Zbog ranije navedenih novonastalih okolnosti početkom 2020. godine u ovom trenutku nije moguće realno procijeniti kretanje cijena u 2020. godini.

### **Tekući i kapitalni račun platne bilance**

U 2019. godini višak na tekućem i kapitalnom računu platne bilance mogao bi u 2019. iznositi 3,9% BDP-a, što je za 0,6 postotnih poena više nego prethodne godine. To je posljedica daljnjeg rasta pozitivnog salda u međunarodnoj razmjeni usluga (naročito od turizma), intenziviranje korištenja sredstava iz fondova EU-a i rasta neto prihoda po osnovi osobnih doznaka. Što se tiče tokova kapitala s inozemstvom, očekivani neto odljev kapitala u 2019. godini odnosi se na daljnje smanjenje neto dužničkih obveza domaćih sektora i rast međunarodnih pričuva. Zbog ranije navedenih novonastalih okolnosti početkom 2020. godine u ovom trenutku nije moguće realno procijeniti kretanje cijena u 2020. godini.

---

<sup>1</sup>Makroekonomska kretanja i prognoze, HNB, prosinac 2019.

## Informacija o gospodarskim kretanjima (nastavak)

### Monetarna politika

HNB je i u 2019. godini nastavio provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku podržavajući visoku likvidnost monetarnog sustava i održavajući tečaj kune prema euru stabilnim. U takvim je uvjetima izostao interes banaka za kratkoročnim kunskih sredstvima na redovitim tjednim operacijama. Visoka likvidnost je nastavila poticati višegodišnji trend poboljšanja uvjeta financiranja domaćih sektora. U prvih devet mjeseci 2019. godine usporio je godišnji rast ukupnih domaćih plasmana kreditnih institucija, pri čemu su plasmani nefinancijskim poduzećima pali zbog više jednokratnih učinaka. Kretanje plasmana stanovništvu nakon nekoliko uzastopnih godina rasta se stabiliziralo, na što je utjecala Preporuka o postupanju pri odobravanju nestambenih kredita potrošačima koju je HNB izdao krajem veljače 2019. godine. S druge strane na rast stambenih kredita je utjecalo provođenje programa Vlade RH za subvencioniranje stambenih kredita.

### Fiskalna politika

Nakon izmjena i dopuna proračuna za 2019. godinu nakon viška opće države u 2018., u 2019. godini mogao bi biti ostvaren blagi manjak opće države u iznosu od 0,1% BDP-a. Proračunom za 2020. godinu predviđa se višak opće države u iznosu od 0,2% BDP-a koji bi se u idućim godinama mogao blago povećati. S druge strane strukturni proračunski saldo u projekcijskom razdoblju ne bi trebao prekoračiti srednjoročni proračunski cilj, a dug opće države će se vjerojatno nastaviti smanjivati u skladu s propisanim fiskalnim pravilima. No, zbog ranije navedenih novonastalih okolnosti početkom 2020. godine očekuje se rebalans proračuna za ovu godinu čije promjene u ovom trenutku nije moguće realno procijeniti.

### Kretanje u globalno okruženju

Usporavanje globalnog gospodarskog rasta koje je započelo prethodne godine nastavilo se i u prvih devet mjeseci 2019. godine te je bilo praćeno slabljenjem svjetske trgovine (posebno kapitalnim proizvodima, automobilima i automobilskim dijelovima). Na svjetsku trgovinu nepovoljno je najviše utjecala neizvjesnost u uvjetima rastućeg trgovinskog protekcionizma i izlaska Ujedinjene Kraljevine iz EU-a, a povezano s time i slabljenje investicijske potrošnje i krize u pojedinim zemljama s tržištima u nastajanju. Pri tome je i zamjetno oslabjela i gospodarska aktivnosti najvećih hrvatskih vanjsko trgovinskih partnera. Usporavanje gospodarskog rasta i pad cijena sirove nafte djelovali su na daljnje slabljenje globalnih inflacijskih pritisaka. Uvjeti financiranja su bili uglavnom povoljni, osim u nekim nestabilnim tržištima u nastajanju.

Nakon usporavanja tijekom 2018. godine rast u europodručju se u 2019. godini stabilizirao te je u trećem tromjesečju iznosio 1,2% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Pri tome je gospodarska aktivnost najvećih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera u 2019. godini zamjetno oslabjela, posebno kod partnera iz europodručja.

Na svjetskom devizno tržištu američki dolar je tijekom trećeg tromjesečja 2019. godine nastavio jačati prema euru. Tako je krajem studenog 2019. godine tečaj dolara prema euru iznosio 1,10 EUR/USD što je za 3,5% manje u odnosu na kraj lipnja 2019. godine te za 4,1% manje u odnosu na kraj 2018. godine.

Uvjeti financiranja za europska tržišta u nastajanju, među koje se ubraja i Hrvatska, dodatno su se poboljšali posljednjih nekoliko mjeseci.

Pojava koronavirusa Covid-19 krajem svakako će negativno utjecati na makroekonomskih kretanja u 2020. godini, no u ovom trenutku nije ih moguće realno procijeniti.

### Opis poslovanja

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

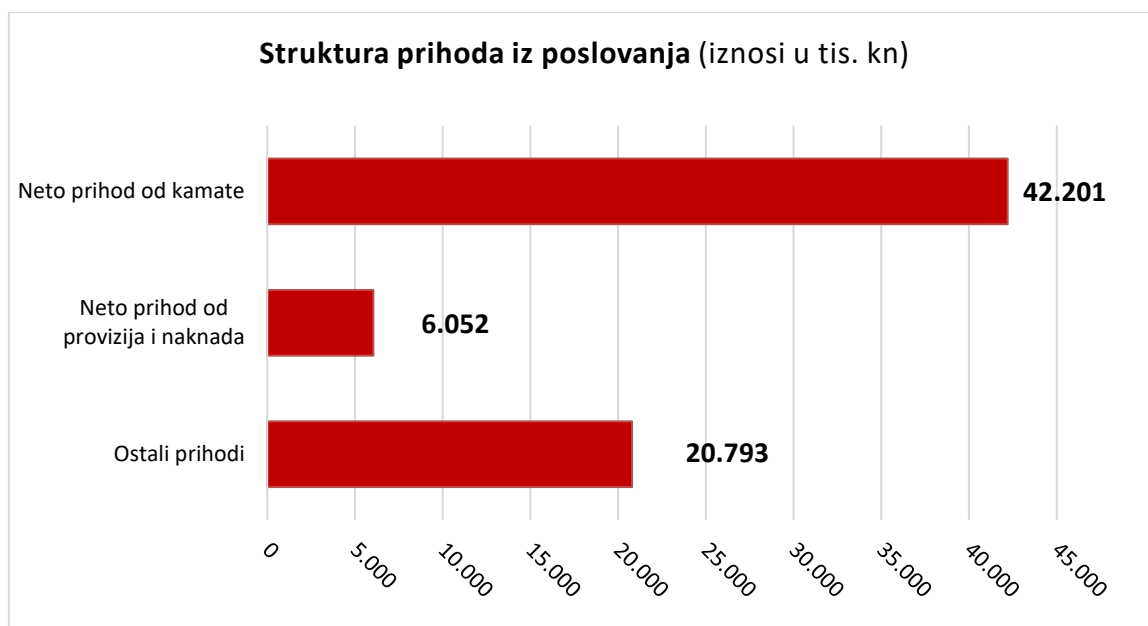
Banka je u 100%-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (2 milijarde kuna) zauzima 14. mjesto od ukupno 20 banaka. Na dan 31.12.2019. godine Banka posluje putem 9 komercijalnih centara i 3 poslovnice.

Regulatorni kapital na dan 31.12.2019. godine iznosi 103.555 tisuća kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 13,20%.

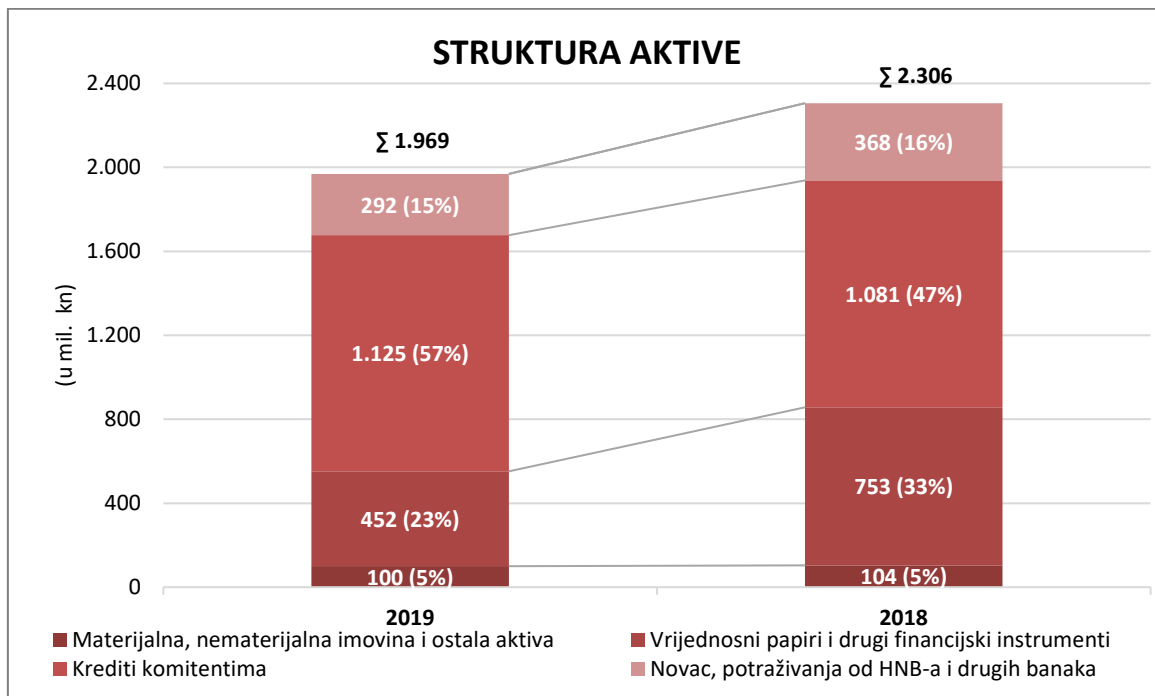
Banka je u 2019. godini ostvarila gubitak prije poreza u iznosu od 25.012 tisuća kuna te gubitak nakon poreza u iznosu od 24.982 tisuća kuna.

Operativna dobit iznosi 12.189 tisuća kuna, a troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja iznose 37.201 tisuća kuna.

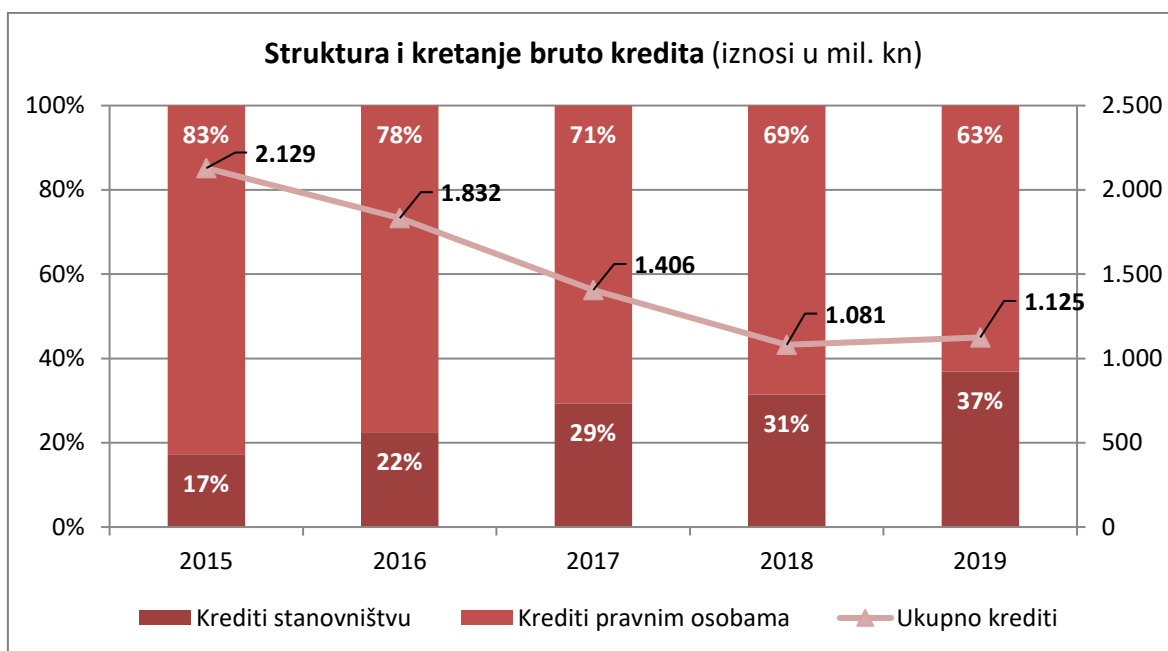
Ukupni neto prihodi iz poslovanja veći su za 13,4 posto, dok su troškovi poslovanja manji za 6,5 posto u odnosu na 2018. godinu što je utjecalo na porast operativnog rezultata u 2019. godini. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 61,1 posto (42.201 tisuća kuna) ukupnih prihoda.



Aktiva Banke je krajem 2019. godine iznosila 1.969 milijuna kuna i manja je za 337 milijuna kuna u odnosu na 2018. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (57 posto), zatim vrijednosni papiri i drugi instrumenti (23 posto) te novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banka (15 posto).

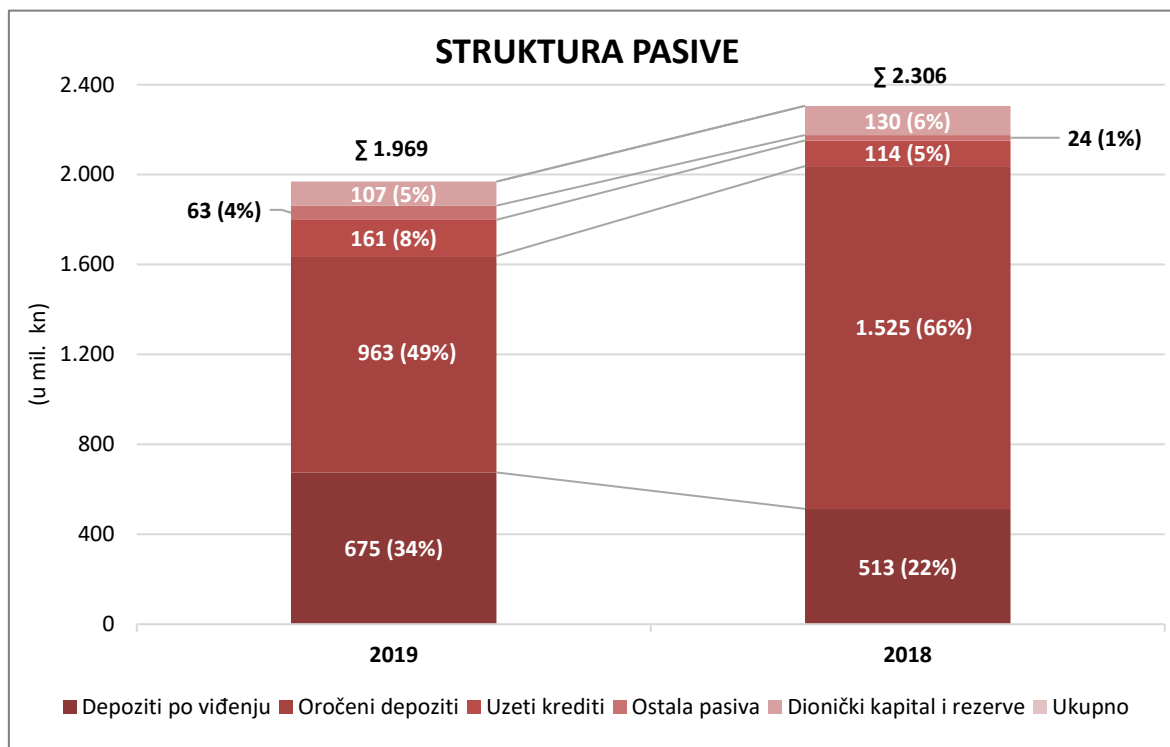


Na dan 31. prosinca 2019. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.125 milijuna kuna i veći su za 4,1 posto u odnosu na 2018. godinu najviše zbog povećanja kredita stanovništvu. U strukturi zajmova komitentima, 63 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 37 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).



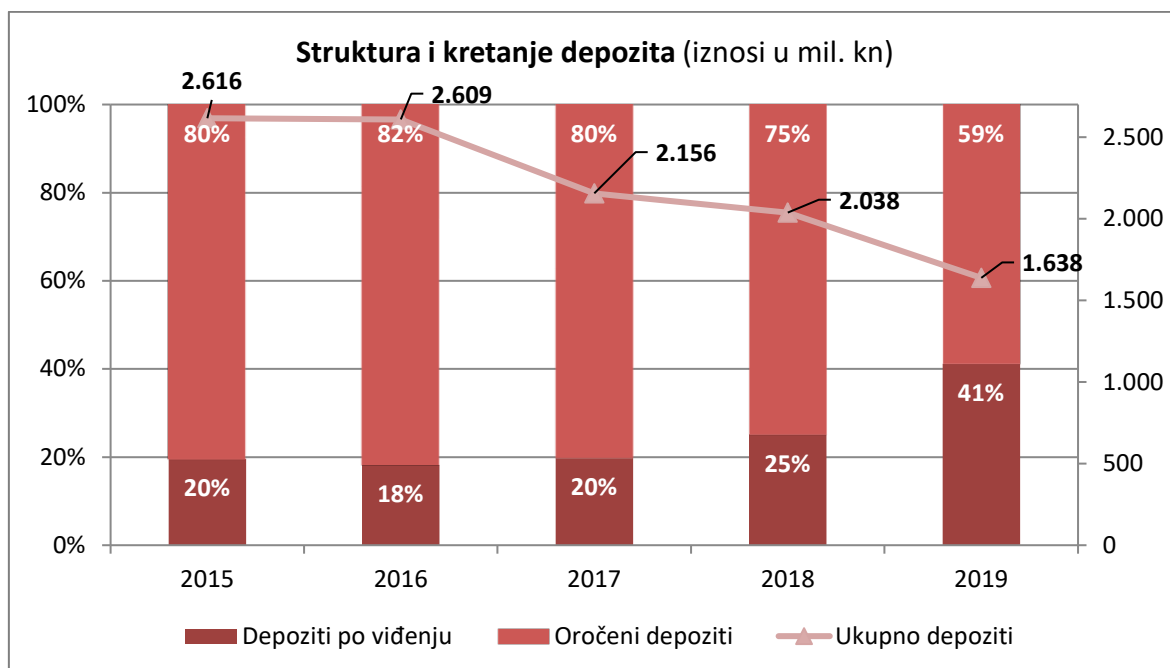


U strukturi pasive najznačajniji udio od 49 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju sa 34 posto.



Ukupni depoziti su krajem 2019. godine iznosili 1.638 milijuna kuna i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2018. godine za 19,6 posto, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 19,0 posto, a depoziti gospodarstva za 0,8 posto.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (58,8 posto) u odnosu na depozite po viđenju (41,2 posto). Ukupni oročeni depoziti smanjeni su za 36,9 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je smanjen za 16,0 postotna boda. Depoziti po viđenju u 2019. godini zabilježili su povećanje od 31,8 posto.



### Poslovanje sa stanovništvom

Protekle 2019. godine je obilježio značajan rast kreditne aktivnosti na razini cijele poslovne mreže. S druge strane smanjili su se depoziti građana za 293 milijuna kuna. Na isto je najviše utjecao istek akcijske štednje u razdoblju 31.3.2019. do 30.6.2019. godine, a dijelom i dospijeće depozita u poslovnim jedinicama koje su zatvorene. Obzirom na smanjenje kamatnih stopa značajnije je porastao udio depozita po viđenju u ukupnim depozitima stanovništva (32,6% u odnosu na 14,5% koliko je iznosio na dan 31.12.2018.).

Kao posljedica svega navedenog značajno su se smanjili kamatni troškovi, a povećala se kamatna marža.

Broj tekućih računa porastao je 8%, a korisnika Internet i mobilnog bankarstva za 48%. Nadalje, značajno su povećani i prihodi od prodaje proizvoda trećih osoba.

Navedeni rezultati ostvareni uz dodatno reduciranje poslovne mreže (zatvaranje Poslovnice Drenovci krajem travnja 2019. godine).

### Poslovanje s pravnim osobama

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 23 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2018. godine depoziti pravnih osoba bilježe smanjenje za 0,8% posto i iznose 370 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 262 milijuna kuna, dok oročeni depoziti iznose 108 milijuna kuna.

Krajem 2019. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 773 milijuna kuna što je smanjenje za 144 milijuna kuna u odnosu na kraj 2018. godine. Isto je prvenstveno rezultat prodaje neprihodujućih plasmana i smanjenja volumena kredita trgovačkim društvima, dok su krediti malim i srednjim poduzećima porasli.

U planu poslovanja s poslovnim subjektima za 2019. godinu tendencija je bila zadržavanje postojećih kvalitetnih klijenata, kao i kontinuirano podizanje kvalitete poslovnih procesa u suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke s naglaskom na kreditni proces, što je dobrim djelom i provedeno, a plan je isto nastaviti i u 2020. godini. Prihodi od naknada su najvećim djelom smanjeni po osnovi platnog prometa zbog smanjenja naknada i povećanja obima plaćanja preko drugih kanala.

### Poslovanje riznice

Banka održava likvidnost raspoloživim instrumentima kunske i devizne likvidnosti (sredstva na računima Banke, vrijednosni papiri, međubankarski krediti, repo krediti). Od drugih instrumenta, za prilagodbu oblika likvidnosti, Banka koristi kupoprodaje deviza i *FX swap*. Tijekom 2019. Banka je održavala visoku stopu likvidnosti kao i uravnoteženu deviznu poziciju po svim valutama.

Portfelj vrijednosnih papira (obveznice i trezorski zapisi) u 2019. godini je smanjen za 39,9% ili 301 milijuna kuna. Tijekom 2019. godine nastavljeno je restrukturiranje portfelja vrijednosnih papira u cilju prilagodbe Banke promjenama regulatornih zahtjeva. Iznos deviznih obveznica RH u portfelju sveden je na 9 milijuna kuna (nominalno EUR 1 milijun) tj. smanjen je za 39,9% (301 milijun kuna), a iznos trezorskih zapisa RH smanjen je za 237 milijuna kuna.

Nadalje, Banka je tijekom 2019. uravnotežila udjele pojedinih vrsta vrijednosnih papira u svom portfelju. Iznos trezorskih zapisa RH smanjen je s 50,0% na 30,8%, dok je iznos obveznica zemalja Europske monetarne unije koje imaju najviši kreditni rejting povećan.

Bez obzira na volatilnost cijena na tržištu kapitala planirani prihodi od trgovanja vrijednosnim papirima višekratno su premašeni te je time u potpunosti nadoknađen manjak kamatnih prihoda izazvan nastavkom trenda smanjivanja kamatnih stopa te povećanjem troškova Bančine aktive denominirane u EUR i CHF.

