

J&T banka d.d.

Godišnje izvješće za 2018. godinu

## Sadržaj

Uvod	3
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2018. godini	4
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	20
Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d	21
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018.	28
Račun dobiti i gubitka za 2018. godinu	29
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2018. godinu	30
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2018. godinu	31
Izvještaj o novčanom toku za 2018. godinu	32
Bilješke uz financijske izvještaje	33
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	111

## Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

## Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće pripremljeno je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva.

## Skraćenice

U Godišnjem izvješću J&T banka d.d. Varaždin spominje se kao „Banka“ ili „J&T“, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB“, Republika Hrvatska kao „RH“, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR“. Ostale skraćenice koje se mogu nalaziti u tekstu su:

FI – financijski izvještaji

BS – bilanca stanja

RDG – račun dobiti i gubitka

IONT – izvještaj o novčanom toku

VK – valutna klauzula

BDP - bruto domaći proizvod

MRS – Međunarodni računovodstveni standardi

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

U ovom izvješću, skraćenice "HRK tisuća", "HRK milijuna", odnosno "EUR tisuća" i "EUR milijuna" predstavljaju tisuće i milijune hrvatskih kuna te eura.

## Tečajna lista

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

31. prosinca 2018.	1 EUR = 7,417575 HRK	1 USD = 6,469192 HRK
31. prosinca 2017.	1 EUR = 7,513648 HRK	1 USD = 6,269733 HRK

## Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2018. godini

### Kretanja u globalnom okruženju

Nakon dinamičnog rasta ostvarenog u drugoj polovici 2017. globalni se gospodarski rast počeo usporavati tijekom 2018. Slabljenje rasta sve je više dolazilo do izražaja tijekom tekuće godine kako je rasla neizvjesnost na globalnoj razini zbog intenziviranja trgovinskih napetosti i političkog rizika.

Posebno je to vidljivo u euro-području, za koje je u trećem tromjesečju 2018. zabilježen najsporiji rast u posljednjih nekoliko godina. Usporavanje gospodarskih aktivnosti i izostanaka značajnijeg rasta cijena sirovina održavali su globalnu inflaciju i nadalje na razmjerno niskoj razini.

Zbog akomodativnih monetarnih politika, koje još uvijek prevladavaju u većini velikih gospodarstava, uvjeti financiranja ostali su razmjerno povoljni, uz iznimku nekih izrazito nestabilnih tržišta u nastajanju. Suprotno globalnom trendu, gospodarska aktivnost u SAD-u dodatno je ojačala u 2018. Rastu američkog gospodarstva najveći doprinos dala je osobna i državna potrošnja te kapitalne investicije. S druge strane, povećao se negativan doprinos vanjskotrgovinske razmjene. Osobnu potrošnju nastavilo je potpomagati snažno tržište rada. Rastu domaće potražnje pridonijeli su porezna reforma i transfer dobiti iz prethodnih razdoblja iz inozemstva u SAD koji su potaknule porezne izmjene.

Nakon blagog usporavanja u drugom tromjesečju, rast gospodarstva u europodručju dodatno se usporio do kraja 2018. Slabljenje rasta bilo je široko rasprostranjeno među zemljama članicama (Njemačka, Italija, Nizozemska), dok se tek u manjem broju zemalja rast ubrzao. Povećana globalna neizvjesnost i kolebljivost na financijskim tržištima ne pogoduju ni gospodarstvima zemalja u razvoju, te zemljama s tržištima u nastajanju. Tako se gospodarska kriza u zemljama Latinske Amerike nastavila produbljivati. Kod velikih azijskih tržišta u nastajanju nastavila su se razmjerno povoljna kretanja unatoč zaoštrenim odnosima sa SAD-om. Rusija se također nastavila oporavljati, a više cijene nafte u odnosu na prethodne godine pogodovale su i drugim zemljama izvoznicama nafte.

### Kretanja u RH

#### Gospodarska aktivnost

Prema najavama i prognozama Europske komisije ekonomska aktivnost Republike Hrvatske usporila je, ali ujedno i zadržala pozitivan smjer u 2018.

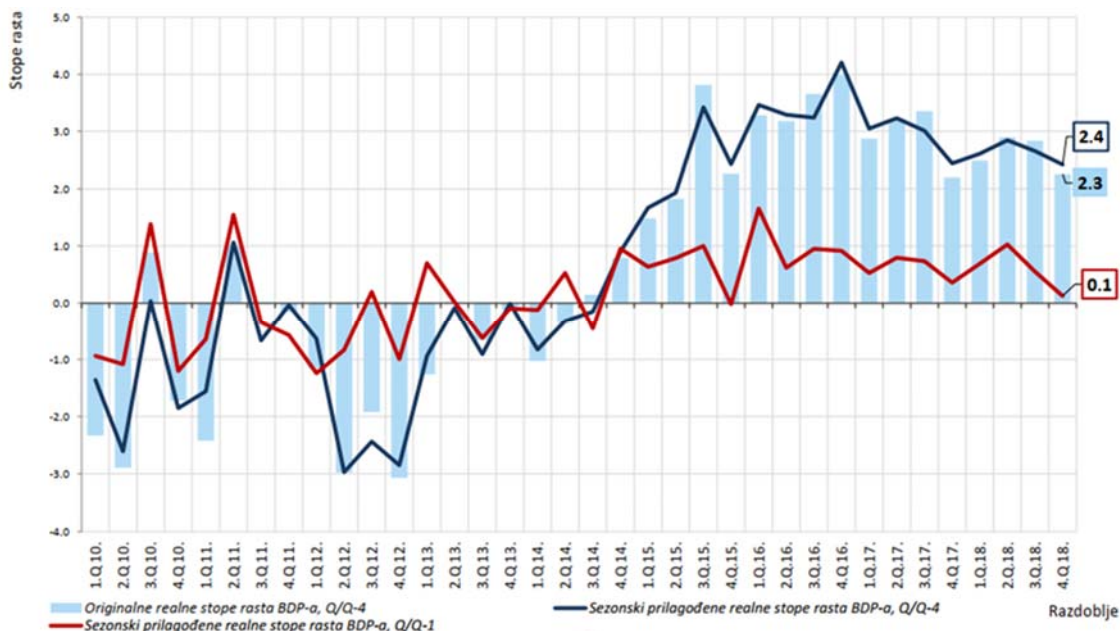
S obzirom na to da su u svim kvartalima 2018. godine, osim četvrtoga, godišnje stope rasta bile nešto niže nego u istim kvartalima prethodne godine, u cijeloj 2018. godini došlo je do blagog usporavanja rasta BDP-a, s 2,9% u 2017. na 2,6%.

Godina je obilježena blagim usporavanjem rasta na globalnoj razini te nešto izraženijim usporavanjem rasta na razini EU koja je najvažnije tržište za izvoz roba i usluga iz Hrvatske. Prema preliminarnim podacima, rast EU usporen je s 2,4% u 2017. na 1,9%, a rast pojedinačno najvažnijih izvoznih tržišta Italije i Njemačke s 1,6% i 2,2% na 0,8% i 1,5%. To je, uz pad vrijednosti izvoza pojedinih važnih izvoznih djelatnosti potaknut drugim razlozima, dovelo do znatnog usporavanja dinamike rasta izvoza roba i usluga sa 6,4% u 2017. godini na samo 2,5% i upravo je to usporavanje dovelo i do navedenog usporavanja dinamike rasta BDP-a.

Osnovni pokretač rasta ostaje osobna potrošnja. Privatne investicije i dalje imaju relativno povoljne uvjete financiranja, ali se sporije oporavljaju. Sporijem oporavku investicija dijelom je razlog i kriza u koncernu Agrokor koja se odvijala tijekom 2017. i dijelom u 2018. godini.

Javne investicije i dalje zaostaju primarno zbog sporije dinamike povlačenja sredstava iz EU fondova. Stopa nezaposlenosti opada, no to valja uzeti s rezervom jer trend iseljavanja radno sposobnog stanovništva bitno može utjecati na statistiku zaposlenosti/nezaposlenosti.

Graf 1: Tromjesečne i godišnje stope rata BDP-a iz originalnih te iz sezonski prilagođenih vremenskih serija



Izvor: DZS

## TRŽIŠTE RADA

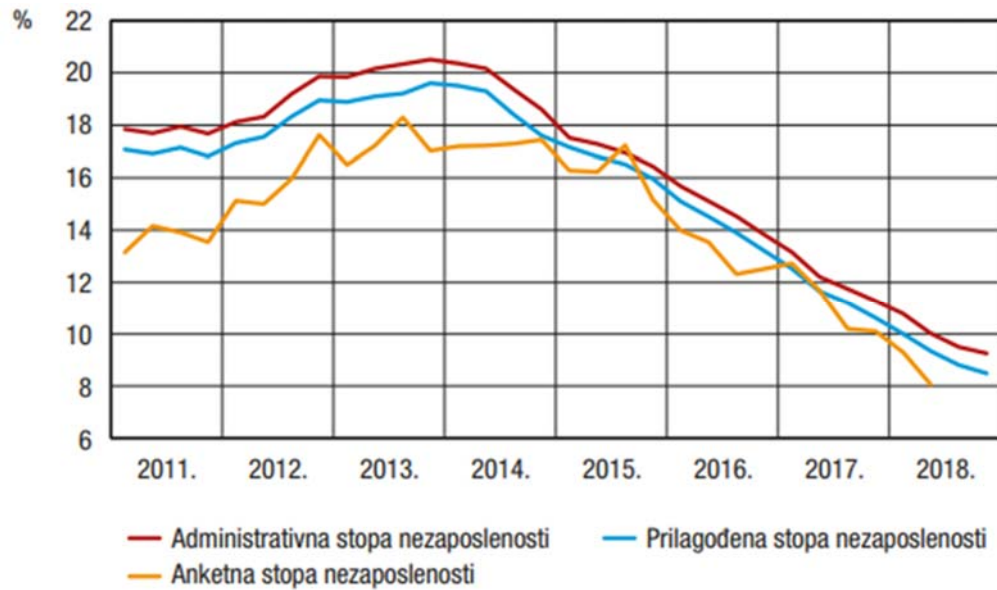
Tijekom 2018. su se nastavila povoljna kretanja na tržištu rada. Broj zaposlenih porastao je pri čemu je najsnažniji doprinos rastu zaposlenosti zabilježen u građevinarstvu i ostalim uslužnim djelatnostima. Rast zaposlenosti ostvaren je u svim djelatnostima NKD-a osim financijskih djelatnosti i djelatnosti osiguranja, u kojima je zabilježeno blago smanjenje broja zaposlenih osoba. S druge strane najsnažniji doprinos rastu broja zaposlenih dao je javni sektor.

Broj nezaposlenih osoba nastavio se snažno smanjivati tijekom 2018. Pri tome je smanjenje broja nezaposlenih bilo u podjednakoj mjeri rezultat novog zapošljavanja iz evidencije HZZ-a kao i brisanje iz evidencije zbog ostalih razloga vezanih uz nepridržavanje zakonskih odredbi i odjave s evidencije i nejavljanja.

Podaci iz Ankete o radnoj snazi dostupni su samo za prvih šest mjeseci 2018. godine, te potvrđuju povoljnija kretanja na tržištu rada zabilježena u tom razdoblju. Tako se anketna stopa nezaposlenosti snizila s 9,3% koliko je iznosila u prvom tromjesečju, na 8,0% u drugom tromjesečju 2018.

Kada je riječ o plaćama, dostupni podaci pokazuju rast nominalnih bruto plaća u 2018. Podaci iz nacionalnih računa upućuju na rast naknada po zaposleniku, dok se proizvodnost rada blago smanjila, jer je broj zaposlenih osoba bio nešto jači od rasta BDP-a. Takva kretanja dovela su do rasta jediničnog troška rada.