### **Poslovanje investicijskog bankarstva**

Banka ima osigurane sve preduvjete te pribavljene dozvole od Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga iz članka 5. Zakona o tržištu kapitala (NN 65/18) stavka 1. točke 1. do 3., 6. do 7., stavka 2. točke 1. do 2. te 4. i 6. U domeni investicijskog bankarstva, Banka klijentima nudi pružanje brokerskih usluga isto kao i odobravanja kredita ili zajma te pohranu i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i sa skrbništvom povezane usluge. Pružajući usluge odobravanja kredita ili zajma Banka klijentima nudi usluge odobravanja *margin* namjenskih kratkoročnih kunskih kredita za kupnju financijskih instrumenta i usluge nenamjenskih kratkoročnih kunskih kredita, osiguranih financijskim instrumentima na skrbništvu kod Banke.

Pružanje brokerskih usluga je Banka prestala obavljati 7. studenog 2019. godine te su izvršene i potrebne promjene u sudskom registru.

Unatoč zahtjevnom stanju na tržištu kapitala Republike Hrvatske, obilježenog niskim prometima te slabom aktivnošću investitora, Banka je u domeni investicijskog bankarstva ostvarila dobre rezultate. Obzirom na ranije navedeni prestanak obavljanja brokerskim usluga, u ovome se dijelu poslovanje ne očekuje rast u narednom razdoblju.

### **Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija**

Sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na razini Banke putem internih akata kojima se vertikalno i horizontalno postavljaju razgraničenja odgovornosti između organizacijskih jedinica Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci je uspostavljen kao skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenja učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Unutarnja revizija u tijeku provedbe revizija ocjenjuje sustav unutarnjih kontrola pojedinih poslovnih područja.

### **Unutarnja revizija**

Funkcija unutarnje revizije je organizirana kao poseban dio, funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Godišnji plan revizije zasnovan je na dokumentiranoj procjeni rizika, te sadrži sve elemente propisane Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola i internim aktima. Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Odbora za reviziju i rizike i/ili Nadzornog odbora, prihvaća Godišnji plan rada Odjela unutarnje revizije.

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

Odjel unutarnje revizije kvartalna izvješća o radu unutarnje revizije dostavlja Upravi Banke i Odboru za reviziju i rizike, polugodišnje i godišnje izvješće o radu i Nadzornom odboru Banke, a godišnje izvješće i Hrvatskoj narodnoj banci.

## **Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja**

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje da Banka u svom poslovanju dobrovoljno primjenjuje Stajališta o korporativnom upravljanju u bankama.

U 2019. poslovnoj godini Banka je kontinuirano pratila i primjenjivala preporuke utvrđene Stajalištima HNB-a, objavljujući sve informacije čija je objava predviđena pozitivnim propisima te informacije koje su u interesu vlasnika i klijenata Banke.

U skladu sa zahtjevima korporativnog upravljanja, a sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor provodi unutarnji nadzor redovitim kontrolama predloženih izvješća. Članovima Nadzornog odbora se redovito dostavljaju detaljne informacije o upravljanju i radu Banke. Na sjednicama Nadzornog odbora raspravlja se i odlučuje o svim pitanjima iz nadležnosti tog tijela.

Banka vodi poslovne knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te važećim zakonima i propisima.

Korporativno upravljanje se u Banci provodi ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već ono proizlazi iz kulture korporativnog i osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika. Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvješćivanje sadržani su u ovom Godišnjem izvješću.

Kandidati za predsjednika i članove Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishođenja prethodne suglasnosti središnje banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave najviše na vrijeme do četiri godine. Ovlasti Uprave Banke utvrđene su zakonom i Statutom. Posebnom odlukom, donesenom uz suglasnost Nadzornog odbora, utvrđena je raspodjela nadležnosti predsjednika i člana Uprave.

Odluke o promjenama Statuta donosi Glavna skupština Banke, sukladno Zakonu i Statutu. S ciljem zaštite interesa vlasnika, klijenata, zaposlenika i svih ostalih zainteresiranih strana Croatia banka d.d. Zagreb nastoji u potpunosti svoje poslovanje uskladiti s najvišim standardima korporativnog upravljanja.

## **Upravljačka struktura Banke**

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu Banke čine Nadzorni odbor i Uprava, a navedenim aktima su regulirane i dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i Uprave.

## **Ostale informacije**

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2019. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2019. godine.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata je sastavni dio redovnog poslovanja Banke, a oni su detaljno opisani u financijskom izvještaju.

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



## Izvješće neovisnog revizora

Vlasniku Croatia banke d.d.

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

---

#### Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj banke Croatia banka d.d. („Banka“) na dan 31. prosinca 2019. i njezinu financijsku uspješnost i njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je definirano u financijskim izvještajima, bilješci 3.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 25. ožujka 2020.

#### Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke obuhvaćaju:

- Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2019.;
- Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019.;
- Izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu;
- Izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu; i
- Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

#### Neovisnost

Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom), te smo ispunili naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019. godine.

---

## Naš pristup reviziji

### Pregled

---

<b>Značajnost</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Značajnost za financijske izvještaje Banke kao cjeline: HRK 1,2 milijuna, što predstavlja 5% od gubitka prije poreza.</li></ul>
<b>Ključna revizijska pitanja</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima.</li></ul>

---

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i u svim našim revizijama, također smo obavili postupke vezane uz zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja o n financijskim izvještajima kao cjelini, uzimajući u obzir strukturu Banke, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Banka posluje.

### Značajnost

Na opseg naše revizije utjecala je naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjelina, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ako postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.

---

<b>Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina</b>	HRK 1,2 milijuna
<b>Kako smo je utvrdili</b>	5% gubitka prije poreza
<b>Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo</b>	Za mjerilo smo odabrali gubitak prije poreza jer je to na temelju naše prosudbe pokazatelj prema kojem se mjeri poslovanje Banke.

---

## Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

### Ključno revizijsko pitanje

#### *Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima*

Vidjeti bilješku 19 financijskih izvještaja pod naslovom 'Zajmovi i predujmovi klijentima', bilješku 4.20.1 pod podnaslovom 'Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova'.

Na dan 31. prosinca 2019. godine, Banka je imala rezervacije za moguće gubitke za zajmove i predujmove dane klijentima u iznosu od HRK 80 milijuna.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubitcima zajmova i predujmova na datum izvještavanja.

Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 financijskih izvještaja. Banka primjenjuje model ispravka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od inicijalnog priznavanja. Za zajmove klasificirane u razine 1 i 2, Banka primjenjuje MSFI 9 metodologiju, međutim iznos umanjenja vrijednosti je izračunat prema minimalnom postotku od 0.8% od izloženosti na koju se odnosi kako je propisano od strane Hrvatske narodne banke. Za kredite u razini 3, utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontiranoj po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za dani zajam.

### Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje zajmova i predujmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije danih zajmova i predujmova, izračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti.

Izabrali smo uzorak danih zajmova i predujmova klijentima s naglaskom na izloženosti s potencijalno najvećim učinkom na financijske izvještaje zbog svoje veličine ili rizičnosti.

Također smo se usredotočili na ostale izloženosti koje smo neovisno ocijenili kao više rizične, kao što su restrukturirani plasmani i neprihodujući plasmani.

Pregledali smo dokumentaciju za odabrane izloženosti na razini 3 i raspravili pitanja s odgovornim osobama. Preispitali smo ključne pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova, kao što su vrijednosti sredstva osiguranja plaćanja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Provjerili smo da su metodologija i politike Banke za procjenu umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja prikladni i u skladu s odredbama MSFI 9. Nadalje, pregledali smo da li su ključne komponente izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ispravno uključene u model i testirali na bazi uzorka ispravno alociranje u odgovarajućim razinama te izračun očekivanih kreditnih gubitaka sukladno relevantnim politikama. Napravili smo analitičke procedure koje uključuju trend analizu i usporedbu s tržištem kako bi zaključili o primjerenosti očekivanih kreditnih gubitaka.

## Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije gore navedene, te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- Informacije u Izvešću posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima; te
- Izvešće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Ako temeljeno na poslu kojeg smo obavili na ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora i u svjetlu poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

---

## Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je definirano u financijskim izvještajima, bilješki 3 i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Banke.

---

## Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijave ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.



Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

---

## Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

### Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 27. rujna 2018. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem od 30. rujna 2019. godine i predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 2 godine.

---

### Obrasci sukladno regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18), (dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 105 do 120, pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2019., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih revidiranih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazanim na stranicama od 20 do 104, te su prilagođena sukladno Odluci.

---

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Heinzelova 70, Zagreb  
25. ožujka 2020.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.<sup>4</sup>  
za reviziju i konzalting  
Zagreb, Heinzelova 70



Siniša Dušić  
Član Uprave, Ovlašteni revizor

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

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća i izvješća posloводства u skladu s člankom 19. i člankom 21. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

25. ožujka 2020. godine

Danijel Luković  
Predsjednik Uprave



Tadija Vrdoljak  
Član Uprave



CROATIA BANKA d.d.  
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI  
 za godinu završenu 31. prosinca 2019.

u tisućama kn	Bilješka	2019.	2018.
Prihodi od kamata	5	53.109	67.424
Rashodi od kamata	6	(10.908)	(23.602)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>42.201</b>	<b>43.822</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	9.741	9.116
Rashodi od naknada i provizija	8	(3.689)	(3.546)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>6.052</b>	<b>5.570</b>
Neto dobiti iz financijskog poslovanja	9	10.801	3.021
Neto gubitak od tečajnih razlika	10	(23)	(47)
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	11	10.015	8.522
<b>Ukupno ostali prihodi</b>		<b>20.793</b>	<b>11.496</b>
Ostali poslovni rashodi	12	(56.857)	(60.842)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(37.201)	(22.132)
<b>Ukupno ostali rashodi</b>		<b>(94.058)</b>	<b>(82.974)</b>
<b>Gubitak prije oporezivanja</b>		<b>(25.012)</b>	<b>(22.086)</b>
<b>Porez na dobit</b>	14	<b>30</b>	<b>(2.903)</b>
<b>Gubitak za godinu</b>		<b>(24.982)</b>	<b>(24.989)</b>
<b>Ostali sveobuhvatni gubitak</b>			
<b>Stavke koje se kasnije prenose u račun dobiti i gubitka</b>		<b>3.125</b>	<b>304</b>
Nerealizirana dobit s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		2.872	(219)
Kumulativni gubitak od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prenesen u dobit ili gubitak		711	591
Odgođeni porez		(458)	(68)
<b>UKUPNI SVEOBUHVAATNI GUBITAK</b>		<b>(21.857)</b>	<b>(24.685)</b>

CROATIA BANKA d.d.  
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU  
 na dan 31. prosinca 2019.

u tisućama kn	Bilješka	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
<b>AKTIVA</b>			
Novčana sredstva	15	152.322	206.351
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	16	120.447	142.387
Plasmani bankama	17	18.971	19.249
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	18	452.045	752.681
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		434	492
Financijska imovina po amortiziranom trošku		1.203	496
Zajmovi i predujmovi klijentima	19	1.125.460	1.081.330
Ulaganje u nekretnine	20	35.350	34.446
Nekretnine i oprema	21	8.189	5.646
Nematerijalna imovina	21	3.152	3.506
Preuzeta imovina	22	25.758	28.518
Imovina namijenjena prodaji	23	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	14	693	1.119
Ostala imovina	24	19.306	24.159
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>1.968.610</b>	<b>2.305.660</b>
<b>PASIVA</b>			
Obveze prema bankama	25	18.206	110.543
Depoziti po viđenju	26	668.867	508.601
Oročeni depoziti	27	951.015	1.418.110
Obveze po primljenim kreditima	28	160.891	114.311
Obveze za najam		3.377	-
Ostale obveze	29	9.963	10.054
Rezerviranja	30	49.132	13.944
<b>Ukupno obveze</b>		<b>1.861.451</b>	<b>2.175.563</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	31	474.600	474.600
Preneseni gubitak	31	(369.445)	(343.382)
Rezerve	31	2.004	(1.121)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>107.159</b>	<b>130.097</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>		<b>1.968.610</b>	<b>2.305.660</b>

CROATIA BANKA d.d.  
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA  
 za godinu završenu 31. prosinca 2019. godinu

u tisućama kn	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2018.</b>	<b>474.600</b>	<b>(321.167)</b>	<b>(1.425)</b>	<b>152.008</b>
<i>Promjene u kapitalu tijekom 2018.</i>				
Efekt primjene MSFI-ja 9	-	2.774	-	2.774
<b>Stanje 1. siječnja 2018 - prepravljeno</b>	<b>474.600</b>	<b>(318.393)</b>	<b>(1.425)</b>	<b>154.782</b>
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(219)	(219)
Kumulativni gubitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesena u dobit i gubitak	-	-	591	591
Odgođeni porez na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	(68)	(68)
<i>Neto prihod priznat izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	304	304
Gubitak tekuće godine	-	(24.989)	-	(24.989)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	<i>474.600</i>	<i>(343.382)</i>	<i>(1.121)</i>	<i>130.097</i>
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>	<b>474.600</b>	<b>(343.382)</b>	<b>(1.121)</b>	<b>130.097</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>474.600</b>	<b>(343.382)</b>	<b>(1.121)</b>	<b>130.097</b>
<i>Promjene u kapitalu tijekom 2019.</i>				
Korekcija efekta primjene MSFI-ja 9	-	(931)	-	(931)
Korekcija primjene MSFI 16	-	(150)	-	(150)
<b>Stanje 1. siječnja 2019 - prepravljeno</b>	<b>474.600</b>	<b>(344.463)</b>	<b>(1.121)</b>	<b>129.016</b>
Nerealizirana promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	2.872	2.872
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prenesena u dobit i gubitak	-	-	711	711
Odgođeni porez na financijsku imovinu	-	-	(458)	(458)
<i>Neto prihod priznat izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	-	3.125	3.125
Gubitak tekuće godine	-	(24.982)	-	(24.982)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	<i>474.600</i>	<i>(369.445)</i>	<i>2.004</i>	<i>107.159</i>
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>474.600</b>	<b>(369.445)</b>	<b>2.004</b>	<b>107.159</b>

CROATIA BANKA d.d.  
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU  
 za godinu završenu 31. prosinca 2019. godinu

u tisućama kn	2019.	2018.
<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA</b>		
Gubitak prije oporezivanja	<b>(25.012)</b>	<b>(22.086)</b>
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto) (Bilješka 13)	(1.205)	15.962
Ukidanje rezerviranja za potencijalne obveze (neto) (Bilješka 13)	985	149
Rezerviranja za sudske sporove (neto) (Bilješka 13)	36.528	6.325
Ostala rezerviranja (neto)(Bilješka 13, Bilješka 30)	1.046	177
Dobit od realizacije financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD (Bilješka 9)	(8.734)	(639)
Dobit od svođenja na fer vrijednost Ulaganja u nekretnine (Bilješka 11)	(904)	(816)
Dobit od kupoprodaje deviza (Bilješka 9)	(2.067)	(2.382)
Amortizacija (Bilješka 22)	3.610	2.964
Gubitak od tečajnih razlika nastalih svođenjem na srednji tečaj HNB-a (Bilješka 10)	23	47
Dobit od prodaje preuzete imovine (Bilješka 11)	(1.761)	(1.883)
Otpisi materijalne imovine	152	4
Ostale nenovčane stavke	(5.336)	-
<i>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje potraživanja od Hrvatske narodne banke	23.121	7.203
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	(104.983)	(12.269)
Smanjenje ostale imovine	6.904	10.353
Primici za kamate	62.203	64.248
Izdaci za kamate	(910)	(3.091)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	(92.337)	48.370
Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju	160.266	96.719
Smanjenje oročenih depozita	(468.843)	(253.101)
(Smanjenje) ostalih obveza	(404)	(622)
<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(417.659)</b>	<b>(44.368)</b>
<b>NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	(427.560)	(513.513)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	738.264	631.450
Primici za kamate	1.825	-
Povećanje financijske imovine po amortiziranom trošku	(711)	(499)
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	58	-
Kupnja nekretnina, opreme te nematerijalne imovine	(1.665)	(1.653)
Primici od prodaje nekretnina	4.377	4.793
<b>Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>314.588</b>	<b>120.578</b>
<b>NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Otplate po kreditima	(919)	(139.181)
Nova zaduženja po kreditima	48.954	90.000
Izdaci za kamate	(1.455)	-
Obveze po najmu	3.377	-
Isplate rezerviranja za sudske sporove	(2.648)	(776)
Ostale isplate	(395)	-
<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>46.914</b>	<b>(49.957)</b>
<b>Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(56.157)</b>	<b>26.253</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 35)</b>	<b>227.673</b>	<b>201.420</b>
<b>Utjecaj promjene tečaja na novčane ekvivalente</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 35)</b>	<b>171.516</b>	<b>227.673</b>

## 1. OPĆI PODACI O BANCI

### Pravni okvir i djelatnost

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

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

Banka ima 9 komercijalnih centara - Komercijalni centar Čakovec, Komercijalni centar Osijek, Komercijalni centar Pula, Komercijalni centar Slavonski Brod, Komercijalni centar Split, Komercijalni centar Vinkovci, Komercijalni centar Virovitica, Komercijalni centar Vukovar, Komercijalni centar Županja, i 3 poslovnice: Poslovnica Šubićeva, Poslovnica Sky Office te Poslovnica Požega.

### Tijela Banke

#### Nadzorni odbor

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci i imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

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

Tijekom 2019. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 31. prosinca 2019.

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Tijekom 2018. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 29. kolovoza 2018.

Maruška Vizek, predsjednica

Josip Lozančić, zamjenik predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

30. kolovoza - 31. prosinca 2018.

Maruška Vizek, predsjednica

Josip Lozančić, zamjenik predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Branka Grabovac, članica



## **1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)**

### **Uprava**

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovníkom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima, te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno doseganja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona. Također je dužna osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave zastupa Banku pojedinačno i samostalno, a član Uprave skupno s drugim članom Uprave.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2019. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave  
Tadija Vrdoljak – Član Uprave

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2018. godine bili su:

1. siječnja 2018

Ivan Šverko, član Uprave

2. siječnja – 31. siječnja 2018.

Branka Grabovac, zamjenik člana Uprave

Ivan Šverko, član Uprave

31. siječnja - 2. travnja 2018.

Branka Grabovac, zamjenik člana Uprave

Zoran Sabolić, član Uprave

3. travnja - 30. lipnja 2018.

Branka Grabovac, član uprave

Zoran Sabolić, član uprave

1. srpnja - 22. srpnja 2018.

Danijel Luković, predsjednik Uprave

Zoran Sabolić, član Uprave

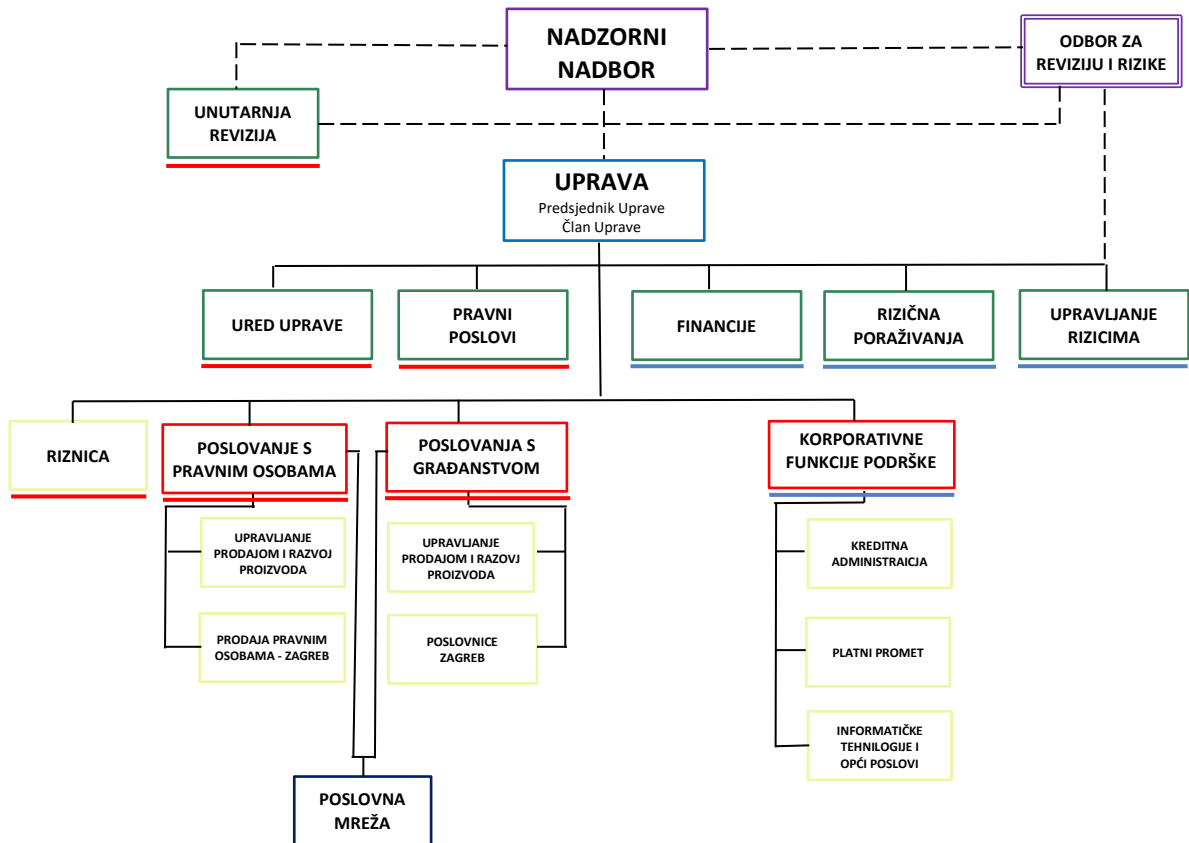
23. srpnja - 31. prosinca 2018.

Danijel Luković, predsjednik Uprave

Tadija Vrdoljak, član Uprave

**1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)**

**Organizacijska shema**



## 2. VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

### Upravljanje kapitalom

Banka je u ranijem razdoblju u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna, konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna.

Slično kao i prethodne godine, i u 2019. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdvajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod. Na strani izvora sredstava Banka je ostvarila pad ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) prvenstveno kao rezultat zatvaranja dviju komercijalnih centara. Navedeno je potpomoglo da Banka smanji previsoke i nepotrebne rezerve likvidnosti čime su značajno smanjeni kamatni troškovi.

Regulatorni kapital banke na dan 31.12.2019. iznosi 103.555 tisuća kuna, a na dan 29.02.2020. on iznosi 104.708 tisuća kuna. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2019. iznosi 13,20%, a 29.02.2020. ona iznosi 13,52%.

Banka na dan 31. prosinca 2019. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19%). Banka je tijekom 2019. aktivirala novi Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Banka je tijekom 2019. godine redovito podnosila izvješća o ostvarenju mjera iz Plana za očuvanje kapitala. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere. Ispunjenjem planiranih mjera iz Plana za očuvanje kapitala Banka bi trebala postići minimalnu stopu ukupnog kapitala. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, kao vlasnik Banke je 3. veljače 2020. godine objavio poziv za nabavu usluge pravnog savjetovanja i potpore u postupku prodaje 100% dionica Croatia banke d.d., Zagreb.

Pojava koronavirusa Covid-19 krajem veljače 2020. godine i potresa koji se dogodio u Zagrebu 22. ožujka 2020. godine svakako će negativno utjecati na poslovanje Banke u 2020. godini. Procjena utjecaja na poslovanje Banke detaljnije su navedeni u bilješci 41. Događaji nakon datuma bilance.

## 3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

### Izjava o usklađenosti

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

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

Računovodstveni propisi temeljem kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji različiti su od MSFI.

Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI u 2019. godini su:

- HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%, za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti, a koje su u statusu ispunjenja ugovornih obveza (uključujući i rizik središnje države). U skladu s

### **3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)**

propisima HNB-a Banka nastavlja priznavati ova rezerviranja kao zamjenu za očekivane gubitke koji se računaju prema zahtjevima MSFI-a.

- HNB za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza propisuje minimalne iznose rezervacija za umanjene vrijednosti. Ti iznosi mogu biti različiti od umanjena vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.
- HNB propisuje minimalne koeficijente umanjena vrijednosti i minimalna vremenska razdoblja naplate za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza za koje se budući novčani tijekovi procjenjuju naplatom iz kolaterala. Stoga za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza umanjena vrijednosti prema MSFI mogu biti manja.
- HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za sudske sporove pokrenute protiv Banke u iznosu od 1 posto cjelokupnog iznosa sudskog spora u slučaju da cjelokupni iznos sudskog spora prelazi 0,1 posto aktive Banke prema revidiranim financijskim izvještajima iz prethodne godine.

Pojedinosti o propisima HNB-a vezano za određivanje kreditnih gubitaka dani su u "Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka" (NN 114/2017 i NN 110/2018), a o minimalnim rezervacijama za pravne sporove podnesene protiv Banke u „Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije“ (NN 1/2009, 75/2009 i 2/2010).

#### **Osnova za mjerenje**

Financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

#### **Funkcionalna i prezentacijska valuta**

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2019. godine bio je 7,442580 kuna za 1 EUR (2018.: 7,417575 kuna) i 6,649911 kuna za 1 USD (2018.: 6,469192 kuna).

### 3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

#### Novi i dopunjeni standardi koje je Banka usvojila

Banka je od 1. siječnja 2019. godine prvi put primijenila MSFI 16 Najmovi.

MSF 16 koji je usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine je na snazi primjene za razdoblje koje započinje 1. siječnja 2019. godine. MSFI 16 je utvrdio novu definiciju najmova. Postoji razlika u računovodstvenom tretmanu najmova kod najmodavca i najmoprimca. Za više informacija vidjeti Računovodstvene politike, točka 4.16. Najmovi.

S tim u vezi Banka je provela aktivnosti usklađivanja računovodstvenog okvira koje proizlazi iz primjene MSFI 16. Glavna promjena je kod računovodstvenog tretmana najmova kod najmoprimca. Naime, za sve vrste najmova novi računovodstveni standard nalaže potrebu priznavanja imovine koja predstavlja pravo njenog korištenja uz istovremeno priznavanje obveze za buduća plaćanja prema ugovoru o najmu.

Prilikom prve primjene MSFI-a 16 Banka je u skladu sa standardom izračunala obvezu s osnove najma kao sadašnju vrijednosti budućih plaćanja po najmu na datum 1. siječnja 2019. godine te utvrdila pravo korištenja temeljem vrijednosti obveze po osnovi najma.

Pri prvoj primjeni MSFI-ja 16, Banka je koristila sljedeća praktična rješenja dopuštena standardom:

- oslanjanje na prethodne procjene o štetnosti najmova kao alternativno rješenje ispitivanju umanjenja vrijednosti – na dan 1. siječnja 2019. nije bilo štetnih ugovora,
- iskazivanje poslovnih najmova čije je preostalo razdoblje najma na dan 1. siječnja 2019. godine kraće od 12 mjeseci kao kratkoročne najmove,
- isključivanje početnih izravnih troškova iz mjerenja imovine s pravom uporabe na datum prve primjene, i
- uporaba novijih saznanja pri određivanju razdoblja najma ako ugovor sadržava mogućnosti produženja ili raskida najma.

Banka je također odlučila da neće ponovno ocijeniti je li na dan prve primjene riječ o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadržava najam. Umjesto toga, za ugovore sklopljene prije datuma prijelaza, Banka se oslanjala na svoju ocjenu donesenu na temelju primjene MRS-a 17 Najmovi i Tumačenja (IFRIC) 4 Utvrđivanje sadržava li sporazum najam.

Pri tome Banka je inicijalno 1. siječnja 2019. godine priznala novu vrstu imovine s pravom korištenja i dodatne obveze s osnove najma kako slijedi (iznosi u tisućama kuna):

Imovina s pravom korištenja	3.059
Obveze s osnove najma	3.209
-od čega kratkoročne obveze	924
Kapital	(150)

Prilikom izračuna obveze s osnove najma za najmove koji se klasificiraju kao operativni najmovi Banka je diskontirala plaćanja po najmovima korištenjem inkrementalne stope zaduženja na datum 1. siječnja 2019. godine po stopama od 0,3 do 2,25% ovisno o razdoblju valuti iznosa najma.

Obveze s osnove operativnog najma na 31. prosinca 2018.	6.223
Utjecaj diskontiranja primjenom inkrementalne stope zaduženja na 1. siječnja 2019.	(148)
Izuzeće od priznavanja za najmove po imovini male vrijednosti	(777)
Izuzeće od priznavanja za najmove na rok od 12 mjeseci ili manje u trenutku prve primjene	(2.089)
Obveze s osnove najma priznate na 1. siječnja 2019.	3.209

Najmovi male vrijednosti se odnose na fotokopirne uređaje te na sustav zaštite i nadzora poslovnica.

### **3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)**

Kratkoročni najmovi su najmovi kojima je izvorni ili preostali rok dospijeća bio na dan 01.01.2019. kraći od jedne godine, a oni se odnose uglavnom na najam poslovnog prostora.

Sljedeći dopunjeni standardi na snazi su od 1. siječnja 2019. godine, ali nisu imali značajan utjecaj na Banku:

- IFRIC 23 „Neizvjesnost povezana s tretmanom poreza na dobit“ (objavljen 7. lipnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).
- Karakteristike preplata s negativnom naknadom - Dodaci MSFI-ju 9 (objavljen 12. listopada 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za izvještajni ciklus od 2015. do 2017. godine – dodaci MSFI-ju 3, MSFI-ju 11, MRS-u 12 i MRS-u 23 (objavljeni 12. prosinca 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).
- Dodaci MRS-u 19 „Izmjene, ograničenja ili podmirenje plana“ (objavljeni 7. veljače 2018. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).

### 3. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

#### Standardi i tumačenja koja još nisu usvojena

Objavljeno je nekoliko novih računovodstvenih standarda i tumačenja koji nisu obvezni za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2019. godine i koje Banka nije ranije usvojila):

***Dodaci Konceptualnom okviru financijskog izvještavanja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).*** Izmijenjeni konceptualni okvir uključuje novo poglavlje o mjerenju; smjernice za izvještavanje o financijskom rezultatu; poboljšane definicije i smjernice - osobito definiciju obveze; i pojašnjenja u važnim područjima, kao što su uloga upravljanja, razboritosti i neizvjesnosti mjerenja u financijskom izvještavanju.

***Definicija značajnosti - Dodaci MRS-u 1 i MRS-u 8 (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).*** Dodaci pojašnjavaju definiciju značajnosti i kako je treba primjenjivati kako bi obuhvaćala smjernice koje su do sada bile sadržane drugdje u MSFI-jevima. Nadalje, poboljšana su objašnjenja uz samu definiciju. Naposljetku, dodaci osiguravaju dosljednost definicije značajnosti u svim MSFI-jevima. Informacije su značajne ako se opravdano može očekivati da će njihovo izostavljanje, pogrešno ili nejasno prikazivanje utjecati na odluke koje primarni korisnici financijskih izvještaja opće namjene donose na temelju tih financijskih izvještaja, a koje pružaju financijske informacije o određenom izvještajnom subjektu. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka na financijske izvještaje.

***Reforma referentnih kamatnih stopa - Dodaci MSFI-ju 9, MRS-u 39 i MSFI-ju 7 (objavljeni 26. rujna 2019. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)*** Dodaci su proizašli iz zamjene referentnih kamatnih stopa kao što je LIBOR i ostale međubankovne ponudbene kamatne stope („IBOR-i“). Dodaci pružaju mogućnost privremenog oslobođenja od primjene određenih zahtjeva računovodstva zaštite na odnose zaštite na koje je izravno utjecala reforma IBOR-a. Računovodstvo zaštite novčanih tokova prema MSFI-ju 9 i MRS-u 39 zahtijeva da budući zaštićeni novčani tokovi budu „vrlo vjerojatni“. Ako ovi novčani tokovi ovise o IBOR-u, oslobođenje predviđeno dodacima od subjekta zahtijeva primjenu pretpostavke da se kamatna stopa na kojoj se temelje novčani tokovi neće promijeniti uslijed reforme. MRS 39 i MSFI 9 zahtijevaju procjenu očekivanih budućih događaja za primjenu računovodstva zaštite. Bez obzira na to što se trenutačno očekuje da novčani tokovi na koje se primjenjuju kamatne stope IBOR i kamatne stope koje ga zamjenjuju budu uglavnom jednake, čime se umanjuje bilo kakva neučinkovitost, to možda više neće biti slučaj kako se datum reforme bude približavao. Prema dodacima, subjekt može pretpostaviti da na referentnu kamatnu stopu na kojoj se temelje novčani tokovi zaštićene stavke, instrumenta zaštite ili zaštićenog rizika, nije utjecala reforma IBOR-a. Uslijed reforme IBOR-a zaštita bi se mogla naći i izvan raspona od 80 - 125% koji je obvezan prema retroaktivnom testiranju u skladu s MRS-om 39. MRS 39 je stoga izmijenjen kako bi omogućio izuzeće od retroaktivnog testiranja učinkovitosti na način da se zaštita ne prekida tijekom razdoblja neizvjesnosti koju uzrokuje IBOR samo zato što se retroaktivna neučinkovitost nalazi izvan ovog raspona. Međutim, i tada bi još bi trebalo ispuniti ostale zahtjeve za primjenu računovodstva zaštite, uključujući procjenu očekivanih događaja. Kod nekih zaštita, zaštićena stavka ili zaštićeni rizik odnosi se na komponentu IBOR-a koja nije utvrđena ugovorom. Kako bi se primijenilo računovodstvo zaštite, MSFI 9 i MRS 39 zahtijevaju da se utvrđena komponenta rizika može zasebno utvrditi i pouzdano mjeriti. Prema dodacima, komponenta rizika trebala bi se moći zasebno utvrditi na početku utvrđivanja odnosa zaštite, a ne neprekidno. U kontekstu makro zaštite, kada subjekt često usklađuje odnos zaštite, oslobođenje se primjenjuje od trenutka kada je zaštićena stavka prvotno utvrđena u sklopu tog odnosa zaštite. Svaka neučinkovitost zaštite i dalje će se iskazivati u računu dobiti i gubitka prema MRS-u 39 i MSFI-ju 9. U dodacima su utvrđeni razlozi za prestanak primjene oslobođenja, uključujući neizvjesnost koja proizlazi iz reforme referentne kamatne stope koja više nije primjenjiva. Dodaci od subjekata zahtijevaju pružanje dodatnih informacija ulagačima o njihovim odnosima zaštite na koje izravno utječu te neizvjesnosti, uključujući nominalni iznos instrumenata zaštite, na koje se primjenjuju oslobođenja, sve značajne pretpostavke ili prosudbe donesene tijekom primjene oslobođenja i kvalitativne objave o tome kako na subjekt utječe reforma IBOR-a i kako upravlja procesom prelaska. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka na financijske izvještaje.

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

Značajne računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“ ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2019. godine.

##### **4.1. Financijska imovine i obveze**

###### **Metode mjerenja**

Amortizirani trošak je iznos po kojem se mjeri financijska imovina ili financijska obveza kod početnog priznavanja, a koji je umanjnjen za iznose preplate, uvećan ili umanjnjen za kumulativnu amortizaciju koristeći metodu efektivne kamatne stope bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa dospijeca i, kod financijske imovine, umanjnjen za iznos rezervacije.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući primici ili plaćanja kroz očekivani vijek financijske imovine ili financijske obveze bruto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine ili iznosa amortiziranog troška financijske obveze. U izračun se ne uzima u obzir očekivani kreditni gubitak, a uključuju se transakcijski troškovi, premije ili diskonti, naknade te ostala plaćanja i primitci koji se smatraju sastavni dio efektivne kamatne stope. Revizija očekivanih budućih novčanih tokova provodi se koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

###### **Prihod i rashod od kamata**

Prihod od kamata obračunava se metodom efektivne kamatne stope koja se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim na:

- Kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne rizike. Za takvu imovinu primjenjuje se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik,
- Financijsku imovinu koja nije kupljena niti stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu imovinu se u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak te imovine primjenjuje efektivna kamatna stopa.

Banka priznaje prihode od kamata tek po naplati za financijsku imovinu koja je alocirana u treći stupanj očekivanih kreditnih gubitaka.

###### **Početno priznavanje i mjerenje**

Banka priznaje financijsku imovinu ili obvezu u izvještaju o financijskom položaju samo ako postane stranka ugovornih odredaba instrumenta.

Banka početno priznaje financijsku imovinu (osim potraživanja od kupaca) ili financijske obveze po njezinoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

#### **FINANCIJSKA IMOVINA**

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

- imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku,
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.



#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

##### **4.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)**

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku je imovina čija je svrha prikupljanje novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate. Knjigovodstvena vrijednost se usklađuje za očekivane kreditne gubitke. Prihodi od kamata se obračunavaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je imovina čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja financijske imovine gdje su novčani tokovi imovine samo plaćanje glavnice i kamate. Promjene knjigovodstvene vrijednosti se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim dobitaka ili gubitaka od umanjenja, prihoda od kamata i tečajnih razlika koji se prikazuju u računu dobiti i gubitka. Kod prestanka priznavanja te financijske imovine akumulirani dobiti i gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificiraju iz kapitala u račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

##### **Poslovni model**

Banka utvrđuje poslovni model na razini koji odražava način zajedničkog upravljanja skupinama financijske imovine (portfelja) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja. Pri ocjeni poslovnog modela upravljanje financijskom imovinom oslanja se na prosudbama koje se temelje na sljedećim informacijama:

- Da li je strateški fokus menadžmenta ostvarivanje kamatnih prihoda, posebno održavanje profila kamatnih stopa, usklađivanje dospjeća financijske imovine s dospjećem obveza koja su izvor sredstava te imovine ili realizacije novčanih tijekova prodajom imovine,
- Kako se utvrđuje učinak portfelja i o njemu izvještava,
- Rizici koji utječu na učinak poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima,
- Na koji način se nagrađuju menadžeri,
- Učestalosti, volumenu i vremenu prodaje u prethodnim razdobljima.

Kod poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje novčanih tokova i prodaja, Banka procjenjuje da li novčani tokovi financijskog instrumenta predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate (SPPI test).

##### **Umanjenje vrijednosti**

Banka priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku ili koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te za izloženosti koje proizlaze iz potencijalnih obveza. Banka na izvještajni datum ispituje je li nakon početnog priznavanja došlo do promjene kreditnog rizika financijskog instrumenta i priznaje dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti u račun dobiti i gubitka u iznosu očekivanih gubitaka ili dobitaka.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

- Objektivni i vjerojatan ponderirani iznos koji proizlazi iz procjene raspona mogućih rezultata
- Vremensku vrijednost novca, i
- Razumne i dokazne informacije na izvještajni datum koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili angažmana oko prošlih događaja, trenutnih uvjeta i procjene budućih ekonomskih uvjeta.

##### **Modifikacije kredita**

Banka ponekad mijenja ugovorene novčane tokove kredita klijenata. Kada se to dogodi Banka preispituje da li su novi uvjeti znatno drugačiji od prvotno ugovoreni uvjeta. Banka pri tome uzima u obzir različite okolnosti:

- Ako dužnik ima financijske poteškoće, da li modifikacija samo smanjuje ugovorene novčane tokove na iznose koje dužnik očekuje da će moći platiti,
- Da li je ugovoren neki novi znatan uvjet koji utječe na otplatu kredita, a koji ima znatan utjecaj na rizični profil kredita,
- Značajnije produženje roka otplate kredita kada dužnik nema financijske poteškoće,
- Značajne promjene u kamatnoj stopi,
- Promjene izvorne valute kredita,
- Dodavanje kolaterala, drugih instrumenata osiguranja ili kreditno poboljšanje koje znatno utječe na kreditni rizik.

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

##### **4.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)**

Ako su se uvjeti kredita znatno promijenili Banka prestaje priznati originalni kredit i priznaje novi kredit po fer vrijednosti i izračunava novu efektivnu kamatnu stopu kredita. Datum novog ugovora se smatra datum početnog priznanja za potrebe kalkulacije umanjenja, uključujući i eventualnu potrebu nastanka značajnijeg povećanja kreditnog rizika. Bilo koja razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti kredita priznati će se u računu dobiti kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja.

##### ***Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije***

Financijska imovina ili njezin dio se prestaje priznavati kada Banka izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt. .

Banka ugovara transakcije gdje zadržava ugovorena prava primitka novčanih tokova od imovine, ali pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova i prijenos svih značajnih rizika i koristi. Te transakcije se knjiže kao „prošle kroz“ prijenose koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka:

- Nema obveze plaćanja dok se ne prikupe ekvivalentni iznosi od imovine,
- Postoji zabrana prodaje ili zaloga imovine, i
- Ima obvezu bez znatnog kašnjenja proslijediti novac koji prikupi od imovine.

#### **FINANCIJSKE OBVEZE**

##### ***Klasifikacija i naknadno mjerenje***

Banka klasificira financijske obveze i naknadno mjeri po amortiziranom trošku, osim

- Financijskih obveza (uključujući i derivativne instrumente) određenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
- Financijskih obveza koje nastaju ako prijenos financijske imovine ne ispunjava uvjete za prestanak priznavanja ili ako se primjenjuje pristup daljnjeg sudjelovanja.
- Ugovora o financijskom jamstvu.

##### ***Prestanak priznavanja financijske obveze***

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada i isključivo kada se ona podmiri, odnosno kada se obveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je ispunjena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, uključujući bilo koju nenovčanu prenesenu imovinu ili preuzete obveze, priznaje se u računu dobiti i gubitka.

##### ***Potencijalne i preuzete obveze***

Financijske garancije su ugovori koji obvezuju Banku da izvrši specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu gubitka koji nastane zbog neplaćanja određenih dužnika po dospelju u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. U okviru svog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje se prvenstveno odnose na garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim linijama. Navedene preuzete financijske obveze se iskazuju u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

##### **4.2. Porez na dobit**

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

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

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

##### **4.3. Novac i ekvivalenti novca**

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

##### **4.4. Nekretnine i oprema**

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

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

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

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

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Građevinski objekti	2,50-5%	2,50%
Računala	25%	25%
Namještaj i oprema	10% - 25%	10% - 20%
Motorna vozila	20%	25%
Ostala nespomenuta materijalna imovina	5% - 20%	5% - 10%

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

##### **4.5. Nematerijalna imovina**

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

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

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Nematerijalna imovina (ostalo)	10% - 20%	10% - 20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	20% - 25%	20% - 25%

##### **4.6. Preuzeta imovina**

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava što je moguće prije prodati (ovakva imovina se ne amortizira). Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se naknadno mjeri po MRS-u 2, Zalihe.

##### **4.7. Imovina namijenjena prodaji**

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na poziciji imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- postoji plan prodaje te se obavljaju aktivnosti kako bi se pronašao kupac,
- je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju,
- je prodaja vrlo vjerojatna,
- je imovina ponuđena za prodaju po razumnoj cijeni, odnosno kada je utvrđena cijena imovine prihvatljiva u odnosu na njezinu tržišnu vrijednost, i malo je vjerojatno da će biti značajnih odstupanja od plana prodaje ili odustajanja od prodaje,
- prodaja bi se trebala dovršiti unutar godinu dana od datuma klasifikacije, osim u slučajevima ako je odgoda uzrokovana događajima ili okolnostima izvan kontrole Banke i postoji dovoljno dokaza da će ostati u skladu s planom prodaje imovine.

U slučajevima kada zbog otežanih okolnosti prodaje koje su uzrokovane događajima ili okolnostima koje su izvan kontrole Banke, a postoji dovoljno dokaza da je Banka ostala dosljedna svom planu prodaje, materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja nastaviti će se priznavati, mjeriti i iskazivati kao imovina namijenjena prodaji.

Ova kategorija imovine početno se iskazuje po fer vrijednosti, umanjenoj za procijenjene očekivane troškove prodaje.

Nakon početnog, navedena imovina se naknadno vrednuje po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ako nisu zadovoljeni ranije navedeni uvjeti Banka materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznaje kao preuzetu imovinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 Zalihe.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **4.8. Ulaganje u nekretnine**

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

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave. Banka kod naknadnog vrednovanja ulaganja u nekretnine primjenjuje model fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj.

Trošak nabave je plaćeni iznos novca ili novčanih ekvivalenata ili fer vrijednost druge naknade plaćene u svrhu stjecanja takve imovine. Transakcijski troškovi uključuju se u početno mjerenje.

### **4.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

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

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

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

### **4.10. Rezervacije za obveze i troškove**

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

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

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

### **4.11. Primanja zaposlenih**

Banka u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, prilikom isplata plaća, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

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

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

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

##### **4.12. Dionički kapital i rezerve**

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

##### **4.13. Preneseni gubici**

Ukoliko Banka iskaže gubitak za financijsku godinu, isti se prenosi u gubitke iz prethodnih godina.

##### **4.14. Prihod i rashod od naknada i provizija**

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

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

##### **4.15. 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 financijskih izvještaja preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum Izvještaja o financijskom položaju.

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

##### **4.16. Najmovi**

###### ***Računovodstvena politika u primjeni od 1. siječnja 2019. godine***

Prilikom sklapanja ugovora Banka procjenjuje da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

###### ***Banka najmodavac***

Kod računovodstvenog tretmana najмова kod kojih je Banka najmodavac postoji podjela na operativni i financijski najam. Računovodstvo financijskog najma ostalo je u najvećoj mjeri nepromijenjeno u odnosu na MRS 17.

Najmovi kod kojih Banka u najvećoj mjeri ne prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Prihodi od najma priznaju se linearno tijekom trajanja najma i uključuju se u prihode u računu dobiti i gubitka. Isti princip se primjenjuje i za izravne troškove koji su nastali pri pregovorima i utvrđivanju operativnog najma.

###### ***Banka najmoprimac***

Banka kao najmoprimac Banka priznaje obveze s osnove plaćanja po najmu i pravo korištenja imovine koje predstavlja pravo na korištenja predmetne imovine, osim kod kratkoročnih najмова i najмова imovine manje vrijednosti.