Graf 2: Stopa nezaposlenosti



Izvor: DZS; izračun HNB

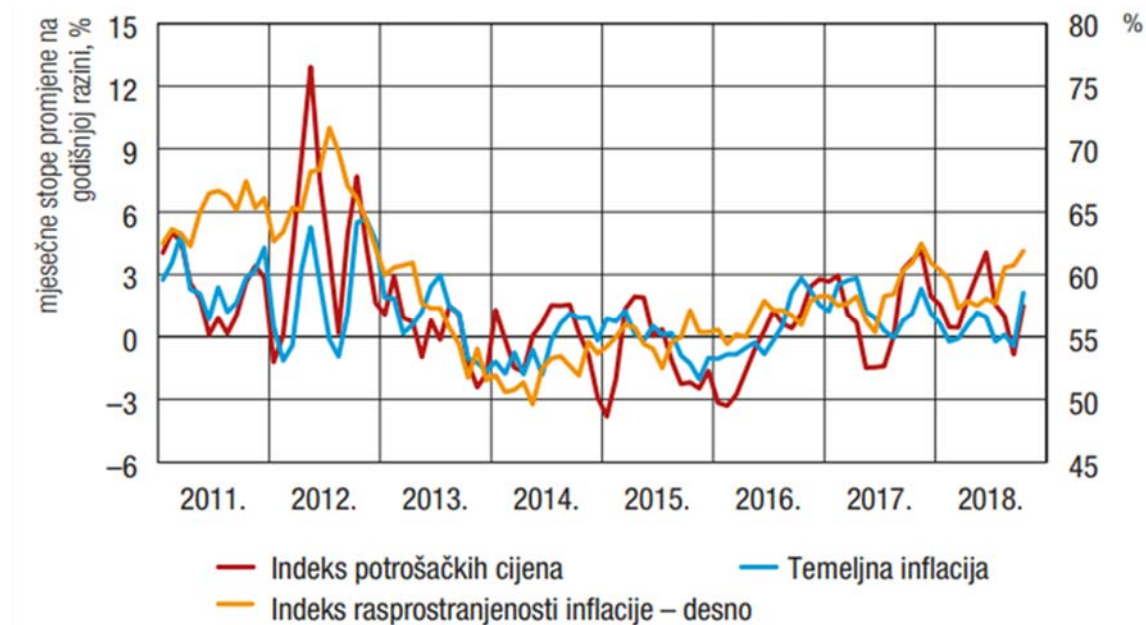
## INFLACIJA

Nakon što se ukupna inflacija potrošačkih cijena u prvoj polovini godine ubrzala, uglavnom zbog povećanja godišnje stope rasta cijena energije, u nastavku godine došlo je do usporavanja inflacije. Tome je ponajviše doprinijelo smanjenje godišnje stope rasta cijena energije i neprerađenih prehrambenih proizvoda.

Promatrano na razini cijele 2018. godine u odnosu na godinu ranije sve kategorije izuzev Odjeće i obuće (-1,3%) te Komunikacija (-0,2%) bilježe u prosjeku rast cijena. Godinu 2018. obilježio je nastavak snažnih uvoznih pritisaka iz rasta cijena sirove nafte na svjetskom tržištu u odnosu na prethodnu godinu. Energija je i nadalje komponenta koja daje najveći doprinos inflaciji (1,0 postotni bod), od čega se pretežni dio odnosi na naftne derivate. Doprinos cijena usluga u ukupnoj inflaciji blago se povećao u posljednja četiri mjeseca, što je nastavak trenda prisutnog od sredine 2017.

Posljednja četiri mjeseca ubrzao se godišnji rast cijena komunikacija, zračnog prijevoza, ugostiteljskih usluga i osiguranja. Industrijski proizvodi bez hrane i energije jesu komponenta koja već dulje vrijeme daje mali doprinos inflaciji.

Graf 3: Pokazatelji tekućeg kretanja inflacije



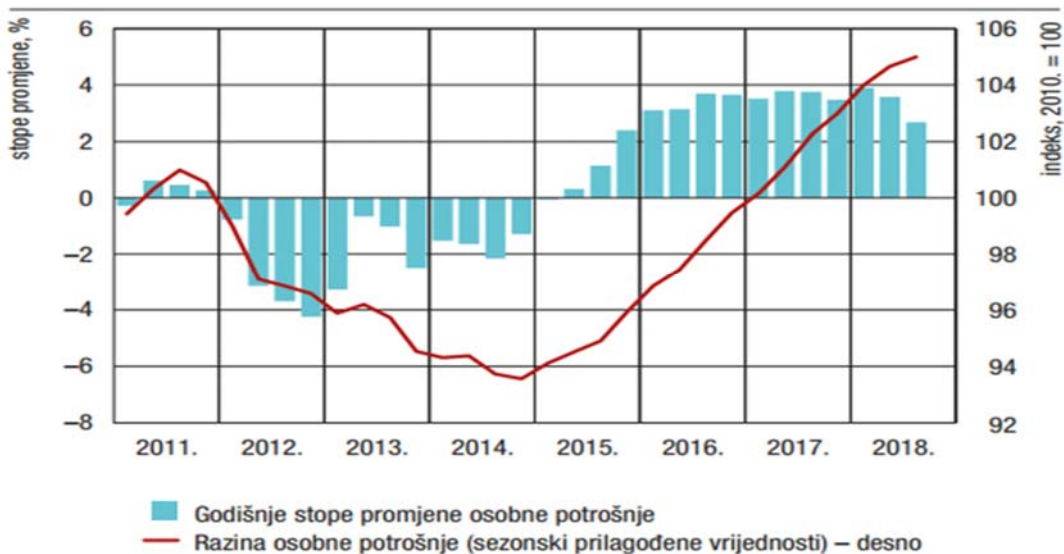
Izvor: DZS, izračun HNB

## OSOBNA POTROŠNJA

Snažna osobna potrošnja i investicije i dalje podržavaju hrvatsko gospodarstvo. Rastu gospodarstva i dalje najveću podršku pruža jačanje osobne potrošnje, najveće sastavnice BDP-a od gotovo 60% i najveći udio u ukupnoj potražnji od približno 40%. Na to ukazuje promet u trgovini na malo koji na godišnjoj razini raste već 52 mjeseca zaredom.

Rast osobne potrošnje u trećem tromjesečju 2018. usporio je na 0,3%. Usporavanje rasta moglo bi se povezati s usporavanjem rasta mase plaća, dok se potrošački optimizam zadržao na visokim razinama. Potrošnja kućanstava porasla je na godišnjoj razini za 2,7%.

Graf 4: Osobna potrošnja - realne vrijednosti



Izvor: bilten HNB

## UVJETI FINANCIRANJA I BANKARSKI SEKTOR

Bankovni sustav i dalje je stabilan i visokokapitaliziran, a glavnina njegovih ranjivosti proizlazi iz visoke razine valutnoga i valutno induciranoga kreditnog rizika, visoke koncentracije bankovnog sustava te koncentracije izloženosti kreditnih institucija prema sektoru države i grupama povezanih osoba iz sektora nefinancijskih poduzeća.

Rast gotovinskih nenamjenskih kredita u protekle je dvije godine dao najveći doprinos jačanju zaduživanja kućanstava kod kreditnih institucija, te čini približno dvije trećine njegova ukupnog povećanja. Gotovinski nenamjenski krediti tijekom 2018. povećali su se za 5,4 mlrd. kuna, što uz rast od 2,9 mlrd. kuna zabilježen u 2017. i 1,7 mlrd. kuna godinu prije jasno upućuje na značajno intenziviranje tog oblika kreditiranja. Tako su na kraju 2018. nenamjenski krediti činili gotovo 40% ukupnih kredita kućanstvima, u usporedbi s 33% dvije godine prije.

Kreditna je aktivnost banaka prema privatnom sektoru tijekom 2018. godine bila dinamičnija nego prethodne godine što se može vidjeti u podacima o vrijednostima novih poslova čiji je iznos bio veći i kod kućanstava (3,2%) i kod nefinancijskih institucija (19%). Stanje kreditne zaduženosti tih dvaju sektora pokazuje različita kretanja. Stanje kreditnog duga kućanstava nominalno raste dok se sektor nefinancijskih društava još uvijek razdužuje. Na to utječe dinamika prodaje teško naplativih i nenaplativih kredita (rizična skupina B i C) koja je puno izraženija u sektoru nefinancijskih društava. Banke su u prva tri kvartala prodale kredita iz kategorije B i C u bruto vrijednosti 3,3 milijarde kuna iz sektora nefinancijskih društava i 849 milijuna iz sektora kućanstava. 2018. godinu obilježila je rekordno visoka likvidnost kao posljedica nastavka snažnog rasta depozita, umjerene kreditne aktivnosti te izraženih aprecijacijskih pritisaka koje je središnja banka pokušavala obuzdati kupnjom deviza od banaka kreirajući pritom dodatnih 13,4 milijarde kuna. Prosječan je višak likvidnosti porastao na 25 milijarde kuna, premašivši 30 milijarde kuna u posljednjem mjesecu godine, uslijed čega na redovitim obratnim repo operacijama HNB-a nije bilo interesa, a potražnja je na međubankarskom tržištu bila slaba.

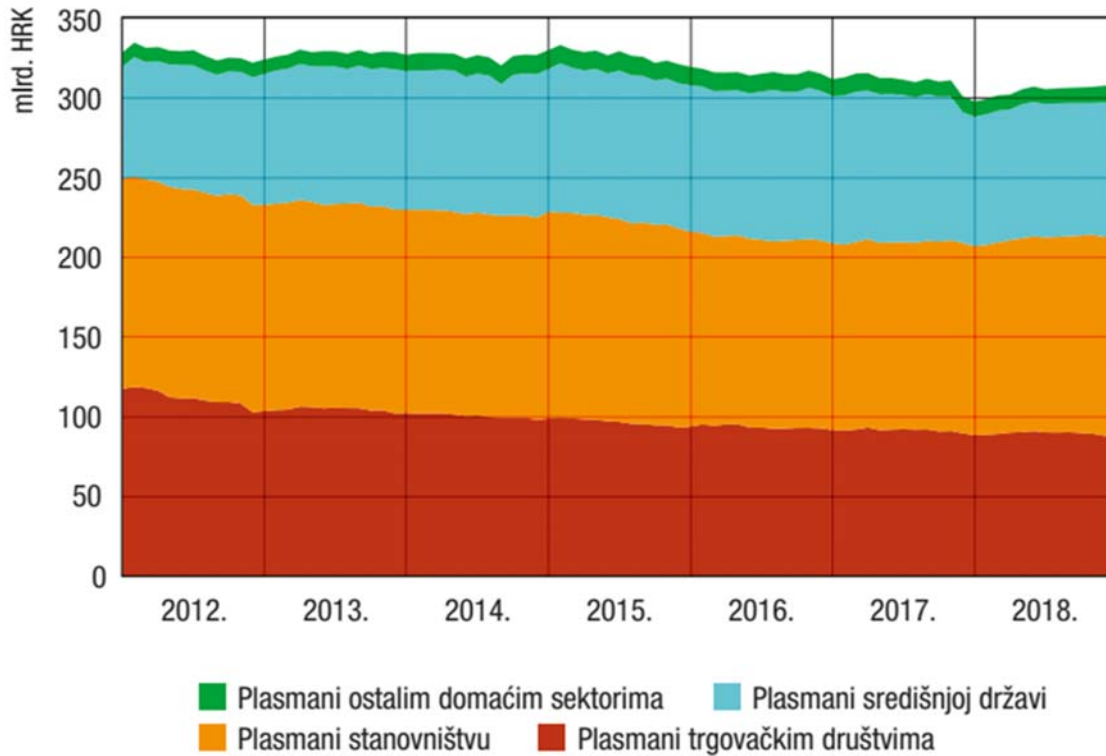
Kamatne su stope zabilježile blagi pad. Zibor na prekonoćne pozajmice te na 1 i 3 mjeseca se spustio u prosjeku za 10 b.b. na godišnjoj razini na 0,3 te 0,4, odnosno 0,5 posto, a 12M Zibor za 30 b.b. na 0,5 posto. Kamatne su stope na trezorske zapise slijedile trend, ostvarivši pad od 19 b.b. na šestomjesečne kunske zapise



(na 0,06 posto), od 5 b.b. na jednogodišnje kunske zapise (na 0,09 posto) i od 1 b.b. na jednogodišnje kunske zapise s valutnom klauzulom (na 0,00 posto).