Imovinu s pravom korištenja Banka priznaje u trenutku sklapanja ugovora o najmu, odnosno u trenutku kada je predmetna imovina raspoloživa za upotrebu. Ta imovina se mjeri po trošku nabave umanjeno za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti te se prilagođava ponovnom mjerenju obveze iz najma. Trošak nabave uključuje i sve inicijalne izravne troškove te plaćanja po zakupu, umanjeno za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom korištenja amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

##### **4.16. Najmovi (nastavak)**

Prilikom sklapanja ugovora o najmu Banka priznaje i obveze s osnove najma mjerene po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja tijekom trajanja ugovora. Ta plaćanja uključuju fiksna i varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stope te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni s osnove garancija za preostalu vrijednost. Plaćanja s osnove najma mogu uključivati i vrijednosti opcije kupnje čija se realizacija očekuje s razumnom sigurnošću te plaćanja penala za raskid najma. Promjenjiva plaćanja s osnove najma koja ne ovise o indeksu ili stopi priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem su nastali.

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

	<b>2019.</b>
Građevinski objekti (poslovni prostor)	6,8%-50%
Automobili	20%
Oprema	50%

##### ***Računovodstvena politika u primjeni prije 1. siječnja 2019. godine***

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

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

##### **4.17. Obveze po kreditima**

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

##### **4.18. Poslovi u ime i za račun trećih osoba**

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

##### **4.19. Izvještavanje po poslovnim segmentima**

Poslovni segment je sastavni dio poslovanja Banke koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što uključuje i transakcije s ostalim dijelovima Banke. Banka u 2019. godini nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti poslovanja pojedinih segmenata.

##### **4.20. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika**

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

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

#### **4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

##### **4.20. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)**

Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena (rezervacije za sudske sporove), koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

##### **4.20.1. Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova**

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum financijskog izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Detaljnije vidjeti bilješku 37.1. Kreditni rizik.

##### **4.20.2. Sudski sporovi**

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Odjel pravnih poslova. Kao što je navedeno u bilješci 31. Banka je rezervirala 46.355 tisuća kuna za glavnica i kamata po obvezama za sudske sporove (2018.: 12.614 tisuća kuna). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

##### **4.20.3. Nekretnine**

Ulaganja u nekretnine početno se priznaju po trošku nabave. Banka kod naknadnog vrednovanja ulaganja u nekretnine primjenjuje model fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj. Test osjetljivost promjene cijene nekretnina (povećanje ili smanjenje tržišne cijene za 1%) je objavljen u bilješkama 20. Ulaganja u nekretnine, 22. Preuzeta imovina i 23. Imovina namijenjena prodaji.



## 5. PRIHODI OD KAMATA

5.1. <i>Prihodi od kamata po izvoru</i>	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Trgovačka društva	25.637	36.708
Stanovništvo	23.991	23.545
Državne jedinice	2.851	6.684
Banke i ostale financijske institucije	597	444
Ostale organizacije	33	43
<b>Ukupno</b>	<b>53.109</b>	<b>67.424</b>

Prihodi od kamata sadrže prihode od djelomično nadoknadivih plasmana u iznosu od 4.769 tisuća kuna (2018.: 8.051 tisuća kuna), od čega se 4.023 tisuća kuna (2018.: 7.628 tisuća kuna) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 745 tisuća kuna (2018.: 423 tisuća kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

### 5.2. *Prihodi od kamata po portfeljima*

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	51.284	62.022
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.825	5.391
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	11
<b>Ukupno</b>	<b>53.109</b>	<b>67.424</b>

## 6. RASHODI OD KAMATA

### 6.1. *Rashodi od kamata po izvoru*

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Stanovništvo	7.604	17.932
Hrvatska narodna banka	1.395	1.893
Nerezidenti	1.000	1.383
Trgovačka društva	429	999
Banke i ostale financijske institucije	340	1.074
Državne jedinice	93	179
Ostale organizacije	47	142
<b>Ukupno</b>	<b>10.908</b>	<b>23.602</b>

## 6. RASHODI OD KAMATA (NASTAVAK)

### 6.2. Rashodi od kamata po portfeljima

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	10.908	23.602
<b>Ukupno</b>	<b>10.908</b>	<b>23.602</b>

## 7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

### 7.1. Prihodi od naknada po izvoru

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Trgovačka društva	4.370	4.571
Stanovništvo	3.509	3.341
Financijske institucije	1.289	631
Neprofitne institucije	251	240
Državne jedinice	163	222
Nerezidenti	159	111
<b>Ukupno</b>	<b>9.741</b>	<b>9.116</b>

### 7.2. Prihodi od naknada po vrstama

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Provizije od platnog prometa	3.224	3.398
Provizije od garancija i akreditiva	1.431	1.607
Provizije za vođenje i održavanje računa	1.148	1.168
Provizije od internet bankarstva	996	903
Prihodi od naknada-prodaja proizvoda trećih osoba	843	151
Provizije od kartičnog poslovanja	581	532
Provizije od brokerskih i skrbničkih poslova	483	275
Ostale provizije	1.035	1.082
<b>Ukupno</b>	<b>9.741</b>	<b>9.116</b>

## 8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

### 8.1. Rashodi od naknada i provizija po izvoru

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Domaći partneri	(2.101)	(1.819)
Provizija za usluge FINA-e	(1.369)	(1.438)
Inozemne banke	(179)	(240)
Republika Hrvatska	(40)	(49)
<b>Ukupno</b>	<b>(3.689)</b>	<b>(3.546)</b>

### 8.2. Rashodi od naknada i provizija po vrstama

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Troškovi provizija od kartičnog poslovanja	(1.611)	(1.371)
Usluge FINA-e za bezgotovinski i gotovinski platni promet (klijenti)	(1.352)	(1.418)
Troškovi usluga financijskih institucija	(525)	(545)
Usluge ovlaštenih mjenjača	(89)	(61)
Ostale provizije	(112)	(151)
<b>Ukupno</b>	<b>(3.689)</b>	<b>(3.546)</b>

## 9. NETO DOBICI IZ FINANCIJSKOG POSLOVANJA

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Neto dobit od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.734	639
Prihod od kupoprodaje deviza	2.060	2.382
Ostalo	7	-
<b>Ukupno</b>	<b>10.801</b>	<b>3.021</b>

## 10. NETO GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika s osnova svođenja stavki bilance uz valutnu klauzulu na srednji tečaj HNB-a	2.788	(8.655)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika nastalih svođenjem ispravaka vrijednosti za moguće gubitke po kreditima na srednji tečaj HNB-a	(153)	682
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika s osnova svođenja deviznih stavki bilance na srednji tečaj HNB-a	(2.658)	7.926
<b>Ukupno</b>	<b>(23)</b>	<b>(47)</b>

## 11. OSTALI PRIHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Prihodi od zakupnina	4.559	4.560
Neto dobit od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	1.761	1.883
Dobit od svođenja na fer vrijednost Ulaganja u nekretnine	904	816
Naplata po suspendiranim kamatnim prihodima	17	50
Ostali prihodi	2.774	1.213
<b>Ukupno</b>	<b>10.015</b>	<b>8.522</b>

## 12. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Neto plaće	15.438	16.647
Doprinosi, porezi i prirezi	5.942	6.764
Troškovi doprinosa za mirovinsko	4.446	4.814
Ostali troškovi zaposlenih	1.985	2.266
Rezerviranja za prava zaposlenih (bilješka 30)	(327)	170
<b>Ukupno troškovi zaposlenih</b>	<b>27.484</b>	<b>30.661</b>
Amortizacija (bilješka 22)	3.610	2.964
<b>Ukupno amortizacija</b>	<b>3.610</b>	<b>2.964</b>
Materijal i usluge	15.248	14.514
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	4.467	5.266
Trošak najma	3.246	4.838
Marketinški troškovi	466	236
Sudske i administrativne takse	65	895
Ostalo	2.271	1.468
<b>Ukupno ostali troškovi poslovanja</b>	<b>25.763</b>	<b>27.217</b>
<b>Ukupno</b>	<b>56.857</b>	<b>60.842</b>

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je imala 169 zaposlenika (2018.: 175 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 4.446 tisuća kuna (2018.: 4.814 tisuća kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

## 12. OSTALI POSLOVNI RASHODI (nastavak)

### 12.1. Troškovi najma

Trošak najma najvećim se dijelom odnosi na troškove najma poslovnog prostora u kojem Banka obavlja svoju djelatnost. Trošak najma u 2019. godini iznosi 3.246 tisuća kuna (2018: 4.838 tisuća kuna).

U nastavku je prikaz budućih minimalnih plaćanja po operativnom najmu:

#### 31.12.2019.

	u tisućama kn		
	do 1 godine	od 1-2 godine	od 2 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	4.100	4.100	4.100

#### 31.12.2018.

	u tisućama kn		
	do 1 godine	od 1-2 godine	od 2 do 5 godina
Trošak najma / plaćanje	4.838	4.433	4.433

## 13. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
Ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 19.2)	60	59
Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira (bilješka 18)	30	(12.054)
Ispravak vrijednosti ostale aktive	(429)	(669)
Ispravak vrijednosti materijalne i preuzete imovine (bilješka 22)	(717)	(184)
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 19.2)	(772)	(2.695)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	153	311
Rezerviranja i ispravci vrijednosti po depozitima kod banaka	3.033	(419)
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 30)	(985)	(149)
Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 30)	(36.528)	(6.325)
Ostala rezerviranja	(1.046)	(7)
<b>Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>(37.201)</b>	<b>(22.132)</b>

#### 14. POREZ NA DOBIT

	u tisućama kn	
	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Računovodstveni gubitak prije oporezivanja</b>	<b>(25.012)</b>	<b>(22.086)</b>
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	31.637	9.353
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(4.513)	(5.262)
<b>Porezna osnovica</b>	<b>2.112</b>	<b>(17.995)</b>
Porez na dobit (18%)	380	-

#### Kretanje prenesenih poreznih gubitaka

	u tisućama kn	
	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja</b>	<b>(56.116)</b>	<b>(149.379)</b>
<b>Povećanje poreznog gubitka iz tekućeg razdoblja</b>	<b>2.112</b>	<b>(17.995)</b>
Iskorištenje poreznog gubitka	-	-
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	11.010	111.258
<b>Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja</b>	<b>(42.994)</b>	<b>(56.116)</b>
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2018.: 18%)	(7.739)	(10.101)
Priznata odgođena porezna imovine	-	-
Nepriзнata odgođena porezna imovina	(7.739)	(10.101)

#### Porezni gubici istječu kako slijedi:

	u tisućama kn
<b>Istek poreznog gubitka</b>	<b>Porezni gubitak</b>
2022.	24.999
2023.	17.995
<b>Ukupno</b>	<b>42.994</b>

Odgođena porezna imovina po osnovi prenesenih poreznih gubitaka nije priznata, jer je neizvjesno njeno iskorištenje u budućim razdobljima.

#### 14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

##### Kretanje odgođene porezne imovine

u tisućama kn

	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Umanjenje vrijednosti preuzete imovine	Nerealizirana fer vrijednosti financijske imovine RZP/OSD	Amortizacija iznad porezno dopustivih stopa	Porezni gubici	Ukupno
<b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>1.208</b>	<b>2.178</b>	<b>313</b>	<b>106</b>	<b>285</b>	<b>4.090</b>
Priznato u računu dobiti i gubitka	(430)	(2.178)	-	(10)	(285)	(2.903)
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(68)	-	-	(68)
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>778</b>	<b>-</b>	<b>245</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>1.119</b>
Priznato u računu dobiti i gubitka	43	-	-	(13)	-	30
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(456)	-	-	(458)
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>821</b>	<b>-</b>	<b>(211)</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>693</b>

## 15. NOVČANA SREDSTVA

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Žiro račun	111.917	178.191
Novac u blagajni:		
- kune	11.033	11.782
- devize	6.255	6.772
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	19.684	9.142
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	3.568	2.409
Novac na deviznim tekućim računima domaćih financijskih institucija	87	-
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	-	1
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(222)	(1.946)
<b>Ukupno</b>	<b>152.322</b>	<b>206.351</b>

## 16. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Obvezna rezerva		
- kune	120.744	143.865
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(297)	(1.478)
<b>Ukupno</b>	<b>120.447</b>	<b>142.387</b>

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

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2019. godine iznosila je 12% (2018.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2019. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2018.: 70%) a deviznog dijela 0% (2018.: 0%) , dok se preostalih 30% (2018.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama. Devizni dio obvezne pričuve održava se kroz dnevna stanja likvidnih deviznih potraživanja na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke te na deviznim računima kod stranih banaka s odgovarajućim rejtingom. Minimalni iznos deviznog dijela obvezne pričuve koji se održava na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke je 2%. 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.



## 17. PLASMANI BANKAMA

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Depoziti kod inozemnih banaka	18.547	18.952
Depoziti kod domaćih banaka	420	418
Obračunata kamata	5	6
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	<i>(1)</i>	<i>(127)</i>
<b>Ukupno</b>	<b>18.971</b>	<b>19.249</b>

## 18. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Devizne obveznice stranih država	152.097	94.483
Obveznice RH uz valutnu klauzulu	103.696	196.622
Trezorski zapisi uz valutnu klauzulu RH	89.311	140.934
Kunski trezorski zapisi RH	49.987	79.981
Kunske obveznice RH	45.379	12.181
Devizne obveznice RH	8.876	66.668
Dionice	493	439
Devizne obveznice stranih trgovačkih društava	218	-
Mjenice poduzeća	132	774
Devizni trezorski zapisi RH	-	155.754
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	<i>(132)</i>	<i>(774)</i>
Obračunata kamata	1.988	5.619
<b>Ukupno</b>	<b>452.045</b>	<b>752.681</b>

## 18. FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

U slijedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u tijeku godine:

	u tisućama kn				
	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	UKUPNO
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>376.669</b>	<b>369.954</b>	<b>439</b>	<b>5.619</b>	<b>752.681</b>
Kupovina	188.967	238.539	54	-	427.560
Promjena fer vrijednosti	-	2.542	-	-	2.542
Prodaja	(427.910)	(310.354)	-	-	(738.264)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	1.572	9.585	-	(3.631)	7.526
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>139.298</b>	<b>310.266</b>	<b>493</b>	<b>1.988</b>	<b>452.045</b>
	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	UKUPNO
<b>Stanje 1. siječnja 2018.</b>	<b>462.839</b>	<b>407.985</b>	<b>439</b>	<b>3.434</b>	<b>874.697</b>
Kupovina	220.184	293.329	-	2.185	515.698
Promjena fer vrijednosti	-	371	-	-	371
Prodaja	(303.339)	(333.502)	-	-	(636.841)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	(3.015)	1.771	-	-	(1.244)
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>	<b>376.669</b>	<b>369.954</b>	<b>439</b>	<b>5.619</b>	<b>752.681</b>

Banka je na dan 31. prosinca 2019. s osnove 110.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita uz financijsko osiguranje od Hrvatske narodne banke (2018.: 110.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita od Hrvatske narodne banke i 45.000 tisuća kuna primljenog repo kredita od Erste&Steiermärkische Bank ) založila trezorske zapise ukupne vrijednosti 168.451 tisuća kuna (2018.: 116.167 tisuća kuna trezorskih zapisa i državnih obveznica). Vrijednosnih papira primljenih u zalog na dan 31.12.2019. nije bilo, budući da nije bilo ni plasmana u repo kredite (2018. nije bilo zaloga).

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

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

### 18. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

Slijedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene MSFI hijerarhije fer vrijednosti (prikazano bez potraživanja po kamatama):

	31.12.2019.				31.12.2018.				u tisućama kn
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	
Devizne obveznice	160.973	-	218	161.191	161.151	-	-	161.151	
Kunske obveznice	149.075	-	-	149.075	208.803	-	-	208.803	
Trezorski zapisi	-	139.298	-	139.298	-	376.669	-	376.669	
Dionice	-	-	493	493	-	-	439	439	
<b>Ukupno</b>	<b>310.048</b>	<b>139.298</b>	<b>711</b>	<b>450.057</b>	<b>369.954</b>	<b>376.669</b>	<b>439</b>	<b>747.062</b>	

## 19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

### 19.1. Analiza po vrsti klijenta

Analiza po vrsti klijenta i razinama kreditne kvalitete (sa obračunatom kamatom i rezervacijama za kamate):

u tisućama kn

	31.12.2019.				31.12.2018			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO
<b>Stanovništvo</b>								
Gotovinski krediti	200.944	10.936	9.795	221.675	143.872	9.772	10.805	164.449
Kreditni za poljoprivredu	46.172	4.867	6.158	57.197	49.405	1.883	2.420	53.708
Stambeni krediti	45.637	1.009	1.042	47.688	29.388	2.534	13.405	45.327
Maržni krediti	26.765	-	-	26.765	13.950	2.999	24.445	41.394
Ostali krediti	12.943	5.382	1.598	19.923	25.319	490	-	25.809
Prekoračenja po transakcijskim računima	15.256	114	1.573	16.943	13.725	88	1.752	15.565
Hipotekarni krediti	13.033	352	1.207	14.592	1.026	4.877	6.471	12.374
Kreditni za turizam	3.258	4.942	3.129	11.329	11.236	734	19	11.989
Lombardni krediti	10.699	71	144	10.914	6.638	379	1.295	8.312
<b>Ukupno zajmovi stanovništvu</b>	<b>374.707</b>	<b>27.673</b>	<b>24.646</b>	<b>427.026</b>	<b>294.559</b>	<b>23.756</b>	<b>60.612</b>	<b>378.927</b>
<i>Očekivani kreditni gubici (glavnica)</i>	(4.520)	(663)	(8.294)	(13.477)	(2.616)	(201)	(37.471)	(40.288)
<i>Očekivani kreditni gubici (kamata)</i>	-	-	(139)	(139)	-	-	(282)	(282)
<i>Ukupni očekivani kreditni gubici</i>	<b>(4.520)</b>	<b>(663)</b>	<b>(8.433)</b>	<b>(13.616)</b>	<b>(2.616)</b>	<b>(201)</b>	<b>(37.753)</b>	<b>(40.570)</b>
Obračunata kamata	1.854	202	139	2.195	1.625	160	282	2.067
<b>Ukupni zajmovi stanovništvu, neto</b>	<b>375.470</b>	<b>27.212</b>	<b>16.352</b>	<b>415.605</b>	<b>293.568</b>	<b>23.715</b>	<b>23.141</b>	<b>340.424</b>
<b>Pravne osobe</b>								
Sindicirani kredit	394.709	-	-	394.709	373.419	-	-	373.419
Kreditni za investicije	49.836	45.914	69.947	165.697	45.718	35.680	152.670	234.068
Kreditni za obrtna sredstva	49.292	8.348	19.148	76.788	61.099	10.629	63.065	134.793
Ostali krediti	16.836	7.812	50.398	75.046	23.446	31	81.516	104.993
Lombardni krediti	458	45.401	-	45.859	1.723	45.210	-	46.933
Prekoračenja po transakcijskim računima	8.051	2.790	1.332	12.173	6.551	3.003	2.417	11.971
Kreditni za poljoprivredu	1.456	1.284	139	2.879	3.439	87	5.493	9.019
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	282	-	-	282	-	-	2.129	2.129
<b>Ukupno zajmovi pravnim osobama</b>	<b>520.920</b>	<b>111.549</b>	<b>140.964</b>	<b>773.433</b>	<b>515.395</b>	<b>94.640</b>	<b>307.290</b>	<b>917.325</b>
<i>Očekivani kreditni gubici (glavnica)</i>	(2.439)	(1.205)	(62.878)	(66.522)	(3.593)	(651)	(175.196)	(179.440)
<i>Očekivani kreditni gubici (kamata)</i>	-	-	(30)	(30)	-	-	(928)	(928)
<i>Ukupni očekivani kreditni gubici</i>	<b>(2.439)</b>	<b>(1.205)</b>	<b>(62.908)</b>	<b>(66.552)</b>	<b>(3.593)</b>	<b>(651)</b>	<b>(176.124)</b>	<b>(180.368)</b>
Obračunata kamata	2.261	683	30	2.974	2.205	816	928	3.949
<b>Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto</b>	<b>520.742</b>	<b>111.027</b>	<b>78.086</b>	<b>709.855</b>	<b>514.007</b>	<b>94.805</b>	<b>132.094</b>	<b>740.906</b>
<b>Ukupno zajmovi (bruto)</b>	<b>899.742</b>	<b>140.107</b>	<b>165.779</b>	<b>1.205.628</b>	<b>813.784</b>	<b>119.372</b>	<b>369.112</b>	<b>1.302.268</b>
<i>Ukupno rezervacije po zajmovima</i>	(6.959)	(1.868)	(71.341)	(80.168)	(6.209)	(852)	(213.877)	(220.938)
<b>Ukupno zajmovi i predumjovi klijentima, neto</b>	<b>892.783</b>	<b>138.239</b>	<b>94.438</b>	<b>1.125.460</b>	<b>807.575</b>	<b>118.520</b>	<b>155.235</b>	<b>1.081.330</b>

Na dan 31. prosinca 2019. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim kreditima iznosila je 165.779 tisuća kuna (2018: 369.112 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 71.341 tisuća kuna (2018: 213.877 tisuće kuna) .

## 19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

### 19.2. Promjene po ispravcima vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

u tisućama kn

	2019.				2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>6.209</b>	<b>852</b>	<b>213.877</b>	<b>220.938</b>	<b>9.636</b>	<b>-</b>	<b>250.895</b>	<b>260.531</b>
<i>Utjecaj na RDG</i>								
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 13)	761	1.980	(1.969)	772	(3.396)	848	5.243	2.695
Neto ispravak vrijednosti kamatnih potraživanja (bilješka 13)	2	6	(68)	(60)	6	(12)	(52)	(58)
Tečajne razlike	(13)	(8)	(134)	(155)	(37)	16	(674)	(695)
<i>Bez utjecaja na RDG</i>								
Otpis	-	(962)	(140.365)	(141.327)	-	-	(41.535)	(41.535)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>6.959</b>	<b>1.868</b>	<b>71.341</b>	<b>80.168</b>	<b>6.209</b>	<b>852</b>	<b>213.877</b>	<b>220.938</b>

## 19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

### 19.2. Promjene po ispravcima vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke (nastavak)

Vežano za promjene po ispravcima, u nastavku je razrada istih po različitim vrstama kredita unutar kategorija Stanovništva i Pravnih osoba:

u tisućama kuna

	2019.				2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja</b>								
<b>Stanovništvo</b>								
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>2.616</b>	<b>202</b>	<b>37.181</b>	<b>39.999</b>	<b>3.557</b>	<b>-</b>	<b>38.988</b>	<b>42.545</b>
Prekoračenja po transakcijskim računima	416	4	(118)	302	88	1	300	389
Hipotekarni krediti	77	4	12	93	(8)	2	(359)	(365)
Stambeni krediti	91	11	(1.046)	(944)	(212)	16	-	(196)
Gotovinski krediti	432	72	(2.589)	(2.085)	(254)	104	1.325	1.175
Krediti za poljoprivredu	671	124	(5.350)	(4.555)	(146)	17	7	(122)
Maržni krediti	(72)	(3)	-	(75)	(149)	3	-	(146)
Lombardni krediti	17	(4)	23	36	(72)	5	-	(67)
Krediti za turizam	76	152	(1.618)	(1.390)	(60)	31	326	297
Ostali krediti	196	101	(18.062)	(17.765)	(128)	23	(3.406)	(3.511)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>4.520</b>	<b>663</b>	<b>8.433</b>	<b>13.616</b>	<b>2.616</b>	<b>202</b>	<b>37.181</b>	<b>39.999</b>
<b>Pravne osobe</b>								
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>3.593</b>	<b>650</b>	<b>176.696</b>	<b>180.939</b>	<b>6.079</b>	<b>-</b>	<b>211.907</b>	<b>217.986</b>
Kredit za investicije	52	33	(1.348)	(1.263)	(9)	24	(274)	(259)
Kredit za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	(2.056)	(2.056)	-	-	(229)	(229)
Kredit za obrtna sredstva	(1.336)	-	-	(1.336)	(1.381)	-	-	(1.381)
Kredit za poljoprivredu	(152)	(4)	(35.677)	(35.833)	(264)	81	(8.490)	(8.673)
Kredit za turizam	222	655	(46.062)	(45.185)	(590)	241	(16.472)	(16.821)
Lombardni krediti	(7)	30	(4.016)	(3.993)	(42)	1	(24)	(65)
Ostali krediti	(9)	(293)	-	(302)	2	303	-	305
Prekoračenja po transakcijskim računima	(1)	2	(671)	(670)	(6)	-	170	164
Sindicirani kredit	77	132	(23.958)	(23.749)	(196)	-	(9.892)	(10.088)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>2.439</b>	<b>1.205</b>	<b>62.908</b>	<b>66.552</b>	<b>3.593</b>	<b>650</b>	<b>176.696</b>	<b>180.939</b>
<b>Ukupno Stanovništvo i Pravne osobe</b>	<b>6.959</b>	<b>1.868</b>	<b>71.341</b>	<b>80.168</b>	<b>6.209</b>	<b>852</b>	<b>213.877</b>	<b>220.938</b>
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>6.959</b>	<b>1.868</b>	<b>71.341</b>	<b>80.168</b>	<b>6.209</b>	<b>852</b>	<b>213.877</b>	<b>220.938</b>

## 19. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

### 19.3. Promjene bruto kredita i ispravaka vrijednosti po razinama kreditnog rizika

#### 19.3.1. Promjene bruto kredita po razinama kreditnog rizika

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>1. siječnja 2018.</b>	<b>889.823</b>	<b>64.752</b>	<b>451.922</b>	<b>1.406.497</b>
Iz Razine 1 u Razinu 2	(8.490)	8.490	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(8.177)	-	8.177	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	3.612	(3.612)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(9.813)	9.813	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	398	(398)	-
Nova imovina	425.053	22.666	2.567	450.286
Prestanak priznavanja imovine	(491.868)	35.517	(104.180)	(560.531)
<b>31. prosinca 2018.</b>	<b>809.953</b>	<b>118.398</b>	<b>367.901</b>	<b>1.296.252</b>
<b>1. siječnja 2019.</b>	<b>809.953</b>	<b>118.398</b>	<b>367.901</b>	<b>1.296.252</b>
Iz Razine 1 u Razinu 2	(8.830)	8.830	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(4.880)	-	4.880	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	3.478	(3.478)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(450)	450	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	336	(336)	-
Nova imovina	292.727	147.740	134.534	575.001
Prestanak priznavanja imovine	(192.706)	(131.269)	(341.650)	(665.625)
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>899.742</b>	<b>140.107</b>	<b>165.779</b>	<b>1.205.628</b>

Napomena: U gore navedene iznose nisu uključena potraživanja po kamatama.

#### 19.3.2. Promjene ispravaka vrijednosti po razinama kreditnog rizika

	2019.				2018.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO
u tisućama kuna								
<b>Stanovništvo</b>								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(67)	-	(67)	-	(6)	-	(6)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	(923)	(923)	-	-	445	445
Iz Razine 2 u Razinu 1	(3)	-	-	(3)	(18)	-	-	(18)
Nova imovina	2.215	(187)	2.804	4.832	668	18	16	702
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(343)	(111)	(2.207)	(2.661)	(900)	(92)	2.708	1.716
Tečajne razlike	(5)	-	-	(5)	(9)	(1)	(16)	(26)
<b>Pravne osobe</b>								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	19	-	19	--	-	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	(390)	(390)	-	-	142	142
Iz Razine 2 u Razinu 1	(6)	-	-	(6)	(1)	-	-	(1)
Izdavanja i stjecanja	685	(452)	8.476	8.709	2.307	997	6.247	9.551
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(1.785)	2.784	(9.797)	(8.798)	(5.446)	(81)	(4.367)	(9.894)
Tečajne razlike	(8)	(8)	(134)	(150)	(28)	17	(658)	(669)
<b>Ukupno (utjecaj na RDG)</b>	<b>750</b>	<b>1.978</b>	<b>(2.171)</b>	<b>557</b>	<b>(3.427)</b>	<b>852</b>	<b>4.517</b>	<b>1.942</b>

Banka je u 2019. godini prodala dio zajmova u statusu neispunjavanju ugovornih obveza odobrenih pravnih osobama i stanovništvu. Bruto iznos prodanih zajmova iznosio je 148.920 tisuća kuna.

## 20. ULAGANJA U NEKRETNINE

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Ulaganje u nekretnine	35.350	34.446
<b>Ukupno</b>	<b>35.350</b>	<b>34.446</b>

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Banka je u 2019. godini provela uvećanje vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti.

Ulaganja u nekretnine početno se iskazuju po trošku nabave, a kasnije usklađivanje s fer vrijednosti provodi se po prihodovnoj metodi od strane neovisnog procjenitelja. Prihodovna vrijednost se utvrđuje na temelju prihoda koji se postižu na tržištu, a utvrđuje se iz sume kapitaliziranog čistog prihoda i utvrđene vrijednosti zemljišta koja se diskontira na dan vrednovanja. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti.

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

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto

u tisućama kn	31.12.2019		31.12.2018	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Ulaganje u nekretnine	(354)	354	(344)	344

### 20.1. Prihodi od najmova

Banka kao ulaganje u nekretnine ima klasificiranu jednu nekretninu te je po istoj ostvarila prihod od najma u iznosu od 4.263 tisuća kuna (2018: 4.031 tisuća kuna).

U nastavku je prikaz budućih očekivanih prihoda od operativnog najma:

#### 31.12.2019.

u tisućama kn	do 1 godine	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	4.400	4.400	4.400

#### 31.12.2018.

u tisućama kn	do 1 godine	od 1 do 2 godine	od 2 do 5 godina
Prihod od najma /naplata	4.560	4.560	4.560



**20. ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)**

**20.2. Hijerarhija fer vrijednosti**

	u tisućama kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.350	35.350
<b>Ukupno imovina</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35.350</b>	<b>35.350</b>

	u tisućama kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>				
Ulaganja u nekretnine	-	-	34.446	34.446
<b>Ukupno imovina</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.446</b>	<b>34.446</b>

## 21. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

u tisućama kn

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno materijalna imovina	Nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina	Sveukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>									
<b>Stanje 1.siječnja 2018.</b>	12.403	4.852	18.921	14	36.190	30.754	180	30.934	67.124
Nove nabavke		37	168	177	382	1.271	-	1.271	1.653
Prijenos s konta u godini		-	-	-	-	180	(180)	-	-
Rashodovanje i prodaja		(743)	(659)	-	(1.402)	(93)	-	(93)	(1.495)
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>	12.403	4.146	18.430	191	35.170	32.112	-	32.112	67.282
Prva primjena MSFI 16	2.035	1.023	229	-	3.287	-	-	-	3.287
<b>Stanje 01.01.2019.</b>	14.438	5.169	18.659	191	38.457	32.112	-	32.112	70.569
Nove nabavke	-	5	172	-	177	1.488	-	1.488	1.665
Prijenos s konta u godini	-	-	-	(131)	(131)	-	-	-	(131)
Rashodovanje i prodaja	-	(172)	(479)	-	(651)	(54)	-	(54)	(705)
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	14.438	5.002	18.352	60	37.852	33.546	-	33.546	71.398
<b>Ispravak vrijednosti</b>									
<b>Stanje 1. siječnja 2018.</b>	8.682	4.531	16.697	-	29.910	26.747	-	26.747	56.657
Amortizacija za 2018. godinu	187	245	580	-	1.012	1.952	-	1.952	2.964
Rashodovanje i prodaja	-	(741)	(657)	-	(1.398)	(93)	-	(93)	(1.491)
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>	8.869	4.035	16.620	-	29.524	28.606	-	28.606	58.130
Amortizacija za 2019. godinu	187	43	539	-	769	1.842	-	1.842	2.611
Rashodovanje i prodaja	-	(172)	(458)	-	(630)	(54)	-	(54)	(684)
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	9.056	3.906	16.701	-	29.663	30.394	-	30.394	60.057
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.</b>	3.534	111	1.810	191	5.646	3.506	-	3.506	9.152
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.</b>	5.382	1.096	1.651	60	8.189	3.152	-	3.152	11.341

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 682 tisuća kuna (2018: 1.439 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 23 tisuća kuna (2018.: 55 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2019. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalag, kao niti u 2018. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2019. iznosi 26.766 tisuća kuna (2018: 24.894 tisuća kuna).

## 22. Imovina – MSFI 16

U nastavku je prikazano kretanje imovine koja podliježe MSFI 16 standardu:

	Poslovni prostori/Posl ovnice	Automobili	Postrojenja i oprema/ostala fiksna imovina	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>	x	x	x	x
MSFI 16 usklađenja	2.386	164	509	3.059
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>2.386</b>	<b>164</b>	<b>509</b>	<b>3.059</b>
Novi ugovori o najmu	310	1.078	-	1.388
Prestanak ugovora o najmu	-	(123)	(39)	(161)
Amortizacija	(661)	(96)	(241)	(998)
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>2.035</b>	<b>1.023</b>	<b>230</b>	<b>3.287</b>

## 23. PREUZETA IMOVINA

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
	u tisućama kn	
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>28.518</b>	<b>15.397</b>
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	573	16.215
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(717)	(184)
Smanjenje temeljem prodaje	(2.616)	(2.910)
<b>Stanje</b>	<b>25.758</b>	<b>28.518</b>

U 2019. godini Banka je prodala 2.616 tisuća kuna (2018.: 2.910 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 1.761 tisuće kuna (2018.: 1.883 tisuća kuna).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Preuzeta imovina	(258)	258	(285)	285

## 24. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

u tisućama kn

	31.12.2019.	31.12.2018.
Imovina namijenjena prodaji	5.280	5.280
<b>Ukupno</b>	<b>5.280</b>	<b>5.280</b>

Banka je reklasificirala materijalnu imovinu (poslovni prostor u Zadru i Poreču) u kojoj više ne obavlja djelatnost u imovinu namijenjenu prodaji i to po neto knjigovodstvenoj vrijednosti budući da je fer vrijednost imovine veća od neto knjigovodstvene vrijednosti.

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

u tisućama kn

	31.12.2019		31.12.2018	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Imovina namijenjena prodaji	(53)	53	(53)	53

## 25. OSTALA IMOVINA

u tisućama kn

	31.12.2019.	31.12.2018.
Potraživanja od države	17.759	17.759
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	4.462	4.551
Ostala potraživanja	2.479	5.333
Potraživanja po naknadama i provizijama	2.347	4.161
Potraživanja od kupaca	2.216	8.004
Sredstva u obračunu	1.953	1.899
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	913	2.641
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	13
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke (MSFI 9)	(12.836)	(20.202)
<b>Ukupno ostala imovina</b>	<b>19.306</b>	<b>24.159</b>

**26. OBVEZE PREMA BANKAMA**

	u tisućama kn	
	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>
Depoziti po viđenju		
- kune	5.823	3.286
- devize	630	647
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<b>6.453</b>	<b>3.933</b>
Oročeni depoziti		
- kune	11.750	105.238
- devize	-	1.230
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>11.750</b>	<b>106.468</b>
Obračunata kamata	3	142
<b>Ukupno</b>	<b>18.206</b>	<b>110.543</b>

---

**27. DEPOZITI PO VIĐENJU**

	31.12.2019.	31.12.2018.
		u tisućama kn
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	129.848	103.341
- devize	245.116	101.857
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>374.964</b>	<b>205.198</b>
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	139.826	173.204
- devize	19.250	14.458
<b>Ukupno trgovačka društva</b>	<b>159.076</b>	<b>187.662</b>
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	488	563
- devize	2	2
<b>Ukupno financijske institucije</b>	<b>490</b>	<b>565</b>
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	67.551	60.863
- devize	16.309	17.334
<b>Ukupno državne i ostale institucije</b>	<b>83.860</b>	<b>78.197</b>
Ograničeni depoziti		
- kune	4.184	4.268
- devize	14.903	14.904
<b>Ukupno ograničeni depoziti</b>	<b>19.087</b>	<b>19.172</b>
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.281	2.456
- devize	29.109	15.351
<b>Ukupno strane osobe</b>	<b>31.390</b>	<b>17.807</b>
<b>Ukupno</b>	<b>668.867</b>	<b>508.601</b>

## 28. OROČENI DEPOZITI

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Depoziti stanovništvo		
- kune	139.164	154.694
- devize	631.340	1.065.740
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>770.504</b>	<b>1.220.434</b>
Depoziti trgovačka društva		
- kune	93.224	56.740
- devize	1.415	482
<b>Ukupno trgovačka društva</b>	<b>94.639</b>	<b>57.222</b>
Depoziti financijskih institucija		
- kune	-	17.000
- devize	-	-
<b>Ukupno financijske institucije</b>	<b>0</b>	<b>17.000</b>
<b>Depoziti države i ostalih institucija - kune</b>	<b>13.109</b>	<b>13.609</b>
Depoziti stranih osoba		
- kune	1.621	1.647
- devize	66.390	92.418
<b>Ukupno strane osobe</b>	<b>68.011</b>	<b>94.065</b>
<b>Depoziti neprofitnih institucija- devize</b>	<b>213</b>	<b>211</b>
Obračunata kamata	4.539	15.569
<b>Ukupno</b>	<b>951.015</b>	<b>1.418.110</b>

## 29. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Hrvatska narodna banka	110.000	110.000
Domaće banke	49.210	3.974
Obračunata kamata	1.681	337
<b>Ukupno</b>	<b>160.891</b>	<b>114.311</b>

### 30. OSTALE OBVEZE

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Ostale obveze	3.766	1.641
Obveze prema zaposlenima	2.239	2.859
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	1.738	2.634
Obveze po osiguranju štednih uloga	1.036	1.110
Obveze prema dobavljačima	1.007	1.361
Obveze za naknade i provizije	177	204
Obveze za isplatu osigurane štednje banaka u stečaju /i/	-	245
<b>Ukupno</b>	<b>9.963</b>	<b>10.054</b>

### 31. REZERVIRANJA

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Rezerviranja za sudske sporove	46.355	12.614
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.944	959
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	156	193
Rezerviranja za otpremnine	-	123
Ostala rezerviranja	677	55
<b>Ukupno</b>	<b>49.132</b>	<b>13.944</b>

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>13.944</b>	<b>8.370</b>
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 13)	(2.601)	(1.003)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 13)	39.129	7.328
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 13)	985	(152)
Trošak rezerviranja otpremnina, godišnjih odmora i ostalo (bilješka 12)	(37)	170
Promjene na ostalim rezerviranjima (bilješka 13)	483	7
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(2.648)	(776)
Promjene po isplaćenim troškovima za otpremnine	(123)	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>49.132</b>	<b>13.944</b>

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2019. isplaćen je iznos od 2.648 tisuća kuna na teret rezervacija (2018.: 776 tisuća kuna).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 13).



### 32. DIONIČKI KAPITAL

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2019. i 2018. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Temeljni kapital	474.600	474.600
Preneseni gubitak	(344.463)	(318.393)
Rezerve	2.004	(1.121)
Gubitak tekućeg razdoblja	(24.505)	(24.989)
<b>Ukupno kapital</b>	<b>107.636</b>	<b>130.097</b>

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (2018: 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (2018: 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna). Svaka dionica nosi jedno pravo glasa.

### 33. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
Garancije	56.837	63.519
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	41.462	20.642
Revolving krediti	37.068	29.391
Nepokriveni akreditivi	2.194	3.780
<b>Ukupno</b>	<b>137.561</b>	<b>117.332</b>

### 34. SUDSKI SPOROVI

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

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 46.355 tisuća kuna (2018. godine 12.614 tisuće kuna).

Banka je u 2019. godini zaprimila sudske presude za dva višegodišnja sudska spora te temeljem toga povećala rezerviranja za sudske sporove za 37,2 milijuna kuna. S tim u vezi Banka je poduzela sve dodatne pravne radnje kako bi zaštitila svoje interese. U sporovima pokrenutim od strane bivših dioničara do 31. prosinca 2019. godine

### **34. SUDSKI SPOROVI (nastavak)**

pravomoćno je okončano 221 spor, a samo dva spora formalno su aktivna iako su više godina u prekidu (od 2008. do 2012.) i ne očekuje se njihov nastavak.

Sukladno navedenom, do datuma sastavljanja ovog izvješća okončani su gotovo svi sporovi vezano za bivše dioničare, pri čemu je većina dosuđena u korist Banke, dok je nekoliko sporova dosuđeno u korist dioničara, no kako se radi o sporovima koji se tiču vlasništva nad dionicama isti ne proizvode značajniji utjecaj na financijsko poslovanje Banke. U sporovima u kojima su donesene presude u korist dioničara podnesene su Ustavne tužbe te je u tim sudskim postupcima Ustavni sud donio odluku kojom se usvaja ustavna tužba podnesena od strane Banke i predmet vraća trgovačkom sudu na ponovni postupak.

### **35. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

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

	<b>31.12.2019.</b>	u tisućama kn <b>31.12.2018.</b>
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 15)	152.544	208.297
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 17)	18.972	19.376
<b>Ukupno</b>	<b>171.516</b>	<b>227.673</b>

### 36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo“), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24“). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave, direktori Sektora, direktori podružnica i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31.12.2019. u ključno poslovođstvo uključeno je 20 zaposlenika (2018. godine 23 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine te 31. prosinca 2018. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

2019.	Potraživanja	Obveze	Prihod	u tisućama kn	
				Rashod	
DAB (jedini dioničar)	9	39.522	7	4.493	
<b>Ključno poslovođstvo</b>					
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	395	710	7	4.974	
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	982	
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	3.055	1.331	45	17	
Država u užem i širem smislu	653.008	124.230	10.560	5.674	
<b>Ukupno</b>	<b>656.467</b>	<b>165.793</b>	<b>10.619</b>	<b>16.140</b>	

2018.	Potraživanja	Obveze	Prihod	u tisućama kn	
				Rashod	
DAB (jedini dioničar)	2.216	18.565	14	5.581	
<b>Ključno poslovođstvo</b>					
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	4	486	28	6.978	
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	1.524	
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	7.003	2.591	290	51	
Država u užem i širem smislu	1.357.850	110.504	56.214	6.981	
<b>Ukupno</b>	<b>1.367.073</b>	<b>132.146</b>	<b>56.546</b>	<b>21.115</b>	

### **36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

#### ***Ključno rukovodstvo***

Ključno poslovodstvo ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 3.055 tisuća kuna (2018.: 4.379 tisuća kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom poslovodstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 45 tisuća kuna (2018.: 134 tisuća kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog poslovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 1,25% - 3,00% (2014.: od 3,00% - 5,00%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 1.331 tisuća kuna oročenih depozita ključnog poslovodstva (2018.: 2.387 tisuća kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2018. godine platila kamatu u iznosu od 17 tisuća kuna (2018.: 10 tisuća kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,15% - 2,00% (2018.: 0,20% – 2,75%).

Troškovi nadzornog odbora u 2019. godini iznosili su 373 tisuća kuna (2018.: 554 tisuća kuna).

Troškovi Uprave Banke u 2019. godini iznosili su 1.505 tisuća kuna (2018.: 1.237 tisuća kuna).

#### ***Država u užem i širem smislu***

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

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Državnim nefinancijskim poduzećima
- Državnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Državnim financijskim pomoćnim institucijama
- Ostalim državnim monetarnim financijskim institucijama
- Ostalim državnim financijskim posrednicima.

#### ***Najznačajnija potraživanje od države u užem i širem smislu su sljedeća:***

Na dan 31.12.2019. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu tisuća 329.822 kuna (2018.: 297.362 tisuća kuna) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 65.431 tisuća kuna (u 2018.: 75.121 tisuća kuna). Potraživanja od društva Borovo d.d. iznose 48.523 tisuća kuna (2018.: 45.988 tisuća kuna). Potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 4.446 tisuća kuna (2018.: 21.131 tisuća kuna).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 159.925 tisuća kuna (2018.: 436.316 tisuća kuna), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 139.927 tisuća kuna (2018.: 220.915 tisuća kuna).

#### ***Najznačajnije obveze prema državi u užem i širem smislu su sljedeće:***

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 14.885 tisuća kuna (2018.: 14.906 tisuća kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31.12.2019. ima 17.803 tisuća kuna (2018.: 22.191 tisuća kuna).

Dioničar Banke Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na transakcijskom računu na dan 31.12.2019. ima 39.483 tisuća kuna (2018.: 22.042 tisuća kuna).

Banka na dan 31.12.2019. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 4.216 tisuća kuna (stanje na dan 31.12.2018. iznosi 3.976 tisuća kuna).

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

### 36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

#### *Najznačajniji prihodi i rashodi od države u užem i širem smislu su sljedeći:*

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2019. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2019. godini iznose 5.983 tisuća kuna (2018.: 13.238 tisuća kuna)
- prihodi od kredita HŽ Cargo u 2019. godini iznose 3.164 tisuća kuna (2018.: 3.604 tisuća kuna)
- prihodi po obveznicama MF-a iznose 1.756 tisuća kuna ( 2018. : 4.935 tisuća kuna)
- prihodi po trezorskim zapisima MF-a iznose 64 tisuća kuna ( 2018.: 386 tisuća kuna)

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

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2019. godini u iznosu 113 tisuća kuna (2018.: 200 tisuća kuna)
- troškovi prema DAB-u odnose se na troškove za osiguranje štednih uloga u iznosu od 4.467 tisuća kuna

#### *Izvan bilančne potencijalne obveze prema ključnom poslovdstvu te državi u užem i širem smislu:*

	Ključno poslovdstvo	u tisućama kn Država u užem i širem smislu
<b>31.12.2019.</b>		
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	267	2.028
<b>31.12.2018.</b>		
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	339	2.821

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Zračna luka Osijek u iznosu od 993 tisuća kuna (2018: Narodne novine d.d. u iznosu od 993 tisuća kuna). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na neto principu (umanjenje su za ispravke vrijednosti po identificiranim i neidentificiranim gubicima).

### **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

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

#### **37.1. Kreditni rizik**

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

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire. Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u Odjelu upravljanja rizicima koja redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar slijedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

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

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

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

- Identifikaciju rizika (utvrđivanje rizika),
- Mjerenje i procjenu rizika,
- Upravljanje (ovladavanje) rizicima,
- Kontrolu rizika i izvješćivanje o rizicima.