Uslijed značajnih viškova likvidnosti, središnja je banka održala tek jednu strukturnu operaciju na kojoj je plasirano 1,4 milijarde kuna uz kamatnu stopu od 1,2 posto i s ročnošću od pet godina. Niske kamatne stope na domaćem novčanom tržištu i tržištu eurozone te poboljšani rejting države doveli su do pada prinosa i na državne obveznice. Prinos na 10-godišnju kunsku obveznicu se spustio u prosjeku za 60 b.b., na 2,1 posto, a spread prema njemačkoj državnoj obveznici je sužen za 70 b.b. na 170 b.b.

Graf 5: Struktura plasmana kreditnih institucija



Izvor: bilten HNB

## MONETARNA POLITIKA

Tijekom 2018. godine HNB je nastavio voditi ekspanzivnu monetarnu politiku. Tijekom siječnja i svibnja zbog aprecijacijskih pritisaka na tečaj kune naspram eura HNB je intervenirao te otkupio od poslovnih banaka 1,2 mlrd eura (od početka godine do početka prosinca ukupno je otkupljeno 27,9 mil eur od Ministarstva financija), te je tako sa svim deviznim transakcijama HNB kreirao 9,3 mlrd kuna.

Kada je riječ o kunama, HNB je nastavio održavati redovite tjedne obratne repo aukcije uz fiksnu repo stopu od 0,3% (slab interes banaka radi viška kunske likvidnosti u monetarnom sustavu).

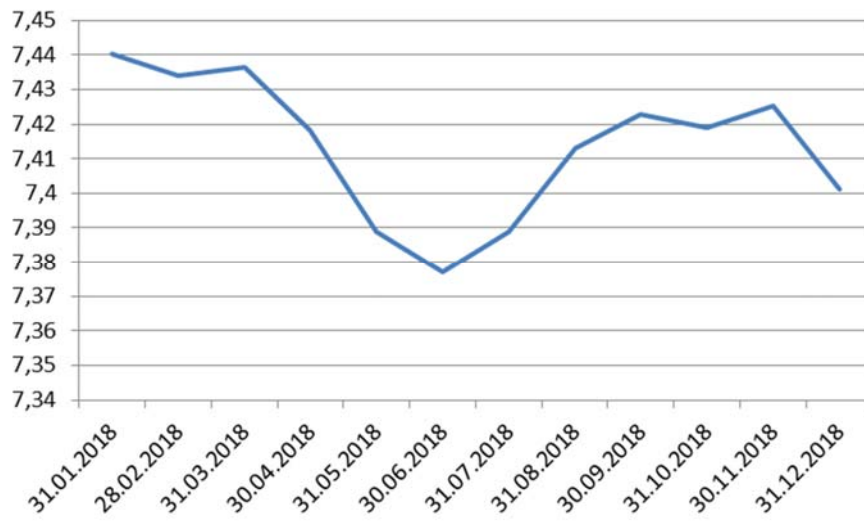
U prvih jedanaest mjeseci 2018. prosječni višak kunske likvidnosti dosegao je 24,6 mlrd kuna (što je u usporedbi sa 2017. više za 9,4 mlrd)

Prosječna ponderirana kamatna stopa na prekonoćnom međubankovnim tržištu iznosila je 0,11%.

Tečaj kune prema euru na kraju studenog 2018. iznosio je 7,42 EUR/HRK, što je za 1,7% niže nego u istom razdoblju prethodne godine, dok je prosječni tečaj u prvih jedanaest mjeseci 2018. niži za 0,5% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Monetarna politika zadržat će ekspanzivan karakter uz nastavak održavanja stabilnog tečaja kune prema euru.

Graf 6: Prosječni srednji tečaj EUR/HRK u 2018



Izvor: Reuters

## Izvješće posloводства

J&T banka d.d. je registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Aleja kralja Zvonimira 1, za obavljanje sljedećih poslova:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
  - instrumentima tržišta novca,
  - prenosivim vrijednosnim papirima,
  - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
  - financijskim ročnicama i opcijama,
  - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima u skladu s posebnim zakonom, ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
  - trgovanje za vlastiti račun.

Na dan 31.12.2018. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

Ukupan prihod Banke za 2018. godinu iznosio je 65.780 tisuća kuna.

Banka zapošljava 71 radnika u punom radnom vremenu.

Dobitak u poslovnoj 2018. godini iznosio je 830 tisuća kuna te Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

Banka u 2018. godini nije primila javne subvencije.

## MISIJA

Individualnim pristupom svakom našem komitentu te vrhunskom i profesionalnom uslugom, temeljenom na kompetencijama naših zaposlenika, stvaramo dodanu vrijednost našim komitentima. Na taj način doprinosimo rastu naše organizacije i poboljšanju kvalitete života naše zajednice. Cijenimo osobni doprinos svih naših zaposlenika čija kreativnost i znanje predstavljaju naše najveće vrijednosti.

## VIZIJA

Naša vizija je da trajno nadmašujemo očekivanja i budemo uvijek prvi u inovacijama i kreiranju novih vrijednosti. Mi želimo biti lider u stvaranju vrhunskih financijskih rješenja za naše komitente i biti najbolji u mogućnostima razvoja i napretka za sve naše zaposlenike.

## Financijski rezultati

Poslovanje Banke u 2018. bilo je u znaku nastavka poslovne strategije sa fokusom na većim korporativnim klijentima. Ukupni temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag ostao nepromijenjen te iznosi 82,55%.

Banka je u 2018. godini ostvarila HRK 45,3 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 16,9 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 28,4 milijuna što je smanjenje u odnosu na 2017. godinu za HRK 11,8 milijuna. Dio razloga za navedeno smanjenje leži u činjenici da su tijekom 2018. godine nešto smanjene kamatne stope i na kredite i na depozite, te je došlo i do smanjenja volumena kreditnog portfelja Banke zbog naplate i odljeva klijenata izvan strategije Banke. Portfelj zajmova i predujmova klijentima na 31.12.2018. godine iznosi HRK 504,1 milijuna dok je 31.12.2017. godine iznosio HRK 642,7 milijuna.

Portfelj vrijednosnih papira na 31.12.2018. godine iznosi HRK 244,7 milijuna te je za HRK 21,2 milijuna niži u odnosu na kraj prethodne godine.

S početkom 2018. godine Banka je implementirala MSFI-9 (Financijski instrumenti) te je utvrdila ispravke vrijednosti sukladno standardu i internoj Metodologiji. Početni efekat uvođenja Standarda iznosio je HRK 7,7 milijuna te je iskazan na poziciji prenesenih gubitaka u okviru kapitala.

Neto prihod od naknada i provizija u 2018. godini iznosi HRK 8,3 milijuna te je za HRK 3 milijuna veći nego prethodne godine (2017. HRK 5,3 milijuna) najvećim dijelom zbog većeg učešća naplaćenih provizija za posredovanje pri odobravanju kredita od stranih kreditnih institucija.

Administrativni troškovi, amortizacija te vrijednosna usklađena preuzete imovine iznose HRK 20,5 milijuna i manji su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 1,7 milijuna kao rezultat aktivnog upravljanja troškovima Banke.

Na poziciji vrijednosnog usklađivanja od kredita komitentima Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 8,2 milijuna dok su prethodne godine iznosili HRK 51,9 milijuna. Ispravak vrijednosti dugotrajne materijalne imovine namijenjene prodaji u 2018. godini proveden je u iznosu od HRK 0,8 milijuna. Ostvarena dobit tekuće godine nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 0,8 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak je iznosio HRK 29,1 milijuna).

Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti te iznose HRK 766,5 milijuna na 31.12.2018. godine i čine 70,9% ukupnih izvora sredstava, dok kapital Banke na dan 31.12.2018. iznosi HRK 129 milijuna i čini 11,9% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2018. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 1.080,5 milijuna (HRK 1.274,5 milijuna na 31.12.2017. godine).

## Poslovanje sa stanovništvom

U 2018. godini Banka je poslove sa stanovništvom obavljala putem dvije poslovnice u Varaždinu i Zagrebu na hrvatskom tržištu, te na području Savezne Republike Njemačke, gdje je Odlukom njemačkog regulatora BaFin-a (Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) Banci odobreno pružanja usluge prikupljanja depozita od klijenata u suradnji s partnerom Deposit Solutions (prethodnog naziva: Savedo GmbH).

Sukladno svom strateškom fokusu, Banka je početkom godine u potpunosti prestala pružati usluge potrošačkog kreditiranja, a nastavno na promjene u odnosnom regulatornom i (pod)zakonskom okviru kojim su bitno postroženi uvjeti i procesi odobravanja (stambenih) potrošačkih kredita. Slijedom navedenog kreditni portfelj stanovništva je u 2018. godini smanjen za HRK 42,6 milijuna ili 40%.

Kamatne stope na postojeće kredite građanima, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, smanjivale su se u 2018. u skladu s promjenama NRS-a (Nacionalne referentne stope – 6M NRS1), sve sukladno Načelima Banke za utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa na kredite građana, a vrijednost 6M NRS1 se smanjila za 0,16 pp za kredite odobrene u kunama, odnosno 0,22 pp za kredite odobrene u EUR-ima.

Prosječna kamatna stopa na depozite građana tijekom 2018. godine smanjena je za 0,21 pp za depozite u HRK, odnosno 0,04 pp za depozite u EUR, kao posljedica daljnjeg smanjenja kamatnih stopa na oročenu štednju građana s ciljem usklada sa tržišnim trendovima. Pritom je volumen depozita povećan za HRK 12,2 milijuna ili 2%.

Kod oročenih depozita koje Banka provodi u suradnji s partnerom Deposit Solutions, prosječna kamatna stopa na depozite je povećana za 0,16 pp kao posljedica napuštanja tog kanala prikupljanja štednje, te redovnog razročavanja depozita manje ročnosti koji imaju i nižu kamatnu stopu. Pritom je volumen štednje navedenog kanala bitno smanjen – smanjenje za HRK 49,5 milijuna ili 57,5% u 2018. godini.

Banka je tijekom godine uspješno implementirala EBA Smjernice o sustavima nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima (dalje: Smjernice), te razvila sustav i procese za provođenje zahtjeva koji proizlaze iz Smjernica, te nadzor nad cjelokupnim sustavom.

## Poslovanje s pravnim osobama

Unatoč kontinuiranom odljevu klijenata koji nisu obuhvaćeni strategijom Banke, u prvih 5 mjeseci 2018. godine obilježen je postepeni rast portfelja, ukupno u tom razdoblju za više od 15%. Uslijed zbrinjavanja i prodaje dijela NPL portfelja, te još uvijek prisutnim odljevom klijenata izvan strategije Banke, u drugoj polovici godine dolazi do pada portfelja. Iako se takvo značajnije smanjenje portfelja nije uspjelo u potpunosti nadoknaditi novim plasmanima, podignuta je kvaliteta strukture portfelja u odnosu na prethodnu godinu.

S ciljem rasta plasmana i postizanja planiranog volumena portfelja, intenzivno se obrađuje i priprema više projekata značajnijeg iznosa. Zbog regulatornih ograničenja Banke, kod nekih projekata će u financiranje biti potrebno uključiti i druge članice J&T grupe. Parcijalni doprinos rastu prihoda očekuje se i kroz odobrenja za sudjelovanje u sindiciranim kreditima. Posljedično, u 2019. godini se očekuje rast kamatnih prihoda, no također i rast prihoda od naknada za pružene usluge po sindiciranim i participiranim kreditima.