### **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **37.1. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

#### **37.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom**

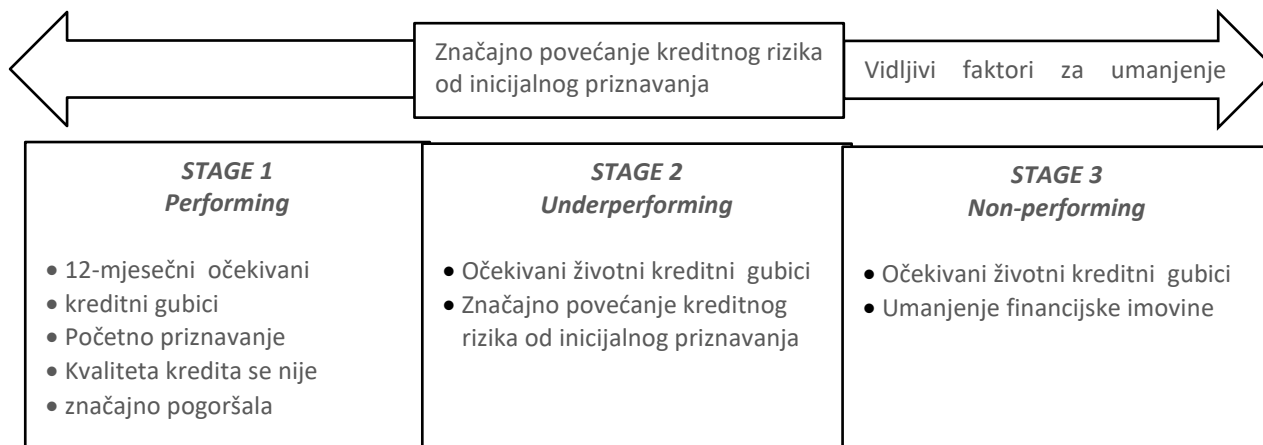
Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Razina 2 ugovori). S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Razina 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### 37.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

###### Povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja



Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja Banka na temelju povijesnog iskustva uzima u obzir kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. U svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (prelazak iz Razine 1 u Razinu 2):

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring* status *watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana

Uz procjenu rizika neispunjenja obveza Banka definira i status neispunjenja obveza. Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (Razina 3) nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema njoj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;
- b) ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana.

Iznimno od navedenog, Banka za izloženosti iz kategorije izloženosti prema stanovništvu status neispunjavanja obveza procjenjuje na razini pojedinog proizvoda te ukoliko ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjenja obveza i bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti u statusu neispunjenja izloženosti čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, smatra se da je nastupio status neispunjavanja obveza za sve bilančne i izvan bilančne izloženosti po svim proizvodima tog dužnika.

Prilikom definiranja nastanka statusa neispunjenja obveza Banka se koristi objektivnim dokazima o djelomičnoj ili potpunoj nenaplativosti plasmana.

Pod objektivnim dokazom o djelomičnoj nadoknadivosti plasmana smatra se sljedeće:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika;
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora;



### **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **37.1. Kreditni rizik (nastavak)**

##### **37.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

- ako Banka izvrši plaćanje po danim jamstvima i garancijama, a dužnik ne podmiri obvezu u roku 90 dana;
- ako novčani tokovi iz poslovanja i sekundarnih izvora (instrumenti osiguranja) nisu dostatni za podmirivanje ugovorenih obveza uzevši u obzir i urednost u podmirivanju (dane kašnjenja);
- ako dužnik zahtijeva restrukturiranje izloženosti, otpise obveza i ostale radnje koje imaju za posljedicu smanjenje prvobitnih obveza klijenta.

Pod objektivnim dokazom o potpunoj nenaplativosti/gubitku smatra se:

- stečaj, likvidacija ili prestanak poslovanja iz drugih razloga, a da istodobno Banka nema priznatih razlučnih i/ili izlučnih prava na imovini dužnika ili drugih instrumenata osiguranja te se procjenjuje da Banka ne može očekivati naplatu dijela svojih potraživanja zbog nedostatne imovine dužnika i/ili redosljeda prvenstva naplate u stečajnom postupku;
- ako dužnik kasni kontinuirano sa plaćanjem više od 365 dana, a Banka ne raspolaže adekvatnim instrumentima osiguranja;
- ako je plasman predmet sudskog spora za koji se osnovano pretpostavlja da bi ga Banka mogla izgubiti u cijelosti.

Za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika osim kvantitativnih pokazatelja Banka provodi proces praćenja (*monitoring*) plasmana i sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika u svrhu pravodobne identifikacije klijenata kod kojih je prisutan povećan rizik te u svrhu uspostave adekvatnog praćenja plasmana/klijenata kod već utvrđenog povećanog stupnja rizičnosti, sve u cilju izbjegavanja i/ili umanjavanja potencijalnih gubitaka po plasmanima.

Za portfelj plasmana/klijenata utvrđeni su sljedeći *monitoring* statusi (rizične zone):

- **STANDARD** - standardna izloženost - prati se svakih 12 mjeseci, s iznimkom plasmana Sektora finansijskih tržišta za koje se izloženost prati svaka 3 mjeseca
- **WATCH** – potencijalno problematična izloženost - prati se unutar godine dana, svakih 3 do 9 mjeseci,
- **EXIT** - problematična izloženost gdje Banka izlazi iz poslovnog odnosa s klijentom – izloženost se prati svaka 3 mjeseca,
- **NIJE POTREBAN MONITORING**

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- **PD** - vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza
- **LGD** - gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza
- **EAD** - izloženost u trenutku neispunjavanja obveza

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Razinu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-om i EAD-om.

Očekivani kreditni gubici za cijeli vijek trajanja računaju se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-om i EAD-om i diskontira na izvještajni datum.

### **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **37.1. Kreditni rizik (nastavak)**

##### **37.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) odnosno vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza.

Osnova za procjenu *lifetime* PD-a je empirijska stopa neispunjavanja obveza. Empirijske stope *defaulta* i stoga procijenjeni *lifetime* PD-ovi izračunavaju se na razini segmenta:

- Corporate
- SME
- Retail
- Public
- Financials
- Retail Overdraft

Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD, gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza). Banka je odlučila na sve izloženosti primijeniti LGD 45% dok ne razvije interni model naplate.

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) Predstavlja izloženost u trenutku neispunjavanja obveze . Izloženost u trenutku neispunjenja obveza Banka izračunava:

- Za proizvode koji imaju novčani tok (hipoteke, dugoročni zajmovi, zajmovi za investicije, obveznice...) EAD se računa na temelju novčanih tokova dobivenih iz otplatnih planova

Za ostale proizvode koji nemaju novčani tok primjenjuje se CCF faktor 1.

### **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **37.2. Mjerenje kreditnog rizika**

##### ***Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)***

Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja izrađene prema svim skupinama klijenata, a u skladu sa internim aktima i zakonskom regulativom.

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

- 1.1. potpuno nadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti A) – plasmani za koje se procjenjuje da će biti u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađene. Banka je izloženosti u rizičnoj skupini A dužna rasporediti u rizičnu podskupinu:
  - A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
  - A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.
- 1.2. djelomično nadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti B) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa.
- 1.3. potpuno nenadoknadivi plasmani (skupina rizičnosti C) – plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknadiv.

## **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **37.2. Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)**

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

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

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 za prihodujuće plasmane Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o dobiti ili gubitku po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%, za izloženosti koje su u statusu ispunjenja ugovornih obveza.

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

- a) na pojedinačnoj osnovi
  - za plasmane koji pripadaju "portfelju velikih kredita"
- b) na skupnoj osnovi
  - za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i tekućih računa

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

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

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

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

- pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i tekuće račune.

Na kraju, valja istaknuti da je Banka u prvoj polovici 2017. uvela novi interni rejting model. Tijekom 2018. godine model se nastavio unaprjeđivati te je za očekivati da će isti poboljšati ocjenu i procjenu kreditnog rizika, a sve u cilju pravilnog i pravodobnog upravljanja kreditnim rizikom u Banci.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika.

### **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **37.3. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje**

##### **(a) Instrumenti osiguranja**

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja. Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti, posebno za svaku od specifičnih kategorija instrumenata osiguranja. Također su utvrđeni i konkretni modaliteti kreditne zaštite namijenjene smanjivanju odnosno ublažavanju kreditnih rizika.

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

- a) Hipoteka nad nekretninama,
- b) Zalog poslovne/materijalne imovine,
- c) Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri,
- d) Police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja sa otkupnom vrijednošću i ostali instrumenti čija se kvaliteta na temelju dokaza može izjednačiti s kvalitetom ostalih naprijed navedenih instrumenata.

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

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjena vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove. Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

##### **(b) Preuzete obveze vezane za kredite**

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

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

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.4. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

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

Instrumentima osiguranja za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

- zalog na stambenim nekretninama
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

Diskontiranje na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova računa se pojedinačno za sve dugoročne plasmane iz portfelja velikih kredita kod kojih je identificiran gubitak vrijednosti i procjenjuje se da im budućni novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti i novčani tokovi iz instrumenata osiguranja neće biti dostatan.

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

1) u rizičnu skupinu "A" raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:

- da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budućni novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospelosti,
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.

Banka je izloženosti u rizičnoj skupini A dužna rasporediti u rizičnu podskupinu:

- A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka je propisala sljedeće indikatore za utvrđivanje povećanoga kreditnog rizika dužnika te klasifikaciju istog u rizičnu podskupinu A-2:

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti koje su duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring status watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana.

2) u rizičnu skupinu B1 plasmani za koje očekivani kreditni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana.

3) u rizičnu skupinu B2 plasmani za koje očekivani kreditni gubitak iznosi više od 30%, a manje od 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).

4) u rizičnu skupinu B3 plasmani za koje očekivani kreditni gubitak iznosi više od 70%, a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana.

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

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.4. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

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

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

- 1) U rizičnu skupinu "A" raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u rizičnu skupinu "A" (pri čemu kriteriji za A1 i A2 rizičnu skupinu su isti kao i kod velikih kredita) moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:
  - dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
  - cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.
- 2) U rizičnu skupinu "B" ili "C" plasmane je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja.
- 3) U rizičnu skupinu "C" raspoređuju se plasmani koji ne ispunjavaju uvjete za raspoređivanje u rizične skupine "A" i "B", odnosno 100% nenaplativi plasmani, a čine ih:
  - plasmani čije je kašnjenje preko 365 dana;
  - plasmani koji su prema posebno utvrđenim tablicama svrstani na poziciju rezervacija od 100%.

#### 37.5. Dužničke vrijednosnice

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

#### 37.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja

##### Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2019.

u tisućama  
kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	174	2.403	567	4.958	4	896	9.002
31-60 dana	79	15.149	364	-	2	939	16.533
61-90 dana	104	-	-	-	2	5	111
iznad 90 dana	2.072	56.255	1.794	1.414	-	23.991	85.526
Nedospjelo	219.246	190.934	68.681	22.744	47.680	545.171	1.094.456
<b>Ukupno</b>	<b>221.675</b>	<b>264.741</b>	<b>71.406</b>	<b>29.116</b>	<b>47.688</b>	<b>571.002</b>	<b>1.205.628</b>

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.6. Dospjeli zajmovi i potraživanja (nastavak)

##### Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2018.

u tisućama kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	111	2.899	2.106	4.177	8	643	9.944
31-60 dana	56	2.364	268	20	2	1.286	3.996
61-90 dana	222	-	-	-	-	49	271
iznad 90 dana	5.337	162.327	17.197	2.713	1.818	64.109	253.501
Nedospjelo	158.723	232.046	48.618	20.627	51.881	522.661	1.034.556
<b>Ukupno</b>	<b>164.449</b>	<b>399.636</b>	<b>68.189</b>	<b>27.537</b>	<b>53.709</b>	<b>588.748</b>	<b>1.302.268</b>

#### 37.7. Zajmovi neumanjene vrijednosti

##### Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2019.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	211.731	171.424	61.469	22.599	46.643	518.071	1.031.937
Dospjelo	149	3.049	521	3.611	3	758	8.091
<b>Ukupno</b>	<b>211.880</b>	<b>174.473</b>	<b>61.990</b>	<b>26.210</b>	<b>46.646</b>	<b>518.829</b>	<b>1.040.028</b>

##### Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2018.

u tisućama  
kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	153.546	168.762	39.485	20.441	51.282	490.462	923.978
Dospjelo	98	3.124	2.075	2.926	7	948	9.178
<b>Ukupno</b>	<b>153.644</b>	<b>171.886</b>	<b>41.560</b>	<b>23.367</b>	<b>51.289</b>	<b>491.410</b>	<b>933.156</b>

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u rizične skupine A1 i A2. Plasmani u rizičnoj skupini A1i A2su zajmovi i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjenje vrijednosti.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2019. godini iznosili 396.335 tisuća kuna (2018.: 373.419 tisuća kuna), zatim na lombardne kredite u iznosu od 56.774 tisuća kuna (2018.: 58.903), maržne kredite u iznosu od 26.960 tisuća kuna (2018.: 25.809 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 13.442 tisuća kuna (2018.: 7.014 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.



### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.7. Zajmovi umanjene vrijednosti (nastavak)

##### Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2019.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	7.515	19.510	7.212	145	1.037	27.100	62.519
Dospjelo	2.280	70.758	2.204	2.761	5	25.073	103.081
<b>Ukupno</b>	<b>9.795</b>	<b>90.268</b>	<b>9.416</b>	<b>2.906</b>	<b>1.042</b>	<b>52.173</b>	<b>165.600</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>	<b>4.253</b>	<b>38.797</b>	<b>1.580</b>	<b>2.165</b>	<b>81</b>	<b>24.465</b>	<b>71.341</b>

##### Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2018.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	5.177	63.284	9.133	186	599	32.199	110.578
Dospjelo	5.628	164.466	17.496	3.984	1.821	65.139	258.534
<b>Ukupno</b>	<b>10.805</b>	<b>227.750</b>	<b>26.629</b>	<b>4.170</b>	<b>2.420</b>	<b>97.338</b>	<b>369.112</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>	<b>6.710</b>	<b>129.469</b>	<b>13.170</b>	<b>3.576</b>	<b>1.093</b>	<b>59.859</b>	<b>213.877</b>

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na kredite prema klijentima u predstečaju u iznosu 14.248 tisuća kuna (2018.: 26.345 tisuća kuna), kredite za financijsko restrukturiranje u iznosu od 17.972 tisuća kuna (2018.: 49.671 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 1.207 tisuća kuna (2018.: 1.297 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.8. Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2019.

u tisućama kn

Djelatnost	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	106.778	97.551	9.227	7.004	6,56
Prerađivačka industrija	195.325	144.568	50.757	25.927	13,27
Građevinarstvo	397.007	358.415	38.592	27.791	7,00
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	66.513	41.535	24.978	6.724	10,11
Uslužne djelatnosti	174.630	147.710	26.920	2.031	1,16
Financijsko posredovanje	16.004	16.004	0	242	1,51
Strane financijske institucije	0	0	0	0	0,00
HNB	0	0	0	0	0,00
Ostale djelatnosti	36.315	31.002	5.312	2.605	7,17
Sektori izvan NKD-a	350.617	336.501	14.117	9.682	2,76
<b>UKUPNO</b>	<b>1.343.189</b>	<b>1.173.286</b>	<b>169.903</b>	<b>82.006</b>	<b>6,11</b>

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2018.

u tisućama kn

Djelatnost	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Plasmani umanjene vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	% ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	103.029	75.615	27.414	19.524	18,95
Prerađivačka industrija	231.259	146.809	84.450	43.478	18,80
Građevinarstvo	398.570	311.267	87.303	67.333	16,89
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	113.354	44.868	68.486	45.006	39,70
Uslužne djelatnosti	205.890	144.416	61.474	24.389	11,85
Financijsko posredovanje	13.174	13.174	0	137	1,04
Strane financijske institucije	-	-	-	-	-
HNB	-	-	-	-	-
Ostale djelatnosti	51.044	28.822	22.222	4.896	9,59
Sektori izvan NKD-a	303.280	282.228	21.052	17.134	5,65
<b>UKUPNO</b>	<b>1.419.600</b>	<b>1.047.199</b>	<b>372.401</b>	<b>221.897</b>	<b>15,63</b>

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
u tisućama kn			
<b>31. prosinca 2019.</b>			
Ukupni iznos izloženosti	24.785	140.994	165.779
Rezerviranja	8.433	62.908	71.341
Ukupna neto izloženost	16.352	78.086	94.438
Tržišna vrijednost kolaterala	11.821	79.106	90.927
% pokrivenosti kolateralom	72,29%	101,31%	96,28%

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
u tisućama kn			
<b>31. prosinca 2018.</b>			
Ukupni iznos izloženosti	60.894	308.218	<b>369.112</b>
Rezerviranja	37.753	176.124	<b>213.877</b>
Ukupna neto izloženost	23.141	132.094	155.235
Tržišna vrijednost kolaterala	36.733	150.988	<b>187.721</b>
% pokrivenosti kolateralom	158,74%	114,30%	<b>120,93%</b>

#### 37.10. Analiza osjetljivosti kreditnog rizika

U sklopu analize osjetljivosti na makroekonomske faktore vezano za rezervacije za kreditni rizik Banka analizira utjecaje makroekonomskih pokazatelja i parametara na buduće poslovanje kroz porast udjela B i C plasmana, „lošu“ migraciju NPL-ova i sl.

Kao osnovu za formiranje *stress* testnog scenarija Banka koristi stresne scenarije Hrvatske narodne banke objavljene u Financijskoj stabilnosti iz srpnja 2015. godine. U tom dokumentu HNB razvija dva stresna scenarija (temeljni i stresni), a Banka koristi kombinaciju jednog i drugog.

Na tom temelju, Banka koristi slijedeće parametre i pokazatelje pri testiranju otpornosti na stres:

- Povećanje udjela B i C plasmana u ukupnim plasmanima za 20%,
- Raspoređivanje novih *defaulta* na način da u B1 rizičnu skupinu ide 60% plasmana, a preostalih 40% novo-*defaultiranim* plasmana u B2,
- Prijelaz iz rizične skupine B1 u B2, iz B2 u B3 te iz B3 u C po 5% izloženosti,
- Od ukupno projiciranih novih ispravaka vrijednosti oduzimaju se VIKR stress testovi.

Rezultat primijenjenog testa prema zadnjem testiranju bio bi pad regulatornog kapitala Banke za 11%.

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.11. Kreditna kvaliteta financijske imovine

U nastavku je prikazana kreditna kvaliteta financijske imovine prema eksternim rejtingima agencijama:

	Rejting agencija	31. prosinca 2019	31. prosinca 2018
u tisućama kn			
<b>Novčana sredstva</b>		<b>152.322</b>	<b>206.351</b>
Ba2	Moody's	132.074	199.879
A1	Moody's	3.408	1.268
A3	Moody's	-	97
Ba3	Moody's	3.626	-
Baa1	Moody's	158	320
Aa3	Moody's	-	724
BBB-	Fitch	1.498	448
bez rejtinga	-	11.558	3.615
<b>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</b>		<b>120.447</b>	<b>142.387</b>
Ba2	Moody's	120.447	142.387
<b>Plasmani bankama</b>		<b>18.971</b>	<b>19.249</b>
Aaa	Moody's	18.552	18.831
bez rejtinga	-	419	418
<b>Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD</b>		<b>452.045</b>	<b>752.681</b>
Ba2	Moody's	335.808	657.760
Aaa	Moody's	47.343	53.835
Aa2	Moody's	68.401	40.648
Aa3		36.353	-
bez rejtinga	-	493	438
<b>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</b>		<b>434</b>	<b>492</b>
bez rejtinga	-	434	492
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		<b>1.203</b>	<b>496</b>
bez rejtinga	-	1.203	496
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima</b>		<b>1.125.460</b>	<b>1.081.330</b>
bez rejtinga	-	1.125.460	1.081.330
<b>Ostala financijska imovina</b>		<b>5.566</b>	<b>15.444</b>
Bez rejtinga	-	5.566	15.444

## **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **37.12. Koncentracijski rizik**

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

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

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvan bilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

### **37.13. Rizik likvidnosti**

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

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Služba riznice, Odjel upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: ALCO odbor), dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke.

### **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **37.13. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

Ukoliko nisu prekršeni limiti, ali su dosegnuti indikatori ranog upozorenja vezani uz limite, Služba riznice priprema pismeno objašnjenje za Upravu i Odbor za likvidnost u roku od najviše tri radna dana o razlozima zašto je dosegnut indikator ranog upozorenja i prijedlog mogućih rješenja. Uprava i Odbor za likvidnost donose odluku od daljnjem postupanju.

Odjel upravljanja rizicima kontrolira limite u sklopu mjesečnog izvještaja, te o prekoračenjima limita izvještava na sjednicama ALCO Odbora.

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

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

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

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

Pokazatelje i indikatore koji su vezani uz eventualnu krizu likvidnosti Banke i opću krizu likvidnosti bankarskog sustava prati Odjel upravljanja rizicima i Služba riznice, utvrđuje ih Odjel upravljanja rizicima i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i/ili Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.13 Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2019. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 11.446 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama kn

2019.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva	152.322	-	-	-	-	<b>152.322</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	120.447	-	-	-	-	<b>120.447</b>
Plasmani bankama	7.218	-	11.753	-	-	<b>18.971</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.035	44.337	152.835	112.200	141.638	<b>452.045</b>
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	434	<b>434</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.203	-	-	-	-	<b>1.203</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	130.122	46.680	143.120	233.954	571.584	<b>1.125.460</b>
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	5.566	<b>5.566</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>412.347</b>	<b>91.017</b>	<b>307.708</b>	<b>346.154</b>	<b>719.222</b>	<b>1.876.448</b>
<b>PASIVA</b>						
Obveze prema bankama	6.455	11.753	-	-	-	<b>18.208</b>
Depoziti po viđenju	668.867	-	-	-	-	<b>668.867</b>
Oročeni depoziti	79.887	103.691	439.734	314.441	17.710	<b>955.463</b>
Obveze po primljenim kreditima	53.382	314	714	21.623	91.854	<b>167.887</b>
Obveze za najam	103	206	849	1.228	991	<b>3.377</b>
Ostale financijske obveze	8.228	-	-	-	-	<b>8.228</b>
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>816.922</b>	<b>115.964</b>	<b>441.297</b>	<b>337.292</b>	<b>110.555</b>	<b>1.822.030</b>
<b>Izvanbilančne stavke</b>						
Garancije	6.847	13.188	17.398	16.522	2.882	56.837
Nepokriveni akreditivi	2.194	-	-	-	-	2.194
Revolving i okvirni krediti	30.478	-	162	1	6.427	37.068
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	547	399	9.043	19.708	11.765	41.462
<b>UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>40.066</b>	<b>13.587</b>	<b>26.603</b>	<b>36.231</b>	<b>21.074</b>	<b>137.561</b>
<b>Neto aktiva/pasiva i obveze</b>	<b>(444.641)</b>	<b>(38.534)</b>	<b>(160.192)</b>	<b>(27.369)</b>	<b>587.593</b>	<b>(83.143)</b>

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.13. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2018. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 10.787 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama kn

2018.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>	206.351	-	-	-	-	<b>206.351</b>
Novčana sredstva	142.387	-	-	-	-	<b>142.387</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	18.834	-	415	-	-	<b>19.249</b>
Plasmani bankama	4.982	206.327	225.638	29.613	286.121	<b>752.681</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	492	<b>492</b>
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	496	-	-	-	-	<b>496</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	104.983	38.602	152.060	240.115	545.570	<b>1.081.330</b>
Ostala financijska imovina	14.868	-	295	246	35	<b>15.444</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>492.901</b>	<b>244.929</b>	<b>378.408</b>	<b>269.974</b>	<b>832.218</b>	<b>2.218.430</b>
<b>PASIVA</b>						
Obveze prema bankama	98.671	11.893	-	-	-	<b>110.564</b>
Depoziti po viđenju	508.600	-	-	-	-	<b>508.600</b>
Oročeni depoziti	82.520	105.883	967.043	258.564	14.552	<b>1.428.562</b>
Obveze po primljenim kreditima	374	276	691	1.678	111.607	<b>114.626</b>
Ostale financijske obveze	7.420	-	-	-	-	<b>7.420</b>
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>697.585</b>	<b>118.052</b>	<b>967.734</b>	<b>260.242</b>	<b>126.159</b>	<b>2.169.772</b>
<b>Izvan bilančne stavke</b>						
Garancije	3.292	12.887	25.663	15.376	5.843	63.061
Nepokriveni akreditivi	3.754	-	-	-	-	3.754
Revolving i okvirni krediti	28.673	-	26	1	484	29.184
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	-	751	12.926	4.121	2.576	20.374
<b>Ukupno IZVAN BILANČNE STAVKE</b>	<b>35.719</b>	<b>13.638</b>	<b>38.615</b>	<b>19.498</b>	<b>8.903</b>	<b>116.373</b>
<b>Neto aktiva/pasiva i kapital</b>	<b>(240.403)</b>	<b>113.239</b>	<b>(627.941)</b>	<b>(9.766)</b>	<b>697.156</b>	<b>(67.715)</b>



### **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **37.14. Tržišni rizici**

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

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

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

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvan bilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, deviznom, robnom i tržištu vlasničkih vrijednosnih papira.