Strategija rasta portfelja u Odjelu poslovnog bankarstva se nastavlja u planiranom obujmu, a prvi značajniji rezultati očekuju se u prvoj polovici 2019. godine.

## Poslovanje riznice

U 2018. godini na hrvatskom su novčanom tržištu nastavljene neki trendovi iz prijašnjih godina. BDP zemlje nakon rasta u 2017. je trend nastavio i u 2018. Monetarna politika HNB-a, uz poticaj negativnih stopa inflacije, ostala je ekspanzivna. Središnja je banka nastavila pojačavati kunsku likvidnost sa strukturnim i redovnim repo aukcijama u svrhu poticanja kreditiranja banaka u domaćoj valuti. Kada tome pribrojimo izrazito ekspanzivnu politiku ECB-a jasno je da su tijekom cijele godine djelovali jaki utjecaji na daljnje smanjenje kamatnih stopa kako na tržištima Eurozone tako i u Hrvatskoj.

Likvidnost domaćeg i bankarskog sustava Eurozone ostala je na visokoj razini, iako je nakon nekoliko godina zabilježen rast svih referentnih kamatnih stopa. Tako je 6-mjesečna EURIBOR stopa od -0,271% s početka godine porasla na -0,237% na zadnji dan u godini. Nastavio se i trend polaganog pada troška financiranja banaka u Hrvatskoj kako u kuni tako i u ostalim valutama pa je tako HUB-ova 12-mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) za kune u trećem tromjesečju pala na 0,46% dok je za eure ona iznosila 0,63%.

Iako je razlika u prinosu hrvatskih državnih obveznica i „benchmark“ njemačkih obveznica ponešto narasla, opće smanjenje razina europskih prinosa dovelo je i do smanjenog pada hrvatskih prinosa, čime je prinos na najdulju domaću državnu obveznicu s valutnom klauzulom u eurima, uz dosta volatilnosti tijekom godine, završio godinu na oko 1,45%, dok je na kuskim obveznicama izdanim od RH zabilježeni manji pad prinosa, samo je na najduljoj kuskobnoj obveznici prinos porastao i završio na oko 3,06%.

U 2018. godini je nastavljen trend pada prosječnog godišnjeg tečaja eura spram kune. Nakon višegodišnjeg jačanja jedinstvene europske valute spram domaće u zadnje dvije godine zabilježeni je pad. U 2018. je prosječan godišnji tečaj bio oko 7,414 što je niže od 2017. kada je je isti iznosio oko 7,455.

Unutar navedenih makro okvira Banka je kroz godinu prošla zadržavajući visok udjel likvidne imovine u svojoj bilanci u isto vrijeme smanjujući svoje obveze, a pritom i prosječni kamatni trošak svojih obveza.

Banka je u 2018. realizirala dobitak po vrijednosnim papirima u iznosu od HRK 3,8 milijuna dok je isti u 2017. iznosio 5,6 milijuna kuna, dok su prihodi od tečajnih razlika iznosili 1,8 milijuna kuna, što je za HRK 500 tis. kuna manje od 2017., zbog manjeg volumena poslovnih aktivnosti na tržištu kupoprodaje deviza.

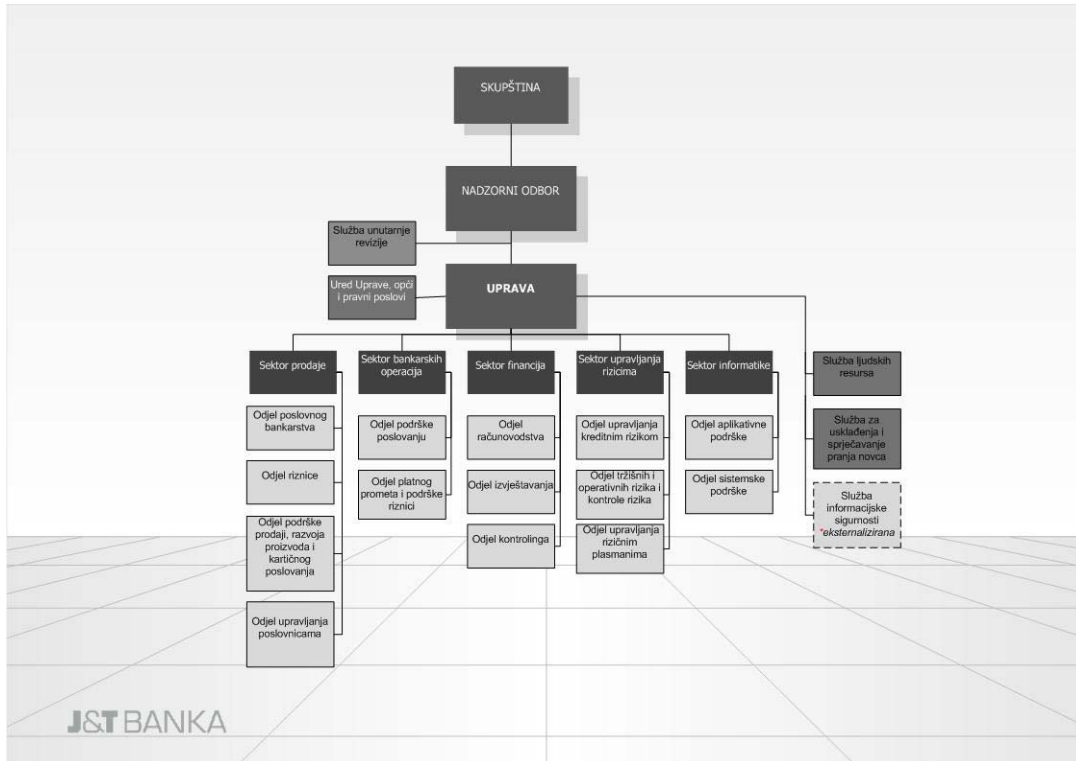
## Zaposlenici i organizacijska struktura banke

Poslovi Banke su se tijekom 2018. godine obavljali na lokaciji sjedišta Banke, dvjema poslovnicama u Zagrebu i Varaždinu te uredu u Zagrebu.

Banka je u 2018. godini donijela konačnu odluku i provela aktivnosti po odlukama donesenima krajem 2017. godine, a koje se odnose na kolektivni višak radnika. U 2018. godini Banka je analizirala i uskladila sve akte koji definiraju organizacijsku strukturu i opise poslova, a pojedine poslove tj. radna mjesta je ukinula iz Kataloga opisa poslova. Također je ukinula poslove marketinga, dok je iste preuzela direktno Uprava banke. Sama organizacijska shema minimalno se mijenjala.

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je zapošljavala 71 zaposlenika (92 zaposlenika na 31. prosinca 2017.) Iako se broj zaposlenika smanjivao, a uslijed organizacijskih promjena, Banka i dalje održava i ulaže u dodatne edukacije zaposlenih, zbog usavršavanja ali i lakše prilagodbe novim zakonskim propisima.

## Organizacijska struktura



## Pregled razvoja IT-a

U domeni aplikativnog razvoja, glavina aktivnosti u 2018. godini bila je na podešavanju i dorađivanju OLBIS sustava (osobito Internet kanala), te ispunjavanju zakonskih i regulatornih zahtjeva i izvješća. OLBIS (Online Bank Information System) je integralni informacijski sustav banke koji objedinjava sve aplikativne module 'core' sustava, te ukupno regulatorno izvješćavanje.

Tijekom 2018. godine implementirano je nekoliko značajnijih modula:

- MSFI-9 - Nova metodologija izračuna rizika i implementacija standarda
- GDPR – Analiza i dorade sustava prema zahtjevima projekta
- Vrijednosni papiri – nova metoda razgraničenja
- Sindicirani krediti – dorada
- Euro NKS – promjena XSD scheme
- PSD2 - Analiza i priprema PSD2 projekta
- SPN – dorada
- HNB izvješćavanje – promjene po KOP, DOP, FATCA, CRS i TSSP izvješćima prema regulatornim zahtjevima
- PAD direktiva – izvješćavanje o reprezentativnim uslugama.

U infrastrukturnom segmentu, najznačajnija je bila nadogradnja poslužiteljskih operativnih sustava te sistemske podrške u dijelu informacijske sigurnosti i sukladno GDPR zahtjevima. Ostale aktivnosti bile su usmjerene na podršku organizacijskim promjenama u Banci i fizičko premještanje zaposlenika na centralnoj lokaciji.

U drugom dijelu godine obavljene su pripreme za zamjenu centralnog vatrozida, napravljena analiza sistemskih potreba za PSD2 projekt, te pružena podrška kod izrade nove analize utjecaja na poslovanje (BIA) i novog plana kontinuiteta poslovanja (BC plan).

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

Sustav unutarnjih kontrola je skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje 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.

Banka je, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu unutarnjih kontrola uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjeren organizacijski ustroj,
2. organizacijsku kulturu,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije,
5. prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
6. poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija kreditne institucije.

Banka je propisala i uspostavila adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole te prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu redovitih aktivnosti Banke.

Sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama, Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire. To su:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija praćenja usklađenosti,
3. funkcija unutarnje revizije.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima te provodi postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke te koordinira izradom planova oporavka Banke.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost.

Funkcija unutarnje revizije, kao dio unutarnjeg nadzora, ispituje i vrednuje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, ocjenjuje primjerenost i djelotvornost postupaka upravljanja rizikom i metodologija za procjenjivanje rizika, ocjenjuje djelotvornost i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti, ocjenjuje sustav obavještavanja uprave i rukovodstva, ocjenjuje ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja, ocjenjuje strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala, revidira informacijski sustav, provjerava pouzdanost sustava izvještavanja te pravodobnost i točnost izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, ocjena načina zaštite imovine, ocjenjuje sustav prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju, te obavlja sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

Svaka kontrolna funkcija sastavlja izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada, a sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i propisima i Odlukama donesenim na temelju tog Zakona.



## Sustav kontrola funkcije izvještavanja

Banka je osigurala sustave unutarnjih kontrola računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja propisanim Računovodstvenim politikama Banke, reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojim se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije kontrole rizika (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

## Istraživanje i razvoj

Banka provodi kapitalizaciju nematerijalne imovine. Nematerijalna imovina uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 18,5 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti se prenosi u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

Troškovi vezani za razvoj software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 Nematerijalna imovina.

## Podaci o otkupu vlastitih dionica

Na dan 31. prosinca 2018. Banka ima 590.338 vlastitih dionica.

## Podaci o podružnicama

Banka nema podružnice.

## Strategija Banke u sljedećim godinama

Banka planira rastom portfelja stvoriti preduvjete za nastavak pozitivnog poslovanja, nakon što je u 2018. godini prekinut iznimno negativan niz iz ranijih godina, a sve uz uvođenje dodatnih alata i kriterija prilikom odobravanja plasmana, kako bi uz rast portfelja bila osigurana i njegova adekvatna kvaliteta i diversifikacija. Fokus poslovanja je korporativni segment tržišta, primarno financiranje nekretninskih poslova, projektno financiranje, financiranje iz domene investicijskog bankarstva, financiranje obnovljivih izvora energije te financiranje restrukturiranja klijenata, kao i financiranje ostalih aktivnosti u kojima J&T grupacija ima dosadašnjeg iskustva, bilo na razini isključivo J&T banke d.d., ili J&T Finance Group u cijelosti. Ciljana razina financiranja je minimalno 1 milijun EUR na razini klijenta/grupe. Temelj poslovanja je individualni pristup klijentima i kreiranje bankarskih proizvoda sukladno njihovim potrebama, uz adekvatno upravljanje rizicima koji su vezani uz određene segmente financiranja.

U narednom razdoblju Banka planira daljnje unapređenje procesa upravljanja kreditnim rizikom unutar Banke, odnosno uspostavu jačih mehanizama kontrole rizika poslovanja, vezano uz rast aktive i koncentracijski rizik. Planiran je ustroj transparentnijeg sustava odobravanja i praćenja predmeta financiranja sukladno tipu financiranja, kao i dodatna usklada koncentracijskih limita sa planiranim kreditnim fokusom Banke. Daljnje unapređenje procesa naplate problematičnih plasmana kroz prevenciju (unapređenje sustava detektiranja ranih znakova povećanja kreditnog rizika i koncentracija na ranu naplatu), te dodatno smanjenje volumena loših plasmana, kako kroz redovnu naplatu restrukturiranih izloženosti tako i kroz prodaju dijela portfelja gdje je Banka iscrpila sve mogućnosti naplate iz novčanog tijeka. Kontrola izvršene optimizacije operativnih troškova, te zadržavanje ovih troškova okvirno na razini iz 2018. godine.

Misija je izgraditi jaku i stabilnu banku na hrvatskom tržištu usmjerenu prema prosperitetnim klijentima koji su u mogućnosti osigurati vlastita sredstva, kao i doprinos vanjskih tijela, prilikom financiranja realizacije određenih projekata. U domeni pravnih osoba radi se o klijentima koji se ne oslanjaju isključivo na financiranje Banke prilikom realizacije projekata, odnosno investicije, već sudjeluju u investiciji i adekvatnim vlastitim angažmanom u vidu financiranja i preuzimanja rizika. Banka će kroz „customer intimacy“ pristup svoj fokus usmjeriti na poznate i reputacijski neupitne klijente koji imaju dugoročnu perspektivu, nastojeći im ponuditi cjelokupno rješenje u sklopu rješavanja njihovih financijskih potreba. Obzirom na ograničavajući faktor maksimalnog iznosa financiranja, Banka je realizirala i nadalje planira suradnju sa maticom kod sindiciranih kredita, s kojima je moguće kreditiranje klijenata sa potrebom za većim iznosom sredstava nego to dopušta kapital Banke.

## **Upravljanje rizicima**

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

### **Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala s dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik.

### **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnici. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke.

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

## Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom podrazumijeva upravljanje pozicijskim rizikom i valutnim rizikom. U cilju upravljanja pozicijskim rizikom koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta uspostavljen je sustav limita prema vrsti financijskog instrumenta i prema izdavatelju. Iskorištenost limita prati se na dnevnoj osnovi.

Banka upravlja valutnim rizikom, koji se definira kao gubitak uslijed promjene tečaja odgovarajuće strane valute zbog valutne neusklađenosti bilance, u skladu sa zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju, na dnevnoj osnovi.

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

## Operativni rizik


Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje rizikom nesavjesnog poslovanja, rizikom informacijskog sustava, rizikom modela, rizikom koji se pojavljuje pri upravljanju projektima, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, poslovne promjene, uključujući rizike prisutne kod poslovnih promjena, novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sustava, značajne inherentne rizike u postojećim proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima te upravljanje kontinuitetom poslovanja. Banka je osigurala primjereni sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2018. godinu.

Potpisali u ime Uprave:

  
 \_\_\_\_\_  
 Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave

J&T BANKA d.d.

3

  
 \_\_\_\_\_  
 Petar Rajković, član Uprave

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, prikazuju financijski položaj J&T banke d.d. („Banka“), te njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Banke i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena i pripremu financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje Nadzornom odboru godišnjeg izvješća, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvata.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 28 do 110 i dodatna regulatorna izvješća za HNB na stranicama 111 do 118 s pripadajućim uskladama na stranicama 119 do 127, odobreni su od strane Uprave 30. travnja 2019. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije koje uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2018. godini prikazane na stranicama 3 do 10 i Izvješće posloводства prikazano na stranicama 11 do 19 odobreni su od strane Uprave 30. travnja 2019. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Potpisali u ime J&T banka d.d.:



Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave

J&T BANKA d.d.

3



Petar Rajković, član Uprave



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

#### *Mišljenje*

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja J&T banke d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2018. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

#### *Osnova za izražavanje mišljenja*

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

#### *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. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2018. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 563.691 tisuću kuna, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 56.597 tisuća kuna, a gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 8.166 tisuća kuna (31. prosinca 2017.: bruto zajmovi i predujmovi klijentima: 842.887 tisuća kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 195.855 tisuća kuna, gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 51.852 tisuće kuna).

Vidi stranice 35 do 38 (Osnove pripreme), stranice 45 do 50 (Značajne računovodstvene politike), stranice 83 i 84 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranice 57 do 67 (odjeljak Kreditni rizik) i stranicu 89 (bilješka 11 Zajmovi i predujmovi klijentima).

#### Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjeње vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave vezano za određivanje trenutka priznavanja umanjeња vrijednost kao i iznosa umanjeња vrijednosti.

Dodatno, na dan 1. siječnja 2018. godine Banka je primijenila nove propise Hrvatske narodne banke (HNB) vezane za rezerviranja kreditnih gubitaka, koji djelomično inkorporiraju zahtjeve novog računovodstvenog standarda MSFI 9 Financijski instrumenti (pristup dvostrukog mjerenja, prema kojem se umanjeње vrijednosti mjeri ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja), čiji se zahtjevi za umanjeње vrijednosti temelje na modelu očekivanog kreditnog gubitka, a ne na modelu nastalog gubitka, koji je ranije korišten. Novi HNB-ovi propisi za rezerviranje kreditnih gubitaka također propisuju minimalne postotke rezerviranja u određenim slučajevima, kao i minimalne faktore umanjeња te minimalne očekivane rokove naplate koji će biti primijenjeni na procijenjenu vrijednost kolaterala pri izračunu umanjeња vrijednosti.

Nakon prve primjene novih propisa za rezerviranje kreditnih gubitaka, umanjeња vrijednosti prihodujućih izloženosti (eng. Stage 1 i Stage 2 hijerarhije MSFI-ja 9) i neprihodujućih izloženosti (Stage 3) koje su manje od 200 tisuća kuna, pojedinačno (zajedno „skupno umanjeње vrijednosti“) određuju se primjenom modela, izuzev parametara gubitka u slučaju nastanka statusa neispunjenja obveze (eng. loss given default ili LGD) za prihodujuće izloženosti iznad 1 milijun kuna koji se računa na pojedinačnoj osnovi na temelju različitih scenarija.

#### Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:

- Pregled metodologije umanjeња vrijednosti Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima HNB-a;
- Procjenu i testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući, ali ne ograničavajući se na identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita, primjerenost segmentacije u grupe sličnih rizika, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacije za umanjeње vrijednosti;
- Vezano za računovodstvo umanjeња vrijednosti u skladu sa novim računovodstvenim okvirom:
  - Razumijevanje cjelokupnih aktivnosti i kontrola procesa tranzicije, uključujući proces i kontrole za određivanje utjecaja, kao i procesne aktivnosti za izradu povezanih objava;
  - Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i statusa neispunjavanja obveza te konzistentnosti primjene novih kriterija HNB-a za raspoređivanje u rizične skupine (eng. Staging);
  - Traženje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka (eng. expected credit losses ili ECL). Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija;
  - Provođenje analize efekata umanjeња vrijednosti temeljenih na ECL-u na dan početka primjene novog računovodstvenog okvira, s onima izračunatim na isti datum u skladu s prethodnim računovodstvenim okvirom te procjena njihove razumnosti temeljem razgovora sa zaposlenicima odgovornim za upravljanje kreditnim rizicima;
  - Kritična procjena parametara LGD-a i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze (eng. probability of default ili PD) koje koristi Banka, provođenjem retroaktivnog testiranja temeljenog na povijesno ostvarenim gubicima;
  - Procjena jesu li ispunjeni minimalni zahtjevi HNB-a vezani za umanjeње vrijednosti.

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva inkorporirane su u pretpostavke modela.</p> <p>Očekivani kreditni gubici pojedinačno značajnih neprihodujućih izloženosti (izloženosti koje su veće od 200 tisuća kuna, pojedinačno) Stage-a 3 su određeni na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje određenu razinu subjektivnosti i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane prihode od prodaje i minimalno razdoblje prodaje instrumenta osiguranja. Pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu Banke, kao i na specifičnim pravilima HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjena koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Za umanjena vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, odabir uzorka zajmova i potraživanja, s fokusom na najveće i najrizičnije izloženosti, kao što su izloženosti koje zahtijevaju posebnu pozornost (eng watchlist), restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama. Za odabrane izloženosti:             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka potrebne reklasifikacije u Stage 2 ili Stage 3 na dan 31. prosinca 2018., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s voditeljima odnosa s klijentima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom;</li> <li>- Za one izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u Stage 3, preispitivanje ključnih pretpostavki rukovodstva vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje realizacije te provođenje neovisnog preračuna i procjene, gdje je to bilo potrebno.</li> </ul> </li> <li>● Za neosigurane neprihodujuće izloženosti, procjena je li Banka primijenila interno propisane stope gubitka temeljene na danima kašnjenja i jesu li u skladu sa zahtjevima HNB-a.</li> <li>● Procjena točnosti i potpunosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na usvajanje novih propisa za klasifikaciju, mjerenje i rezerviranje za očekivane kreditne gubitaka.</li> </ul>

## Izješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izješće o reviziji financijskih izvješaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Neograničenost vremena poslovanja

Vidi stranicu 38 (Osnove pripreme – neograničenost vremena poslovanja) i stranicu 80 (Adekvatnost kapitala)

##### Ključno revizijsko pitanje

Financijski izvješaji Banke pripremljeni su temeljem pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja. U 2018. godini Banka je iskazala neto dobit u iznosu od 830 tisuća kuna (2017.: neto gubitak od 29.073 tisuća kuna), a na dan 31. prosinca 2018. godine akumulirani su gubici iznosili 203.917 tisuće kuna (31. prosinca 2017. godine: akumulirani gubici od 197.235 tisuće kuna. Akumulirani gubici na 31. prosinca 2018. uključuju i 7.689 tisuća kuna ukupnog efekta prve primjene nove HNB regulative za rezerviranja kreditnih gubitaka. Efekt nove regulative za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala Banka će priznati kod razdoblje od 5 godina.

Zbog značajnih ostvarenih gubitaka, od 2014. godine vlasnik je u nekoliko navrata dokapitalizirao Banku s ciljem održavanja stope adekvatnosti kapitala barem na minimalnoj razini koju zahtijeva HNB. Kao što je prikazano u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 17,11% iako je stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. prosinca 2018. godine iznad minimalno propisane od strane HNB-a, potencijalni budući gubici bez adekvatne potpore u vidu dodatnog kapitala mogu ugroziti kapitalnu osnovu. Banka je identificirala gore navedene čimbenike kao događaje i uvjete koji bi mogli dovesti u sumnju sposobnost nastavka neograničenog poslovanja Banke.

Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se na projekcijama računa dobiti i gubitka, kao i planovima likvidnosti. Priprema ovih planova i projekcija uključila je niz pretpostavki i zahtijeva značajnu prosudbu od strane Uprave. Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se i na očekivanoj kontinuiranoj potpori većinskog vlasnika u obliku daljnjih dokapitalizacija ili podređenih zajmova koji se mogu koristiti za jačanje kapitalne osnovice.

Sve navedeno, prema mišljenju Uprave, podupire tvrdnju da će Banka imati dovoljno sredstava i zadovoljavajuću adekvatnost kapitala da nastavi poslovanje najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja. Uprava je zaključila da raspon mogućih ishoda koji se razmatraju pri donošenju ove procjene ne predstavlja značajnu neizvjesnost vezanu uz događaje ili uvjete koji bi mogli uzrokovati sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje. Bilješka 2 g) u financijskim izvješajima dodatno objašnjava procjenu formiranu od strane Uprave.