Tržišni se rizici dijele na:

- Kamatni rizik
- Valutni rizik
- Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Kamatni rizik je definiran utjecajem promjene tržišnih kamatnih stopa na financijske rezultate banke. Svakodnevne aktivnosti banke ovise o riziku kamatnih stopa na koji utječu rokovi naplate imovine i obveza u odnosu na kamatne prihode i troškove ili rokovi mijenjanja kamatnih stopa. Te rokove kontrolira ALCO Odbor definirajući limite kamatnih stopa i koordinirajuće aktivnosti koje banka treba poduzeti.

U poglavlju 38.3.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivu i deviznu pasivu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika.

Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije.

U slijedećem poglavlju Izvještaja (točka 38.3.1.) detaljnije se obrazlaže valutni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Službi riznice, Odjelu upravljanja rizicima i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.14. Tržišni rizici (nastavak)

##### 37.14.1. Valutni rizik

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

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

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

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

Banka koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski *Value at Risk* odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicije unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu.

Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka upravlja aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2019. iznosio je 5,9 tisuće kuna (2018.: 7,9 tisuće kuna).

Osjetljivost mjerenja valutnog rizika provodi se mjesečno stres testovima. Stres test temelji se na simulaciji kretanja tečaja u odnosu na otvorenost pozicije najznačajnijih valuta

(EUR, USD, CHF, AUD). Koriste se podaci temeljeni na povijesnom kretanju tečaja kune prema 4 gore navedene najznačajnije valute u posljednje 2 godine.

Kod testiranja provode se 3 nivoa inteziteta: geometrijska sredina promjene tečaja kojom se isključuju ekstremne promjene; 95 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 95% vjerojatnost promjene; 99 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 99% vjerojatnost promjene.

u tisućama kn

VALUTA	DUGA/KRATKA POZICIJE 31.12.2019	% PRIZNATOG KAPITALA	Scenarij 1	Scenarij 2	Scenarij 3
EUR - OTVORENA POZICIJA	-300.000	-0,29%	-94	-374	-596
USD - OTVORENA POZICIJA	-263.000	-0,25%	-521	-2.218	-3.562
CHF - OTVORENA POZICIJA	110.000	0,11%	166	690	918
AUD - OTVORENA POZICIJA	38.000	0,04%	76	288	504
UKUPNO			<b>-373</b>	<b>-1.615</b>	<b>-2.735</b>

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.14. Tržišni rizici (nastavak)

##### 37.14.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2019. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama kn

2019.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	8.396	1.468	19.660	-	29.524	122.798	152.322
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	120.447	120.447
Plasmani bankama	419	10.645	7.907	-	18.971	-	18.971
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	162.305	-	-	193.911	356.216	95.829	452.045
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	434	434
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	1.203	1.203
Zajmovi i predujmovi klijentima	5.883	3.772	86	628.486	638.227	487.233	1.125.460
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.350	35.350
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	8.189	8.189
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.152	3.152
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.758	25.758
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	693	693
Ostala imovina	-	-	-	-	-	19.306	19.306
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>177.003</b>	<b>15.885</b>	<b>27.653</b>	<b>822.397</b>	<b>1.042.938</b>	<b>925.672</b>	<b>1.968.610</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	540	91	187	-	818	17.388	18.206
Depoziti po viđenju	307.046	6.045	11.774	-	324.865	344.002	668.867
Oročeni depoziti	676.199	10.194	16.099	11.297	713.789	237.226	951.015
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	1.157	1.157	159.734	160.891
Obveze za najam	-	-	-	2.934	2.934	443	3.377
Ostale obveze	132	2	-	-	134	9.832	9.963
Rezerviranja	-	-	-	-	-	49.132	49.132
<b>Ukupno obveze</b>	<b>983.917</b>	<b>16.332</b>	<b>28.060</b>	<b>15.388</b>	<b>1.043.697</b>	<b>817.757</b>	<b>1.861.451</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(369.445)	(369.445)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	2.004	2.004
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107.159</b>	<b>107.159</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>983.917</b>	<b>16.332</b>	<b>28.060</b>	<b>15.388</b>	<b>1.043.697</b>	<b>924.916</b>	<b>1.968.610</b>
Neto aktiva/pasiva	(806.914)	(447)	(407)	807.009	(759)	(756)	-

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.14. Tržišni rizici (nastavak)

##### 37.14.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2018. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama kn

2018.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	12.363	1.737	4.103	-	18.203	188.148	<b>206.351</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	142.387	<b>142.387</b>
Plasmani bankama	7.261	415	11.573	-	19.249	-	<b>19.249</b>
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	319.140	-	-	340.920	660.060	92.621	<b>752.681</b>
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	492	<b>492</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	496	<b>496</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.432	3.816	416	627.105	632.769	448.561	<b>1.081.330</b>
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	34.446	<b>34.446</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	5.646	<b>5.646</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.506	<b>3.506</b>
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	28.518	<b>28.518</b>
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	<b>5.280</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.119	<b>1.119</b>
Ostala imovina	-	-	4	2	6	24.153	<b>24.159</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>340.196</b>	<b>5.968</b>	<b>16.096</b>	<b>968.027</b>	<b>1.330.287</b>	<b>975.373</b>	<b>2.305.660</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	1.789	88	187	0	2.064	108.479	<b>110.543</b>
Depoziti po viđenju	149.393	3.370	11.142	0	163.905	344.696	<b>508.601</b>
Oročeni depoziti	1.144.486	14.890	12.848	11.518	1.183.742	234.368	<b>1.418.110</b>
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	-	114.311	<b>114.311</b>
Ostale obveze	131	2	2	-	135	9.919	<b>10.054</b>
Rezerviranja	-	-	-	-	-	13.944	<b>13.944</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.295.799</b>	<b>18.350</b>	<b>24.179</b>	<b>11.518</b>	<b>1.349.846</b>	<b>825.717</b>	<b>2.175.563</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	<b>474.600</b>
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(343.382)	<b>(343.382)</b>
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.121)	<b>(1.121)</b>
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	-	-	-	-	-	130.097	<b>130.097</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>1.295.799</b>	<b>18.350</b>	<b>24.179</b>	<b>11.518</b>	<b>1.349.846</b>	<b>955.814</b>	<b>2.305.660</b>
Neto aktiva/pasiva	(955.603)	(12.382)	(8.083)	956.509	(19.559)	19.559	-

## **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **37.14. Tržišni rizici (nastavak)**

#### **37.14.2. Kamatni rizik**

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

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

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

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

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

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa;
- uspostava internih limita i ograničenja (limit smanjenja ekonomske vrijednosti ili rokova dospijeća ;
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita;
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata;
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite (*hedging operations*) ako se za to ukaže potreba.

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.14. Tržišni rizici (nastavak)

##### 37.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2019. godine.

u tisućama kn

2019.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamatn o	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	152.322	<b>152.322</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	120.447	<b>120.447</b>
Plasmani bankama	18.971	-	-	-	-	-	<b>18.971</b>
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	43.295	151.314	108.013	133.042	16.381	<b>452.045</b>
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	112	322	-	-	-	<b>434</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	57	858	288	-	-	-	<b>1.203</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	213.439	337.930	364.257	68.463	106.315	35.056	<b>1.125.460</b>
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	35.350	<b>35.350</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	8.189	<b>8.189</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.152	<b>3.152</b>
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	25.758	<b>25.758</b>
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	<b>5.280</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	693	<b>693</b>
Ostala imovina	-	-	-	-	-	19.306	<b>19.306</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>232.467</b>	<b>382.195</b>	<b>516.181</b>	<b>176.476</b>	<b>239.357</b>	<b>421.934</b>	<b>1.968.610</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	6.455	11.751	-	-	-	-	<b>18.206</b>
Depoziti po viđenju	15.938	-	648.941	-	-	3.988	<b>668.867</b>
Oročeni depoziti	79.484	102.805	435.727	313.114	15.858	4.027	<b>951.015</b>
Obveze po primljenim kreditima	45.012	290	650	21.495	91.777	1.667	<b>160.891</b>
Obveze za najam	103	206	849	1.228	991	-	<b>3.377</b>
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.963	<b>9.963</b>
Rezerviranja	-	-	-	-	-	49.132	<b>49.132</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>146.992</b>	<b>115.052</b>	<b>1.086.167</b>	<b>335.837</b>	<b>108.626</b>	<b>68.777</b>	<b>1.861.451</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	<b>474.600</b>
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(369.445)	<b>(369.445)</b>
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	2.004	<b>2.004</b>
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107.159</b>	<b>107.159</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>146.992</b>	<b>115.052</b>	<b>1.086.167</b>	<b>335.837</b>	<b>108.626</b>	<b>175.936</b>	<b>1.968.610</b>
<b>Neto aktiva/pasiva</b>	<b>85.475</b>	<b>267.143</b>	<b>(569.986)</b>	<b>(159.361)</b>	<b>130.731</b>	<b>245.998</b>	<b>-</b>

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.14. Tržišni rizici (nastavak)

##### 37.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2018. godine.

u tisućama kn

2018.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamat no	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	206.351	206.351
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	142.387	142.387
Plasmani bankama	19.243	-	-	-	-	6	19.249
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	205.754	225.154	29.613	286.121	6.039	752.681
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	492	-	-	-	-	-	492
Financijska imovina po amortiziranom trošku	496	-	-	-	-	-	496
Zajmovi i predujmovi klijentima	133.624	337.245	146.347	335.017	69.029	60.068	1.081.330
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	34.446	34.446
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	5.646	5.646
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.506	3.506
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	28.518	28.518
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	5.280	5.280
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	1.119	1.119
Ostala imovina	-	-	-	-	-	24.159	24.159
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>153.855</b>	<b>542.999</b>	<b>371.501</b>	<b>364.630</b>	<b>355.150</b>	<b>517.525</b>	<b>2.305.660</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	95.055	11.600	3.746	-	-	142	110.543
Depoziti po viđenju	15.938	-	492.663	-	-	-	508.601
Oročeni depoziti	87.540	102.604	944.139	254.712	13.547	15.568	1.418.110
Obveze po primljenim kreditima	39	260	619	1.539	111.530	324	114.311
Ostale obveze	-	-	-	-	-	10.054	10.054
Rezerviranja	-	-	-	-	-	13.944	13.944
<b>Ukupno obveze</b>	<b>198.572</b>	<b>114.464</b>	<b>1.441.167</b>	<b>256.251</b>	<b>125.077</b>	<b>40.032</b>	<b>2.175.563</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	474.600	474.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(343.382)	(343.382)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.121)	(1.121)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130.097</b>	<b>130.097</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>198.572</b>	<b>114.464</b>	<b>1.441.167</b>	<b>256.251</b>	<b>125.077</b>	<b>170.129</b>	<b>2.305.660</b>
<b>Neto aktiva/pasiva</b>	<b>(44.717)</b>	<b>428.535</b>	<b>(1.069.666)</b>	<b>108.379</b>	<b>230.073</b>	<b>347.396</b>	<b>-</b>

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.14. Tržišni rizici (nastavak)

##### 37.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

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

	u tisućama kn	
	2019.	2018.
	u %	u %
<b>Aktiva</b>		
Novčana sredstva	(0,71)-0,00	(0,65)-0,00
Plasmani bankama	(1,13)-2,45	0,00-3,50
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,08-6,50	0,00-4,98
Zajmovi i predujmovi klijentima	1,60-7,49	1,95-8,50
<b>Pasiva</b>		
Obveze prema bankama	0,00-0,15	0,01-1,20
Depoziti po viđenju	0,00-1,50	0,00-0,06
Oročeni depoziti	0,01-1,50	0,03-2,10
Obveze po kreditima	0,05-1,20	0,00-1,80

##### 37.14.3. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ovim se rizikom upravlja na način da su propisani najviši dopušteni volumeni, limiti i druga ograničenja. Banka ovim rizikom upravlja na način da su propisani limiti za Knjigu trgovanja (koji se u pravilu ne koriste te na 31.12.2019. godine Banka nema pozicija u Knjizi trgovanja), te se redovito mjeri, prati i izvještava duracija portfelja financijske imovine kroz OSD i po amortiziranom trošku.

#### Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka pri izračunu stres testova koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene primjene ekonomske vrijednosti Knjige Banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke.

Banka računa tzv. šok test utjecaja jednokratnog porasta ili smanjenja kamatnih stopa za 100 baznih bodova na jednogodišnje razdoblje. Na dan 31.12.2019 iznosi 3.205 tisuća kuna ili 7,71% (2018; 1.510 tisuća kuna ili 2,44%). Efekt se odnosi na utjecaj kamatnog gap-a na očekivanu godišnju kamatnu maržu uz 100 baznih poena. Potencijalni rizik je moguć uslijed prijevremenih otplata stavki aktive zbog potencijalnog kretanja kamatnih stopa konkurencije na niže uz istovremeno pasivu ugovorenu na duži rok uz fiksnu kamatnu stopu.



## **37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **37.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika**

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

#### **VaR metoda**

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

#### **Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku**

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

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

	<b>Interni limit</b>	<b>na 31.12.2019.</b>
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	6,39 %
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	- 0,29 %
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	- 0,25 %
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,11 % CHF

#### **Dnevni izračun VAR**

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

Banka za izračun VAR-a razvija primjenu tzv. Modela varijance i kovarijance koji podrazumijeva ocjenu sadašnje rizične otvorenosti na osnovi kretanja tečajeva.

Valutnu poziciju Banke sukladno metodologiji Value-at-Risk Odjel upravljanja rizicima izrađuje dnevno, a o istom izvještava na ALCO sjednicama.

#### **Stres testovi**

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

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

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Testiranje otpornosti na stres provodi se polugodišnje.

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

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

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

#### Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka pri izračunu stres testova koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene primjene ekonomske vrijednosti Knjige Banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke.

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

VREMENSKE ZONE *	PROCJENJENO MODIFICIRANO TRAJANJE *	PONDER (200bb) *
DO 1 MJESEC	0,04	0,08%
OD 1 DO 3 MJESECA	0,16	0,32%
OD 3 DO 6 MJESECI	0,36	0,72%
OD 6 DO 12 MJESECI	0,71	1,43%
OD 1 DO 2 GODINE	1,38	2,77%
OD 2 DO 3 GODINE	2,25	4,49%
OD 3 DO 4 GODINE	3,07	6,14%
OD 4 DO 5 GODINA	3,85	7,71%
OD 5 DO 7 GODINA	5,08	10,15%
OD 7 DO 10 GODINA	6,63	13,26%
OD 10 DO 15 GODINA	8,92	17,84%
OD 15 DO 20 GODINA	11,21	22,43%
PREKO 20 GODINA	13,01	26,03%

Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke (200 baznih bodova), na 31. prosinca 2018. je sljedeća:

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2019.
Promjena ekonomske vrijednosti /regulatorni kapital	15%	13%	9,91 %

### 37. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 37.16. Operativni rizik

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

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

### 38. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti.

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

u tisućama kn

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<b>Financijska imovina</b>				
Novčana sredstva	152.322	206.351	152.322	206.351
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	120.447	142.387	120.447	142.387
Plasmani bankama	18.971	19.249	18.971	19.249
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.125.460	1.081.330	1.096.750	1.055.336
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	452.045	752.681	452.045	752.681
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz RDG	434	492	434	492
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti banaka	18.206	110.543	18.206	110.543
Depoziti komitenata	1.619.882	1.926.711	1.603.686	1.898.022
Uzeti zajmovi	160.891	114.311	160.891	114.311

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

u tisućama kn

<b>Pravne osobe</b>	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<b>Financijska imovina</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	792.142	740.906	789.527	732.491
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti komitenata	375.013	389.207	374.928	389.065

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

<b>Stanovništvo</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		<b>Fer vrijednost</b>	
	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Financijska imovina</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	333.318	340.424	307.223	322.845
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti komitenata	1.244.869	1.537.504	1.228.758	1.508.957

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

#### **Zajmovi i potraživanja od banaka**

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

#### **Zajmovi i potraživanja od komitenata**

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

#### **Depoziti banaka**

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

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

#### **Depoziti komitenata**

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

### 39. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stope ukupnog kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje.

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

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

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

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

	31.12.2019.	u tisućama kn 31.12.2018.
<b>Regulatorni kapital</b>		
<b><i>Osnovni kapital</i></b>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak	(369.445)	(343.382)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(1.600)	(5.381)
Ukupno osnovni kapital	103.555	125.837
<b><i>Dopunski kapital</i></b>	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>103.555</b>	<b>125.837</b>

/i/ Ovaj iznos se sastoji od nematerijalne imovine, nerealiziranih dobitaka/gubitaka financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i 0,1% na cjelokupni portfelj financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2019. iznosi 103.555 tisuća kuna ( 2018.: 125.837 tisuća kuna).

### 39. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	u tisućama kn	
	31.12.2019.	31.12.2018.
<b>Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013</b>		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	52.965	55.976
<i>Bilančne stavke</i>	51.377	54.376
<i>Izvan bilančne stavke</i>	1.588	1.600
Izloženost valutnom riziku	-	232
Izloženost operativnom riziku	9.797	11.009
<b>Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala</b>	<b>62.762</b>	<b>67.217</b>
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	25.027	26.803
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	19.613	21.005
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	11.768	12.603
<b>Ukupni kapitalni zahtjevi</b>	<b>119.170</b>	<b>127.628</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>13,20%</b>	<b>14,98%</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>13,20%</b>	<b>14,98%</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>13,20%</b>	<b>14,98%</b>

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2019. iznosi 13,20% (2018.: 14,98%).

Banka na dan 31. prosinca 2019. i na dan 31. prosinca 2018. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19%). Banka je tijekom 2019. aktivirala novi Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Banka je tijekom 2019. godine redovito podnosila izvješća o ostvarenju mjera iz Plana za očuvanje kapitala. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere.

#### *Zakonska rezerva*

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5% dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

#### *Rezerva fer vrijednosti*

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### *Preneseni gubitak*

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

#### 40. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI

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

u tisućama kn

	31. prosinca 2019. godine			31. prosinca 2018. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke
<b>Zemljopisna regija</b>						
Republika Hrvatska	1.792.798	1.868.382	137.537	2.189.210	2.192.066	117.373
Europa	124.521	37.581	11	115.607	46.017	10
Ostalo	51.291	62.647	13	843	67.577	21
<b>Ukupno zemljopisna regija</b>	<b>1.968.610</b>	<b>1.968.610</b>	<b>137.561</b>	<b>2.305.660</b>	<b>2.305.660</b>	<b>117.404</b>
<b>Sektor</b>						
Republika Hrvatska (država)	326.783	25.358	1.050	697.616	31.680	1.550
Hrvatska narodna banka	210.868	236.915	-	327.015	125.444	-
Trgovina	57.541	29.377	11.499	104.697	24.235	14.027
Financije	75.620	61.602	2.513	39.657	160.524	1.184
Turizam	33.280	2.702	964	33.715	2.179	9
Poljoprivreda	105.935	12.327	2.001	103.376	8.730	1.447
Industrija	537.171	35.534	70.816	597.705	35.920	53.460
Građani	344.886	1.240.549	16.661	291.380	1.534.733	18.718
Ostalo	276.526	324.246	32.057	110.499	382.215	27.010
<b>Ukupno sektorska analiza</b>	<b>1.968.610</b>	<b>1.968.610</b>	<b>137.561</b>	<b>2.305.660</b>	<b>2.305.660</b>	<b>117.404</b>

#### **41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Banka na dan 31. prosinca 2019. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19%). Banka je tijekom 2019. aktivirala novi Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Banka je tijekom 2019. godine redovito podnosila izvješća o ostvarenju mjera iz Plana za očuvanje kapitala. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, kao vlasnik Banke, je 3. veljače 2020. godine objavio poziv za nabavu usluge pravnog savjetovanja i potpore u postupku prodaje 100% dionica Croatia banke d.d., Zagreb.

Pojava novog koronavirusa (Covid-19) potvrđena je početkom 2020. godine i proširila se na kontinentalnu Kinu i šire, a krajem veljače 2020.g. i na Hrvatsku uzrokujući poremećaje u poslovanju i gospodarskoj aktivnosti. Banka smatra da je ovo događaj nakon datuma bilance koji ne zahtijeva usklađivanje.

Analiza utjecaja virusa COVID-19 na poslovanje Banke je u ovom momentu otežana iz razloga nemogućnosti procjene vremenske dužine te opsega navedenog događaja. Preliminarne analize koje je Banka sprovedla ukazuju na očekivani negativni utjecaj na gospodarstvo u cjelini, te sukladno tome i na poslovanje Banke.

Na bazi provedene preliminarne analize Banka očekuje potencijalno smanjenje adekvatnosti kapitala (kao rezultat smanjenja regulatornog kapitala i povećanja rizikom ponderirane aktive).