Priprema izvješaja temeljem pretpostavke neograničenosti vremena poslovanja predstavlja ključno pitanje revizije zbog povezane razine nesigurnosti, a posljedično i visoke razine prosudbe potrebne za procjenu planova Banke za buduće aktivnosti i njihov financijski učinak.

##### Kako smo pristupili tom pitanju

Naši su postupci uključivali, između ostalog:

- razgovor s članovima Uprave o njihovim planovima za buduće aktivnosti u vezi s procjenom vremenske neograničenosti poslovanja te je li vjerojatno da će ishod tih planova poboljšati likvidnost i kapitalnu poziciju Banke i jesu li planovi upravljanja izvedivi u danim okolnostima;
- analizu kapitalne pozicije Banke (konkretno, minimalnih kapitalnih zahtjeva i projekcija kapitalne adekvatnosti), upite Upravi vezane uz njihova očekivanja o nastavku financijske potpore od strane matičnog društva, kao i njihove alternativne planove za buduće radnje povezane s procjenom neograničenosti poslovanja;
- uspoređivanje projekcija računa dobiti i gubitka Banke za tekuću godinu i prethodne godine sa stvarnim rezultatima tekuće godine kako bi se ocijenila kvaliteta procesa planiranja Uprave;
- analizu predviđanja financijske uspješnosti Banke, procjenom planiranih mjera koje bi Banka trebala provesti u budućnosti; posebno testirajući ključne pretpostavke i prosudbe s najznačajnijim utjecajem na ove prognoze, uključujući, između ostalog:
  - predviđanje kamatnih i sličnih prihoda;
  - očekivane gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova;
  - kapitalnu poziciju Banke.
- dobivanje pisma financijske potpore od strane većinskog vlasnika J & T Bank A.S., kao i procjenu sposobnosti vlasnika da pruži takvu daljnju potporu pregledom najnovijih financijskih izvješaja većinskog vlasnika i upućivanjem povezanih upita grupnom revizoru;
- razmatranje jesu li dostupne dodatne činjenice ili informacije od datuma kada je Banka izvršila svoju procjenu;
- procjenu pružaju li, uzimajući u obzir zahtjeve primjenjivog okvira financijskog izvještavanja, financijska izvješća odgovarajuće objave o utvrđenim događajima ili uvjetima koji bi mogli dovesti do značajne sumnje u sposobnost subjekta da nastavi s poslovanjem.



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Ostale informacije*

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2018. godini i Izvešće posloводства koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvešće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvešću posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Uvodu, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2018. godini i Izvešću posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

#### *Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Banku i prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke.

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. *(nastavak)*

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja *(nastavak)*

#### *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s računovodstvenim propisima za računovodstvo banka u Republici Hrvatskoj, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, 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. Ukoliko 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 do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

### Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s konsolidiranim financijskim izvještajima. Obrasci su prikazani na stranicama 111 do 118, a Usklada na stranicama 119 do 127. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 28 do 110 na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 15. lipnja 2018. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 3 godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2018. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 30. travnja 2019.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

**KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**  
Hrvatski ovlaštteni revizori  
Eurotower  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

30. travnja 2019.

Katarina Kecko

Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

**KPMG Croatia**  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

## Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>IMOVINA</b>			
Sredstva kod HNB-a	6	168.257	159.650
Novac i računi kod banaka	7	141.712	124.460
Plasmani kod drugih banaka	8	476	466
Financijska imovina – vrijednosni papiri	9	265.979	244.690
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	10	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	11	642.728	504.102
Nekretnine i oprema	12	17.387	14.832
Nematerijalna imovina	13	13.523	11.905
Ostala imovina	14	24.462	20.416
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.274.524</b>	<b>1.080.521</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti klijenata	15	939.618	887.277
Primljeni zajmovi	16	143.286	10.624
Subordinirani dug	17	47.021	46.673
Rezervacije za obveze i troškove	18	832	1.560
Ostale obveze	19	4.981	5.052
Odgođena porezna obveza	31 c)	720	321
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>1.136.458</b>	<b>951.507</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	20.1	307.085	307.085
Premija na emitirane dionice	20.2	21.435	21.435
Trezorske dionice	20.4	(287)	(2.202)
Ostale rezerve	20.3	3.792	3.792
Rezerva fer vrijednosti	20.5	3.276	2.821
Akumulirani gubici	20.6	(197.235)	(203.917)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>		<b>138.066</b>	<b>129.014</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>		<b>1.274.524</b>	<b>1.080.521</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 33 do 110 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Račun dobiti i gubitka za 2018. godinu

[000 HRK]	Bilješke	2017.	2018.
Prihodi od kamata i slični prihodi	21	60.805	45.286
Rashodi od kamata i slični rashodi	22	(20.624)	(16.915)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>40.181</b>	<b>28.371</b>
Prihodi od naknada i provizija	23	7.038	9.268
Rashodi od naknada i provizija	24	(1.773)	(940)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>5.265</b>	<b>8.328</b>
Neto realizirani dobiti od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	25	5.600	-
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	26	-	3.841
Neto dobiti od tečajnih razlika	27	2.309	1.873
Ostali prihodi	28	10.081	5.512
<b>Prihod od trgovanja i ostali</b>		<b>17.990</b>	<b>11.226</b>
Troškovi zaposlenika	29a	(18.619)	(17.953)
Amortizacija	12, 13	(3.558)	(4.724)
Ostali troškovi poslovanja	29b	(18.082)	(14.805)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	30	(52.250)	(9.613)
<b>(GUBITAK)/DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>(29.073)</b>	<b>830</b>
Porez na dobit	31	-	-
<b>(GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE</b>		<b>(29.073)</b>	<b>830</b>
<b>(GUBITAK)/DOBIT PO DIONICI (u kunama)</b>	<b>32</b>	<b>(0,95)</b>	<b>0,03</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 33 do 110 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2018. godinu

[000 HRK]	2017.	2018.
<b>(Gubitak)/dobit za godinu</b>	<b>(29.073)</b>	<b>830</b>
Nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017.: raspoložive za prodaju)	1.560	(2.552)
Odgođeni porez na financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (2017.: raspoloživu za prodaju)	5	399
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) neto</b>	<b>1.565</b>	<b>(2.153)</b>
<b>UKUPNI SVEOBUH VATNI GUBITAK</b>	<b>(27.508)</b>	<b>(1.323)</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 33 do 110 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[000 HRK]	Bilješke	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2017.</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	-	<b>3.792</b>	<b>1.711</b>	<b>(168.162)</b>	<b>165.861</b>
Gubitak za godinu		-	-	-	-	-	(29.073)	(29.073)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i odgođenog poreza		-	-	-	-	1.565	-	1.565
<b><i>Ukupno sveobuhvatni gubitak</i></b>		-	-	-	-	<b>1.565</b>	<b>(29.073)</b>	<b>(27.508)</b>
<b><i>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama:</i></b>								
Kupnja trezorskih dionica	20.1	-	-	(287)	-	-	-	(287)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>(287)</b>	<b>3.792</b>	<b>3.276</b>	<b>(197.235)</b>	<b>138.066</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>(287)</b>	<b>3.792</b>	<b>3.276</b>	<b>(197.235)</b>	<b>138.066</b>
Utjecaj prve primjene MSFI-ja 9		-	-	-	-	1.698	(7.689)	(5.991)
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>(287)</b>	<b>3.792</b>	<b>4.974</b>	<b>(204.924)</b>	<b>132.075</b>
Dobit za godinu		-	-	-	-	-	830	830
Promjena fer vrijednosti financijske imovine koja se vrednuje po FV kroz OSD, neto od realiziranih iznosa i poreza		-	-	-	-	(2.153)	-	(2.153)
<b><i>Ukupno sveobuhvatni gubitak</i></b>		-	-	-	-	<b>(2.153)</b>	<b>830</b>	<b>(1.323)</b>
Prijenos realizirane dobit po financijskoj imovini po FV kroz OSD u akumulirane gubitke		-	-	-	-	-	177	177
<b><i>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama:</i></b>								
Kupnja trezorskih dionica	20.1	-	-	(1.915)	-	-	-	(1.915)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>(2.202)</b>	<b>3.792</b>	<b>2.821</b>	<b>(203.917)</b>	<b>129.014</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 33 do 110 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izveštaj o novčanom toku za 2018. godinu

[000 HRK]	Bilješka	2017.	2018.
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti:</b>			
(Gubitak)/dobit tekuće godine		(29.073)	830
Usklađenja:			
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	12, 13	3.558	4.724
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	30	52.250	9.613
Neto prihodi od kamata		(40.181)	(28.371)
Neto realizirani dobiti od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	25	(5.600)	-
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	26	-	(3.841)
		<b>(19.046)</b>	<b>(17.045)</b>
<b>Promjene poslovne imovine i obveza</b>			
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima		109.464	113.411
Neto smanjenje plasmana bankama		2	10
Smanjenje obvezne pričuve		14.047	15.113
Neto smanjenje ostale imovine		37.435	3.188
Neto (smanjenje) depozita klijenata		(294.400)	(49.780)
Neto (smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		(9.847)	(395)
		<b>(143.299)</b>	<b>81.547</b>
<b>Kretanje poslovne imovine i obveza</b>			
Primici od kamata		60.814	60.647
Izdaci za kamate		(26.266)	(20.074)
		<b>(127.797)</b>	<b>105.075</b>
<b>Neto novac u/iz poslovnih aktivnosti</b>			
Primici od ulaganja u investicijske fondove		11.878	15.353
Ulaganja u obveznice		(238.280)	(304.679)
Prodaja obveznica		222.554	310.336
Neto primici od financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća		15.339	-
Nabava nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		(1.147)	(551)
		<b>10.344</b>	<b>20.459</b>
<b>Neto novac iz investicijskih aktivnosti</b>			
Primici od primljenih zajmova		298.829	149.298
Otplata zajmova		(217.184)	(283.116)
(Smanjenje) subordiniranog duga		(159)	-
Stjecanje vlastitih dionica		(287)	(1.915)
		<b>81.199</b>	<b>(135.733)</b>
<b>Neto novac iz/korišten u financijskim aktivnostima</b>			
Neto (smanjenje) novca		(36.254)	(10.199)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		266.036	229.782
	<b>34</b>	<b>229.782</b>	<b>219.583</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 33 do 110 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1. Društvo koje je predmet izvještavanja

J&T banka d.d. Varaždin ("Banka"), članica J&T Finance Group svoj početak imala je kao Brodsko Posavska Banka d.d. osnovana 1994. godine u Slavonskom Brodu. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u Vaba d.d. banka Varaždin kako bi nastavila tradiciju bivše Varaždinske banke te je sjedište iz Slavonskog Broda premješteno u Varaždin.

Češka banka J&T a.s. je u lipnju 2014. dokapitalizirala banku sa HRK 75 milijuna te povećala kapital Banke na HRK 128,6 milijuna. Tijekom 2015. godine J&T je dodatno investirao u bančin kapital te je temeljni kapital povećan na HRK 231,1 milijun. Tijekom 2016. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke i to uplatom iznosa od 76 milijuna kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, tako da novi temeljni kapital iznosi 307,1 milijun kuna, a J&T banka a.s. drži ukupno 25.350.000 dionica oznake BPBA-R-B, odnosno udio u dioničkom kapitalu od 82,55%.