Međutim, Vlada Republike Hrvatske donijela je niz mjera usmjerenih na pomoć gospodarstvu Republike Hrvatske u cjelini. Hrvatska narodna banka je također donijela niz mjera vezanih uz sadašnju situaciju koje između ostalog uključuju mjere vezane za očuvanja kapitalne strukture banaka, te likvidnosti bankarskog sustava. Uprava očekuje da će navedene mjere pozitivno utjecati odnosno ublažit će potencijalno smanjenje adekvatnosti kapitala koje današnje analiza pokazuju.

Zbog gore navedenog, utjecaj virusa COVID-19 na poslovanje i financijsku poziciju Banke, te regulatorni kapital je u ovom momentu teško procijeniti. Međutim Uprava Banka očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti obzirom na povoljnu ročnu usklađenost, strukturu portfelja, navedene mjere Vlade RH i Hrvatske narodne banke. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.



**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU**

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

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)  
stanje na dan 31.12.2019.

Obrazac  
BAN-BIL

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
<b>Imovina</b>				
<b>1. Novčana sredstva. novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)</b>	<b>001</b>		206.349.913	152.320.941
1.1. Novac u blagajni	002		17.683.366	17.119.913
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		182.262.035	114.953.255
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		6.404.512	20.247.773
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
<b>3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>		491.574	434.448
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0	0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		491.574	434.448
<b>4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)</b>	<b>014</b>		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016		0	0
<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>		752.680.191	452.045.966
5.1. Vlasnički instrumenti	018		438.500	493.233
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		752.241.691	451.552.734
5.2. Krediti i predujmovi	020		0	0
<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>		1.270.699.912	1.290.076.531
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		495.940	1.203.271
6.2. Krediti i predujmovi	023		1.270.203.972	1.288.873.260
<b>7. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>024</b>		0	0
<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>		0	0
<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>		0	0
<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>		40.091.701	43.538.625
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>		3.506.467	3.151.982
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>		1.126.724	906.625
<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>		29.387.044	26.345.198
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>		5.280.062	5.280.062
<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)</b>	<b>032</b>		2.309.613.588	1.974.100.378

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
<b>Obveze</b>				
<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>		0	0
16.1. Izvedenice	034		0	0
16.2. Kratke pozicije	035		0	0
16.3. Depoziti	036		0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>		0	0
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>		2.149.934.510	1.800.866.310
18.1. Depoziti	044		2.149.730.449	1.797.317.094
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		204.061	3.549.216
<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>		0	0
<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>		0	0
<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>		13.627.903	48.975.404
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>		216.214	765.439
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>		0	0
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>		15.738.417	16.333.654
<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>		0	0
<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>054</b>		2.179.517.044	1.866.940.807
<b>Kapital</b>				
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>		474.600.000	474.600.000
<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>		0	0
<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>		0	0
<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>		0	0
<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>		-1.121.432	2.004.350
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>		-318.392.941	-344.462.904
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>		0	0
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>		0	0
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>		0	0
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>		-24.989.083	-24.981.875
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0	0
<b>39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>		130.096.544	107.159.571
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>		2.309.613.588	1.974.100.378

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019 – Obrazac BAN-RDG

<b>Obveznik: CROATIA BANKA d.d.</b>				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		67.426.958	53.109.928
2. Kamatni rashodi	070		23.603.538	10.910.069
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073		9.115.691	9.741.076
6. Rashodi od naknada i provizija	074		3.545.644	3.688.501
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		638.848	8.734.036
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		2.408.865	2.039.512
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		-73.988	3.208
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		8.471.423	9.953.186
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		418.088	547.190
<b>16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b> (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	<b>084</b>		60.420.527	68.435.185
17. Administrativni rashodi	085		57.405.215	52.959.791
18. Amortizacija	086		2.963.885	3.609.957
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		6.481.311	38.222.183
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		15.418.184	-2.090.865
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091		183.798	716.507
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		0	0
<b>27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b> (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	<b>095</b>		-22.031.866	-24.982.389
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		2.903.068	-30.138

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)</b>	<b>097</b>		-24.934.934	-24.952.251
<b>30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)</b>	<b>098</b>		-54.149	-29.624
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	<b>099</b>		<b>-54.149</b>	<b>-29.624</b>
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	<b>100</b>			
<b>31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)</b>	<b>101</b>		-24.989.083	-24.981.875
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	<b>102</b>			
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	<b>103</b>			
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>				
<b>1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)</b>	<b>104</b>		-24.989.083	-24.981.875
<b>2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)</b>	<b>105</b>		303.197	3.125.782
<b>2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)</b>	<b>106</b>		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	<b>107</b>		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	<b>108</b>		0	0
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	<b>109</b>		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	<b>110</b>		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	<b>111</b>		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>112</b>		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	<b>113</b>		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	<b>114</b>		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	<b>115</b>		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	<b>116</b>		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	<b>117</b>		0	0
<b>2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)</b>	<b>118</b>		303.197	3.125.782
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	<b>119</b>		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	<b>120</b>		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	<b>121</b>		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	<b>122</b>		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>123</b>		369.752	3.583.366
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	<b>124</b>		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<b>125</b>		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	<b>126</b>		-66.555	-457.584
<b>3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 + AOP 128 + 129)</b>	<b>127</b>		-24.685.886	-21.856.093
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	<b>128</b>			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	<b>129</b>			

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Izvještaj o novčanim tokovima , indirektna metoda– Obrazac BAN-NTI

Obveznik; CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>Poslovne aktivnosti i usklađenja</b>				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		-22.086.015	-25.012.013
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		22.614.059	37.338.896
3. Amortizacija	003		2.963.885	3.609.957
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		-3.020.791	-10.800.470
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		-1.883.096	-1.761.091
6. Ostale nenovčane stavke	006		-765.495	-6.050.806
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
7. Sredstva kod HNB-a	007		7.203.482	23.120.738
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-14.357.428	-68.956.904
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		117.936.817	312.529.449
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		-499.232	-710.876
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		11.906.084	-32.105.029
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		48.367.837	-92.336.649
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		-673.938	159.233.318
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		97.391.843	1.030.673
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-253.099.806	-468.843.981
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		-861.681	1.144.462
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		64.248.203	64.028.243
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		-3.091.256	-909.595
25. Plaćeni porez na dobit	025		0	0
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)</b>	<b>026</b>		<b>72.293.472</b>	<b>-105.451.679</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		3.140.250	2.713.530
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0	0
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)</b>	<b>032</b>		<b>3.140.250</b>	<b>2.713.530</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-49.180.510	46.579.748
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		0	0
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)</b>	<b>039</b>		<b>-49.180.510</b>	<b>46.579.748</b>
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)</b>	<b>040</b>		<b>26.253.212</b>	<b>-56.158.401</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>041</b>		<b>201.419.632</b>	<b>227.672.844</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>042</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)</b>	<b>043</b>		<b>227.672.844</b>	<b>171.514.443</b>

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

**PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. – Obrazac BANK-PK**

Opis pozicije	AO P oznaka	Rbr - bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
<b>1. Početno stanje (prije prepravljanja)</b>	<b>01</b>		<b>474.600.000</b>				<b>-1.121.432</b>	<b>-343.382.024</b>								<b>130.096.544</b>
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02							-930.512								-930.512
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03							-150.368								-150.368
<b>4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)</b>	<b>04</b>		<b>474.600.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.121.432</b>	<b>-344.462.904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129.015.664</b>
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instr.	16															0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instr.	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						3.125.782					-24.981.875				-21.856.093
<b>21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)</b>	<b>21</b>		<b>474.600.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.004.350</b>	<b>-344.462.904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-24.981.875</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107.159.571</b>

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Usklada Bilance na dan 31.12.2019.

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

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
<b>1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju</b>	<b>001</b>	<b>152.321</b>	<b>291.740</b>	<b>(139.419)</b>
1.1. Novac u blagajni	002	17.120	-	17.120
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	114.953	-	114.953
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	20.248	-	20.248
<i>Novčana sredstva</i>		-	152.322	(152.322)
<i>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>		-	120.447	(120.447)
<i>Plasmani bankama</i>		-	18.971	(18.971)
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>	-	-	-
2.1. Izvedenice	006	-	-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009	-	-	-
<b>3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>	<b>434</b>	<b>434</b>	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013	434	-	434
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>		-	434	(434)
<b>4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak(AOP 015+016)</b>	<b>014</b>	-	-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016	-	-	-
<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>	<b>452.046</b>	<b>452.045</b>	<b>1</b>
5.1. Vlasnički instrumenti	018	493	-	493
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	451.553	-	451.553
5.2. Krediti i predujmovi	020	-	-	-
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>		-	452.045	(452.045)
<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>	<b>1.290.077</b>	<b>1.126.663</b>	<b>163.414</b>
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	1.203	-	1.203
<i>Financijska imovina po amortiziranom trošku</i>		-	1.203	(1.203)
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.288.873	-	1.288.873
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>		-	1.125.460	(1.125.460)
<b>7. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>024</b>	-	-	-
<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>	-	-	-
<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>	-	-	-
<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>	<b>43.539</b>	-	<b>43.539</b>
<i>Ulaganje u nekretnine</i>		-	35.350	(35.350)
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>		-	8.189	(8.189)
<i>Preuzeta imovina</i>		-	25.758	(25.758)
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>	<b>3.152</b>	-	<b>3.152</b>
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>	<b>907</b>	-	<b>907</b>
<i>Odgođena porezna imovina</i>		-	693	(693)
<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>	<b>26.345</b>	-	<b>26.345</b>
<i>Ostala imovina</i>		-	19.306	(19.306)
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>	<b>5.280</b>	<b>5.280</b>	-
<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+005+010+014+017+021+024 do 031)</b>	<b>032</b>	<b>1.974.100</b>	<b>1.968.610</b>	<b>5.490</b>

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Usklada Bilance na dan 31.12.2019. (nastavak)

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
<b>Obveze</b>				
<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>	-	-	-
16.1. Izvedenice	034	-	-	-
16.2. Kratke pozicije	035	-	-	-
16.3. Depoziti	036	-	-	-
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038	-	-	-
<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>	-	-	-
17.1. Depoziti	040	-	-	-
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042	-	-	-
<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>	<b>1.800.866</b>	<b>1.798.979</b>	<b>1.887</b>
18.1. Depoziti	044	1.797.317	-	1.797.317
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046	3.549	-	3.549
<i>Obveze prema bankama</i>		-	18.206	(18.206)
<i>Depoziti po viđenju</i>		-	668.867	(668.867)
<i>Oročeni depoziti</i>		-	951.015	(951.015)
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>		-	160.891	(160.891)
<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>	-	-	-
<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	-	-	-
<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>48.976</b>	<b>49.132</b>	<b>(156)</b>
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>765</b>	-	<b>765</b>
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	-	-	-
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>16.334</b>	-	<b>16.334</b>
<i>Obveze po najmu</i>		-	3.377	(3.377)
<i>Ostale Obveze</i>		-	9.963	(9.963)
<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	-	-	-
<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>054</b>	<b>1.866.941</b>	<b>1.861.451</b>	<b>5.490</b>
<b>Kapital</b>				
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>	<b>474.600</b>	<b>474.600</b>	-
<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>	-	-	-
<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>	-	-	-
<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>	-	-	-
<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>	<b>2.004</b>	<b>2.004</b>	-
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>	<b>(344.463)</b>	<b>(344.463)</b>	-
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>	-	-	-
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>	-	-	-
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>	-	-	-
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>	<b>(24.982)</b>	<b>(24.982)</b>	-
<b>37. Dividende tijekom poslovne godine</b>	<b>065</b>	-	-	-
<b>38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)</b>	<b>066</b>	-	-	-
<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>	<b>107.159</b>	<b>107.159</b>	-
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>	<b>1.974.100</b>	<b>1.968.610</b>	<b>5.490</b>



## **DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Usklada Bilance na dan 31.12.2019. (nastavak)

### **IMOVINA**

Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama. U Izuzetak je izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a koja se u Godišnjem izvješću prikazuje pod stavkom Potraživanja od HNB-a dok se kod izvještaja za HNB prikazuje u stavci Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku).

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za pretplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku) prikazani su iznosi glavnice i kamate umanjene za naplaćeni kamatni prihodi budućeg razdoblja a iznosi pretplata po kreditima prikazani su u stavci Ostale obveze ( nisu netirani). Također je u navedenoj stavci prikazana izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a koja je u Godišnjem izvješću prikazana pod stavkom Potraživanja od HNB-a. Ostala potraživanja prikazana su u HNB izvještaju pod stavkom Krediti i predujmovi dok su u Godišnjem izvješću prikazani pod stavkom Ostala imovina.

Također se stavka Materijalna imovina kod HNB izvještaja sastoji od iznosa zaliha dok se zalihe u Godišnjem izvještaju prikazuju u stavci Ostala imovina. Preuzeta imovina prikazana je u Godišnjem izvještaju zasebno dok je u HNB izvještaju prikazana pod stavkom Ostala imovina.

U konačnici se stanje bilance prikazano u Godišnjem izvješću i HNB izvještaju razlikuje iz razloga umanjivanja za pretplate Kredita i predujmova u Godišnjem izvješću te netiranje odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza.

### **OBVEZE I KAPITAL**

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku prikazane u HNB izvještaju u Godišnjem izvješću prikazane su pod stavkama Obveze prema bankama, Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze po primljenim kreditima. Razlika u iznosima odnosi se na depozite po skrbničkim i brokerskim uslugama koje se u HNB izvještaju prikazuju pod stavkom Ostale obveze te obveze s osnove provizija i naknada koje se u Godišnjem izvješću prikazuju pod stavkom Ostale obveze.

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2019.

Pozicija		u tisućama kn		
		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Kamatni prihodi	069	53.109	53.109	-
2. Kamatni rashodi	070	10.908	10.908	-
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	-	-	-
4. Prihodi od dividende	072	-	-	-
5. Prihodi od naknada i provizija	073	9.741	9.741	-
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.689	3.689	-
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	8.734	-	8.734
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	2.040	-	2.040
<i>Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja</i>		-	10.801	(10.801)
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	-	-	-
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-	-	-
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-	-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	3	-	3
<i>Neto rashodi od tečajnih razlika</i>		-	(23)	23
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-	-	-
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	9.953	10.015	(62)
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	547	-	547
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084	68.436	69.046	(610)
17. Administrativni rashodi	085	52.960	-	52.960
18. Amortizacija	086	3.610	-	3.610
<i>Ostali poslovni rashodi</i>		-	56.857	(56.857)
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-	-
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	38.223	-	38.223
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	(2.091)	-	(2.091)
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090	-	-	-
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091	717	-	717
<i>Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja</i>		-	37.201	(37.201)
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092	-	-	-
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093	-	-	-
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	-	-	-
<b>27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)</b>	<b>095</b>	<b>(24.982)</b>	<b>(25.012)</b>	<b>30</b>
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	(30)	(30)	-
<b>29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)</b>	<b>097</b>	<b>(24.952)</b>	<b>(24.982)</b>	<b>30</b>
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098	(30)	-	(30)
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099	(24.982)	(24.982)	-
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100	-	-	-
<b>31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)</b>	<b>101</b>	<b>(24.982)</b>	<b>(24.982)</b>	<b>-</b>
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102	-	-	-

### **DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

#### **Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2019.(nastavak)**

Stavka Neto prihod iz financijskog poslovanja u Godišnjem izvješću sastoji se od dobiti od trgovanja vrijednosnim papirima i dobiti od kupoprodaje deviza koje su u HNB izvještaju prikazane zasebno u stavkama Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja. Razliku čini dobit od swap transakcija koja se u HNB obrascu prikazuje u stavci Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja dok je u Godišnjem izvješću prikazana u stavci Neto rashodi od tečajnih razlika.

Ostali poslovni rashodi u Godišnjem izvješću u HNB izvještaju prikazani su zasebno po stavkama Administrativni rashodi , Amortizacija i Ostali rashodi iz poslovanja.

Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja u Godišnjem izvješću u HNB izvještaju prikazani su zasebno po stavkama Rezervacije ili ukidanje rezervacija, Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine.

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2019. godinu

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
<b>Poslovne aktivnosti i usklađenja</b>				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	(25.012)	(25.012)	-
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	37.339		37.339
<i>Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)</i>		-	(1.205)	1.205
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)</i>		-	985	(985)
<i>Rezerviranja za sudske sporove (neto)</i>		-	36.528	(36.528)
<i>Ostala rezerviranja (neto)</i>		-	1.046	(1.046)
3. Amortizacija	003	3.610	3.610	-
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	(10.800)		(10.800)
<i>(Dobit)/gubitak od realizacije financijske imovine raspoložive za prodaju</i>		-	(8.734)	8.734
<i>Dobit od kupoprodaje deviza</i>		-	(2.067)	2.067
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	(1.761)	(1.761)	(0)
6. Ostale nenovčane stavke	006	(6.051)	-	(6.051)
<i>Svođenje ulaganja u nekretnine na fer</i>		-	(904)	904
<i>Gubitak od tečajnih razlika nastalih svođenjem na srednji tečaj HNB-a</i>		-	23	(23)
<i>Otpisi materijalne imovine</i>		-	152	(152)
<i>Ostale nenovčane stavke</i>		-	(5.336)	5.336
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
7. Sredstva kod HNB-a	007	23.121	23.121	-
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	-	-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	(68.957)	-	(68.957)
<i>Povećanje zajmova i predujmova klijentima</i>		-	(104.983)	104.983
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	312.529		312.529
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-	-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	-	-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	-	-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	(711)		(711)
<i>Povećanje financijske imovine po amortiziranom trošku</i>		-	(711)	711
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	(32.104)		(32.104)
<i>Smanjenje ostale imovine</i>		-	6.904	(6.904)
<i>Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza</i>		-	(404)	(404)
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>				
16. Depoziti od financijskih institucija	016	(92.337)	-	(92.337)
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama</i>		-	(92.337)	92.337
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	159.233	-	159.233
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	1.031	-	1.031
<i>Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju</i>		-	160.266	(160.266)
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	(468.844)	-	(468.844)
<i>Smanjenje oročenih depozita</i>		-	(468.843)	468.843
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-	-	-
21. Ostale obveze	021	1.144	-	1.144
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	64.028	-	64.028
<i>Primici za kamate</i>		-	62.203	(62.203)
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	-	-	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	(910)	-	(910)
<i>Izdaci za kamate</i>		-	(910)	910
25. Plaćeni porez na dobit	025	-	-	-
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)</b>	<b>026</b>	<b>(105.451)</b>	<b>(417.659)</b>	<b>312.208</b>

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2019. godinu (nastavak)

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	2.714		2.714
<i>Kupnja nekretnina, opreme te nematerijalne imovine</i>		-	(1.665)	1.665
<i>Primici od prodaje nekretnina</i>		-	4.377	(4.377)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	-	-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-	-	-
4. Priljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-	-	-
<i>Primici za kamate</i>		-	1.825	(1.825)
<i>Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD</i>		-	(427.560)	427.560
<i>Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD</i>		-	738.264	(738.264)
<i>Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG</i>			58	(58)
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)</b>	<b>032</b>	<b>2.714</b>	<b>315.298</b>	<b>-312.584</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	46.580	-	46.580
<i>Otplate po kreditima</i>		-	(919)	919
<i>Nova zaduženja po kreditima</i>		-	48.954	(48.954)
<i>Izdaci za kamate</i>		-	(1.455)	
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	-	-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunškoga kapitala	035	-	-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	-	-	-
5. Isplaćena dividenda	037	-	-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	-	-	-
<i>Obveze po najmu</i>		-	3.377	(3.377)
<i>Isplate rezerviranja za sudske sporove</i>		-	(2.648)	2.648
<i>Ostale isplate</i>		-	(395)	395
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)</b>	<b>039</b>	<b>46.580</b>	<b>46.914</b>	<b>(334)</b>
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)</b>	<b>040</b>	<b>(56.157)</b>	<b>(56.157)</b>	<b>-</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>227.673</b>	<b>227.673</b>	<b>-</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>042</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)</b>	<b>043</b>	<b>171.516</b>	<b>171.516</b>	<b>-</b>

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

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

Stavke Transakcijski računi ostalih komitenata i Štedni depoziti ostalih komitenata u HNB izvještaju prikazani su zasebno dok su u Godišnjem izvješću prikazani zajedno u stavci Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju.

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Stavke Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD i Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD prikazane su unutar Godišnjeg izvješća u okviru ulagačkih aktivnosti dok su u HNB izvještaju prikazani pod stavkom Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD unutar poslovnih aktivnosti.

**Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaja o promjenama kapitala**

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaj o promjenama kapitala sastavljeni prema HNB standardu ne razlikuju se u odnosu na Godišnje izvješće.

### **DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Banka je dužna sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke koji se odnose na proteklu financijsku godinu:

1. Bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodu njezinih aktivnosti i geografski položaj tih usluga;
2. Iznos ukupnih prihoda;
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena;
4. Iznosu poreza na dobit; i
5. Iznos primljenih javnih subvencija

#### **Ad.1.**

Banka se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama bavi slijedećim bankovnim i financijskim uslugama u zemlji i inozemstvu:

- Primanje novčanih depozita,
- Odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- Izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- Factoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting),
- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima,
- Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,
- Iznajmljivanje sefova,
- Zastupanje u osiguranju,
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Izvršavanje naloga za račun klijenata,
- Trgovanje na vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

- Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obveze otkupa.

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje. Croatia banka je svoje usluge tijekom 2019. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

**Ad.2.**

Croatia banka je u 2019. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 69.046 tisuća kuna.

**Ad.3.**

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2019. godine imala 162 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2018. godine iznosio 164 radnika.

**Ad. 4.**

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je u 2019. godini ostvarila porezni dobitak u iznosu od 2.097 tisuća kuna. Nije bilo plaćanje poreza na dobit jer Banka koristi poreznu olakšicu iz prethodnih razdoblja.

Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade.

**Ad.5.**

Tijekom 2019. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.



#### SJEDIŠTE

Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Internet stranica	<a href="http://www.croatiabanka.hr">www.croatiabanka.hr</a>
Telefon	0800 57 57
Telefax	01 2391 244
E-mail	<a href="mailto:info@croatiabanka.hr">info@croatiabanka.hr</a>
IBAN:	HR0324850031000009027

#### POSLOVNA MREŽA

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Komercijalni centar Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160 040 311 672	040 310 643
Komercijalni centar Osijek	Ulica Josipa Jurja Strossmayera 4 31000 Osijek	031 203 001 031 203 005	031 203 002
Komercijalni centar Pula	Istarska ulica 14 52100 Pula	052 451 202 052 451 304	052 451 505
Komercijalni centar Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	035 442 110
Poslovnica Požega	Cehovska ulica 3 34000 Požega	034 274 460	034 274 440
Komercijalni centar Split	Ulica Domovinskog rata 49A 21000 Split	021 539 795	021 539 794
Komercijalni centar Vinkovci	Duga ulica b.b. 32100 Vinkovci	032 331 377 032 331 453	032 331 213

CROATIA BANKA d.d.  
Poslovna mreža i kontakti (nastavak)

---

<b>Grad</b>	<b>Adresa</b>	<b>Telefon</b>	<b>Telefax</b>
Komercijalni centar Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	033 725 602
Komercijalni centar Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	032 450 490
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	01 4623 027
Poslovnica Sky Office	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 294 01 2391 282	01 2391 240
Služba prodaje pravnim osobama Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb Poslovni toranj Sky Office	0800 57 57	01 2391 288
Komercijalni centar Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	032 833 424