Ime Banke je 1. siječnja 2017. godine promijenjeno u J&T banka d.d.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 30. travnja 2019. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

### 2. Osnove pripreme

#### (a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Osim promjena navedenih u bilješci 2(f), Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili na snazi u Europskoj Uniji na dan 31. prosinca 2018. godine. Od 2018. godine Banka po prvi put u financijskim izvještajima primjenjuje nove propise HNB-a vezane za rezerviranja kreditnih gubitaka, koji djelomično inkorporiraju zahtjeve novog standarda MSFI 9 Financijski instrumenti.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su financijski izvještaji pripremljeni, odstupaju od MSFI-a kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju. Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za svu prihodujuću financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti minimalno u iznosu od 0,80%.
- U skladu s HNB regulativom, kamatni prihod na izloženosti u statusu neispunjenja obveza priznaje se kada je naplaćen, što je u suprotnosti sa zahtjevima MSFI-a 15, koji propisuje priznavanje kamatnog prihoda od izloženosti kojima je umanjena vrijednost kroz amortizaciju diskonta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- U skladu s Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditnih institucija, Banka tretira rezervacije za sudske troškove koristeći metodu vjerojatnosti gubitka (rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog novčanog odljeva u slučaju gubitka spora, a za određene sporove veće vrijednosti i neovisno o procjeni da Banka neće izgubiti spor - u minimalnom iznosu od 1% ukupne vrijednosti spora) što nije u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji propisuju da, ukoliko je izvjesno da sudski spor neće biti izgubljen prema MSFI ne kreira se rezervacija za sudski spor.
- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnijih izloženosti kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- HNB za pojedine izloženosti ima specifične zahtjeve za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja: korištenje minimalnih diskonta i razdoblja naplate kolaterala u izračunu specifičnih umanjenja vrijednosti; minimalne stope gubitka za neosigurane izloženosti propisane od strane HNB-a u ovisnosti o danima kašnjenja minimalne stope gubitka za izloženosti kod kojih je od statusa neispunjenja obveza proteklo više od 2 godine, neovisno o iznosima instrumenata osiguranja. Navedeno može rezultirati različitim stopama gubitka od onih koje bi bile izračunate sukladne MSFI-jevima.

#### (b) Osnove za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (tijekom 2017.godine: za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju) kao i u dijelu portfelja zajmova i predujmova. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

#### (c) Primjena procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda, rashoda i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. 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 tekuće i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u budućim razdobljima, opisane su u bilješci 5.

#### (d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje („funkcionalna valuta“), hrvatskim kunama („HRK“) te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću.

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni su za preračun imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2018. godine bili: 1 EUR = 7,418 HRK (2017.: 1 EUR = 7,514 HRK) i 1 USD = 6,469 HRK (2017.: 1 USD = 6,270 HRK).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (e) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

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

#### (f) Primjena novih propisa HNB-a vezano za MSFI 9 Financijski instrumenti

Banka je od 1. siječnja 2018. godine primijenila nove propise HNB-a koji djelomično inkorporiraju zahtjeve novog Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja (MSFI) 9 Financijski instrumenti i nije prepravila usporedne podatke za 2017. godinu, kako to dopušta standard.

Prema navedenome, financijske informacije za 2018. godinu temelje se na novim propisima HNB-a vezanim za MSFI 9, dok su rezultati za 2017. godinu temeljeni na prijašnjim Odlukama HNB-a vezanim za priznavanje i mjerenje financijskih instrumenata te usporedni podaci nisu usporedivi s informacijama predloženim u 2018. godini.

Učinci primjene MSFI-ja 9 i HNB-ove *Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka* (Narodne Novine 114/2017) priznati na teret kapitala na dan 1. siječnja 2018. godine za Banku iznose 5.953 tisuća kuna.

Sljedeća tablica prikazuje originalne kategorije mjerenja u skladno prijašnjim odlukama i nove kategorije mjerenja u skladu s novim odlukama HNB-a za financijsku imovinu i obveze Banke od 1. siječnja 2018. godine.

Financijska imovina	Originalna klasifikacija na 31.12.2017.	Nova klasifikacija na 1.1.2018.	Iznos na 31.12.2017.	Iznos na 1.1.2018.
Sredstva kod HNB-a	Zajmovi i predujmovi	Amortizirani trošak	168.257	166.911
Novac i računi kod banaka	Zajmovi i predujmovi	Amortizirani trošak	141.712	140.653
Zajmovi i predujmovi bankama	Zajmovi i predujmovi	Amortizirani trošak	476	472
Zajmovi i predujmovi klijentima	Zajmovi i predujmovi	Amortizirani trošak	582.892	579.392
Zajmovi i predujmovi klijentima	Zajmovi i predujmovi	Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka - obavezno	59.836	59.836
Vrijednosni papiri - dužnički	Raspoloživo za prodaju	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	240.342	240.319
Vrijednosni papiri - vlasnički	Raspoloživo za prodaju	Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	24.696	24.696
Vrijednosti papiri - vlasnički	Raspoloživo za prodaju	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	941	941
Ostala imovina - ograničeni depoziti s centralnom bankom	Zajmovi i predujmovi	Amortizirani trošak	3.265	3.243
<b>Ukupno financijska imovina</b>			<b>1.222.417</b>	<b>1.216.463</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (f) Primjena novih propisa HNB-a vezano za MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Financijske obveze i rezerviranja	Originalna klasifikacija na 31.12.2017.	Nova klasifikacija na 1.1.2018.	Iznos na 31.12.2017.	Iznos na 1.1.2018.
Primljeni zajmovi	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	143.286	143.286
Depoziti klijenata	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	939.618	939.618
Subordinirani dug	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	47.021	47.021
Rezerviranja			832	869
<b>Ukupno financijske obveze</b>			<b>1.130.757</b>	<b>1.130.794</b>

Sljedeća tablica prezentira knjigovodstvene iznose na dan 31. prosinca 2017. godine i na dan 1. siječnja 2018. godine sukladno novoj odluci HNB-a za priznavanje i mjerenje financijskih instrumentala, kao i kategorije mjerenja te poslovne modele za financijske instrumente:

	Iznos na 31.12.2017.	Reklasifikacija	Ponovno mjerenje	Iznos na 1.1.2018.
<b>Financijska imovina</b>				
<b>Amortizirani trošak</b>				
Sredstva kod HNB-a				
Početno stanje	168.257	-	-	<b>168.257</b>
Ponovno mjerenje	-	-	(1.346)	<b>(1.346)</b>
Završno stanje	<b>168.257</b>	-	<b>(1.346)</b>	<b>166.911</b>
Novac i računi kod banaka				
Početno stanje	141.712	-	-	<b>141.712</b>
Ponovno mjerenje	-	-	(1.059)	<b>(1.059)</b>
Završno stanje	<b>141.712</b>	-	<b>(1.059)</b>	<b>140.653</b>
Zajmovi i predujmovi bankama:				
Početno stanje	476	-	-	<b>476</b>
Ponovno mjerenje	-	-	(4)	<b>(4)</b>
Završno stanje	<b>476</b>	-	<b>(4)</b>	<b>472</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima:				
Početno stanje	642.728	-	-	<b>642.728</b>
U portfelj zajmova i predujmova mjerenih fer vrijednosti	-	(59.836)	-	<b>(59.836)</b>
Iz financijske imovine koja se drži do dospelja		-	-	-
Ponovno mjerenje	-	-	(3.500)	<b>(3.500)</b>
Završno stanje	<b>642.728</b>	<b>(59.836)</b>	<b>(3.500)</b>	<b>579.392</b>
Financijska imovina koja se drži do dospelja				
Početno stanje	-	-	-	-
U Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku	-	-	-	-
Završno stanje	-	-	-	-
Ostala imovina	<b>3.265</b>	-	<b>(22)</b>	<b>3.243</b>
<b>Ukupni amortizirani trošak</b>	<b>956.437</b>	<b>(59.836)</b>	<b>(5.931)</b>	<b>890.671</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (f) Primjena novih propisa HNB-a vezano za MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

	Iznos na 31.12.2017.	Reklasifik acija	Ponovno mjerjenje	Iznos na 1.1.2018.
<b>Financijska imovina</b>				
<b>Raspoloživo za prodaju</b>				
Vrijednosni papiri:				
Početno stanje	265.979	-	-	265.979
U fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - vlasnički udjeli	-	(941)	-	(941)
U fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - dužnički VP	-	(240.342)	-	(240.342)
U fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	-	(24.696)	-	(24.696)
Završno stanje	<b>265.979</b>	<b>(265.979)</b>	-	-
<b>Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - dužnički vrijednosni papiri</b>				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz raspoloživog za prodaju	-	240.342	-	<b>240.342</b>
Ponovno mjerjenje	-	-	(23)	<b>(23)</b>
Završno stanje	-	<b>240.342</b>	<b>(23)</b>	<b>240.319</b>
<b>Ukupno fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - vlasnički vrijednosni papiri</b>				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz raspoloživog za prodaju	-	941	-	941
Završno stanje	-	<b>941</b>	-	<b>941</b>
<b>Ukupno vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	-	<b>241.283</b>	<b>(23)</b>	<b>241.260</b>
<b>Financijska imovina</b>				
<b>Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka</b>				
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	59.836	-	<b>59.836</b>
Vrijednosni papiri:				
Početno stanje	-	-	-	-
Iz raspoloživog za prodaju	-	24.696	-	<b>24.696</b>
<b>Ukupno fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka</b>	-	<b>84.532</b>	-	<b>84.532</b>

Sljedeća tablica analizira utjecaj primjene HNB-ove „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka” na rezerve i akumulirani gubitak, bez poreza. Nije bilo utjecaja na ostale stavke kapitala.

#### Rezerva fer vrijednosti

Završno stanje (31. prosinca 2017.)	3.276
Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka za dužničku financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD	1.698
<b>Početno stanje (1. siječnja 2018.)</b>	<b>4.974</b>

#### Akumulirani gubici

Završno stanje (31. prosinca 2017.)	(197.235)
Priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka (uključujući obveze po zajmovima i izdane financijske garancije)	(7.689)
<b>Početno stanje (1. siječnja 2018.)</b>	<b>(204.924)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (f) Primjena novih propisa HNB-a vezano za MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Sljedeća tablica usklađuje završno stanje rezerviranja za umanjene vrijednosti financijske imovine i rezerviranja za okvirne kredite i garancije na dan 31. prosinca 2017. s početnim stanjima očekivanih kreditnih gubitaka utvrđenih u skladu s HNB-ovom „Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ od 1. siječnja 2018. godine.

	31. Prosinac 2017.	Reklasifikacija	Ponovno mjerjenje	1. Siječanj 2018.
Zajmovi i potraživanja i vrijednosnice koje se drže do dospijeća/financijska imovina po amortiziranom trošku (uključuje novac i novčane ekvivalente, zajmove i predujmove bankama i zajmove i predujmove klijentima)	198.752	-	5.954	204.706
	<b>198.752</b>	-	<b>5.954</b>	<b>204.706</b>
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju prema MRS 39/ FVOCI dužničke vrijednosnice po MSFI 9	-	-	1.698	1.698
Okvirni krediti i garancije	194	-	37	231
<b>UKUPNO</b>	<b>198.946</b>	-	<b>7.689</b>	<b>206.635</b>

#### (g) Neograničenost vremena poslovanja

Banka je za 2018. godinu ostvarila neto dobit od 0,8 milijuna kuna (2017.: gubitak od 29 milijuna kuna) te je na 31. prosinca 2018. imala akumulirane gubitke u iznosu od 203,9 milijuna kuna (31. prosinca 2017.: 197 milijuna kuna). Zbog značajnih gubitaka u prošlosti, Banka je od 2014. imala nekoliko dokapitalizacija od strane većinskog vlasnika kako bi održavala adekvatnost kapitala propisanu od strane HNB-a. U slučaju daljnjih operativnih gubitaka postoji mogućnost rizika kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti s ostalim regulatornim limitima u kojem slučaju bi neograničenost vremena poslovanja Banke zavisila o financijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva.

Kao što je objavljeno u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala na 31. prosinca 2018. iznosi 17,11% te je iznad minimalno propisane stope od strane HNB-a jednako kao i stopa adekvatnosti ukupnog kapitala koja iznosi 23,02%. Nadalje, Banka ima potporu većinskog vlasnika koji je spreman dodatno dokapitalizirati Banku ili odobriti subordinirani dug u slučaju potrebe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike iz nastavka su konzistentno primjenjivane kroz sva razdoblja prezentirana u financijskim izvještajima.

#### (a) Prihod i rashod od kamata

*Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD financijske instrumente uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta te se za financijsku imovinu raspoređenu u 1. i 2. stupanj (u statusu ispunjenja) – pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu raspoređenu u 3. stupanj, suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanjene vrijednosti (u statusu neispunjenja obveza). U trenutku reklasifikacije Banka umanjuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu (engl. Purchased or originated credit-impaired financial assets) se pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

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

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po nominalnoj kuponskoj kamatnoj stopi i uključuje se u prihod od kamata.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (a) Prihod i rashod od kamata (nastavak)

*Politika primjenjiva prije 1. siječnja 2018. godine*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one u portfelju vrijednosnih papira, primjenom metode efektivne kamatne stope. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na zajmove komitentima ili uzete zajmove od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijea, priznate metodom efektivne kamatne stope. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

#### (b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Banke i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora po obavljanju usluge.

Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

#### (c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

#### (d) Neto dobiti i gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD

*Politika primjenjiva nakon 1. siječnja 2018. godine*

Navedena kategorija uključuje realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnose se na dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po FV OSD.

#### (e) Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju

*Politika primjenjiva prije 1. siječnja 2018. godine*

Ova kategorija je uključivala dobitke i gubitke od prodaje dužničkih i vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (f) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

#### (g) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izvještavanja.

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 koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD (2017.: raspoloživa za prodaju) raščlanjuju se 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 svođenja monetarne imovine i obveza. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, prikazane su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

#### (h) Financijski instrumenti

##### i) Klasifikacija

*Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine*

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI).

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ne vrednuje se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI).

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Banka može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svake investicije pojedinačno.

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Nadalje, kod početnog priznavanja, Banka može neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### i) Klasifikacija (nastavak)

*Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine (nastavak)*

##### *Procjena poslovnog modela*

Banka procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije Upravi. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve za portfelj i djelovanje tih politika u praksi.
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava Upravu Banke;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijsku imovinu u okviru tog poslovnog modela) i njegovu strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju financijske imovine.

##### *Procjena jesu li ugovorni novčani tokovi jedino plaćanja po osnovi glavnice i kamata*

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik vezan uz nepodmireni iznos glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI), Banka razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da se ne bi ispunio taj uvjet. Prilikom procjene, Banka razmatra:

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

##### *Reklasifikacije*

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Banka promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom.

##### *Zajmovi i predujmovi klijentima*

“Zajmovi i predujmovi klijentima” u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- zajmove i predujmove mjerene po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope; i
- zajmove i predujmove koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL); oni se mjere po fer vrijednosti, a promjene se odmah prikazuju u računu dobiti i gubitka.

Kada Banka kupi financijsku imovinu i istodobno sklopi ugovor o ponovnoj prodaji imovine (ili sadržajno slične imovine) po fiksnoj cijeni na buduću datum (obrnuti repo ugovori ili posuđivanje dionica), aranžman se priznaje kao kredit ili predujam, a predmetna imovina nije priznata u financijskim izvještajima Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### i) Klasifikacija (nastavak)

##### *Financijska imovina – vrijednosni papiri*

"Financijska imovina – vrijednosni papiri" u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- dužničke investicijske vrijednosne papire vrednovane po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope;
- dužničke i vlasničke investicijske vrijednosne papire koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL); oni se mjere po fer vrijednosti s promjenama odmah priznatim u računu dobiti i gubitka;
- dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI);
- vlasničke investicijske vrijednosne papire određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

Za dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), dobiti i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), osim za sljedeće niže navedeno, koje se priznaje u računu dobiti i gubitka na isti način kao za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku:

- prihod od kamata;
- izračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i poništavanje priznatih kreditnih gubitaka; i
- pozitivne i negativne tečajne razlike.

Kada prestaje priznavanje dužničkog vrijednosnog papira mjenog po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu (FVOCI), kumulativna dobit ili gubitak, prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), reklasificiraju se iz kapitala u dobit ili gubitak.

Banka odlučuje prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) promjene fer vrijednosti određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se provodi za svaki instrument pojedinačno pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI). Kumulativni dobiti i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

##### *Politika primjenjiva prije 1. siječnja 2018. godine*

Banka raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživi za prodaju, koji se drže do dospijeca ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

##### *Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i financijski instrumenti koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Banka priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- ➔ imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- ➔ priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- ➔ imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### i) Klasifikacija (nastavak)

###### *Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke te ostala potraživanja.

###### *Financijska imovina koja se drži do dospijeca*

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Navedena kategorija uključuje mjenice izdane od poslovnih subjekata.

###### *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

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

Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice te udjele u investicijskim fondovima i fondu rizičnog kapitala s privatnom ponudom.

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze uključuju depozite po viđenju i depozite od financijskih institucija i klijenata i ostale obveze.

##### ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se kad su plasirani komitentima ili primljeni od vjerovnika. Redovne kupnje financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine koja se drži do dospijeca priznaju se na datum namire.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. Navedeno se događa kada Banka suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Banka prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

##### iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu vrijednosne papire po njihovim fer vrijednostima, bez umanjjenja za troškove prodaje. Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjjenje vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### iii) Početno i naknadno mjerenje

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijea te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

##### iv) Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine mjerene po fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine vrijednosnih papira mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka. Dobici ili gubici također se mogu priznati u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestaje priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka.

##### v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Banka fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Ukoliko ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, Banka koristi metode vrednovanja koje maksimiziraju upotrebu dostupnih relevantnih ulaznih podataka i minimiziranje korištenja nedostupnih podataka. Banka promjenu u razini hijerarhije fer vrijednosti priznaje na kraju razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je transakcijska cijena. Ukoliko Banka procjeni da fer vrijednost financijskog instrumenta nije određena transakcijskom cijenom niti kotiranim cijenom s aktivnog tržišta, onda se instrument inicijalno vrednuje po fer cijeni prilagođenoj za razliku između transakcijske cijene i fer vrijednosti. Posljedično, ta razlika stvara dobit ili gubitak, ali tek kad se vrednovanje potkrijepi dostupnim relevantnim podacima.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

*Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine*

Banka priznaje rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- financijska imovina koja je dužnički instrument;
- izdane garancije; i
- zajmovi i predujmovi klijentima

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

##### *Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine (nastavak)*

Banka mjeri rezerviranja za umanjene vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12- mjesecni očekivani kreditni gubitak (ECL):

- dužničke investicijske vrijednosne papire za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali financijski instrumenti za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) je dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“, odnosno rizičnu skupinu A-1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) je očekivani kreditni gubitak (ECL) koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“, odnosno rizična skupina A-2.

Ukupno umanjene po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31.12.2018. ne može iznositi manje od 0,8% od iznosa bruto knjigovodstvene izloženosti, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

##### *Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)*

U svrhu adekvatnosti procjene očekivanih kreditnih gubitaka Banka propisuje procese i kontrolne mehanizme za potrebe razvoja i primjene metoda procjene očekivanih kreditnih gubitaka s ciljem osiguravanja njihovog integriteta te pravovremenog uključivanja relevantnih podataka.

Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Za potrebe izračuna PD-ija zajmovi i predujmovi podijeljeni su na pravne osobe i stanovništvo. Pravne osobe podijeljene se u homogene skupine prema vrsti proizvoda, dok je stanovništvo zasebna homogena skupina. Za svaku vrstu proizvoda izračunava se default rate na temelju dostupnih povijesnih podataka. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile u makroekonomski scenarij Banka koristi prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija.

Za utvrđivanje visine PD (probability of default) za izloženosti prema državama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service – Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates). Za neosigurane izloženosti za koje postoji procjena vanjske institucije za kreditni rejting Banka koristi temeljni pristup koji propisuje BIS (Bank for international settlement): LGD od 45% (Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions, October 2016).

Za vrijednosne papire koji se vode po modelu Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a odnosi se prije svega na korporativne obveznice Banka koristi interni rejting matice (J&T bank a.s.) za izračun ECL („Expected credit loss“) prema ISIN-u.

Za izloženosti prema kreditnim institucijama i HNB koje su svrstane u rizične podskupine A-1 i A-2 Banka koristi jedinstvenu stopu 0,8% od iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

*Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine (nastavak)*

##### *Restrukturirana financijska imovina*

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak (ECL) kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.

- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

##### *Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke*

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), umanjene za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu „financijska imovina Stage-a 3“). Financijska imovina je „umanjena za kreditne gubitke“ kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće zajmoprimca ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospjeća;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke pod uvjetima koje Banka ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu vrstu financijske reorganizacije.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra umanjenim za kreditne gubitke, osim ako postoje dokazi da je rizik od neprimatka ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjena vrijednosti.

##### *Prikaz rezerviranja za umanjene vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju*

Rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,
- kada financijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Banka ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti: Banka prezentira kombinirano rezerviranje za umanjene vrijednosti za obje komponente. Kombinirani iznos se prikazuje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI): nisu priznata rezerviranja za umanjene vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranje za umanjene vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

*Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine (nastavak)*

*Prikaz rezerviranja za umanjene vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju*

Rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,
- kada financijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Banka ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti: Banka prezentira kombinirano rezerviranje za umanjene vrijednosti za obje komponente. Kombinirani iznos se prikazuje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI): nisu priznata rezerviranja za umanjene vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranje za umanjene vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

#### *Otpis*

Kreditni i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Banka utvrdi da zajmoprimac nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Banke.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

*Politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine*

*Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti*

##### *a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

Banka provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine koji se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupa financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se mogu pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Banke, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- i) značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- ii) nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- iii) restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke po uvjetima koje Banka inače ne bi razmatrala;
- iv) značajno restrukturiranje zbog financijskih poteškoća ili očekivanog stečaja;
- v) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se na umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi. Zajmovi i predujmovi klijentima i ulaganja koja se drže do dospelja koja nisu pojedinačno značajna, kolektivno se procjenjuju na umanjenje vrijednosti.

Ukoliko se pojavi objektivni dokaz o gubitku od umanjenja vrijednosti kredita, potraživanja ili vrijednosnih papira koji se drže do dospelja koji se vode po amortiziranom trošku, iznos gubitka mjeri se kao razlika knjigovodstvene vrijednosti te imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova (uključujući iznose nadoknadbive od kolaterala) diskontirane originalnom efektivnom kamatnom stopom. Ako kredit, potraživanje ili vrijednosni papir koji se drži do dospelja ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za izračun gubitaka od umanjenja je tekuća efektivna kamatna stopa određena ugovorom na trenutak kad imovina postane neusklađena. Iznos gubitka ulazi u račun dobiti i gubitka.

Za potrebe skupnog vrednovanja umanjenja pojedinačno neznčajnih izloženosti, iznos gubitka mjeri se u skladu s propisima HNB-a.

Ako se, u narednom razdoblju iznos gubitka po umanjenju smanji i može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

##### *Politika primjenjiva do 1. siječnja 2018. godine (nastavak)*

##### *Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti (nastavak)*

##### *a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)*

Kada je moguće, Banka preferira restrukturiranje kredita umjesto pokretanja pravne akcije. To može uključivati produljenje roka otplate kredita ili druge promjene u kreditnim uvjetima. Nakon promjene uvjeta, sve daljnje kalkulacije umanjena se rade s originalnom efektivnom kamatnom stopa koja se primjenjivala prije promjene uvjeta. Menadžment kontinuirano prati restrukturirane kredite i ispunjavanje novih uvjeta te sigurnost daljnje otplate. Ti krediti i dalje su predmet testiranja na umanjena na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi koristeći originalne efektivne kamatne stope.

##### *b) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti*

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjena vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u računu dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kroz ostalu sveobuhvatnu dobit poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjena vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjena vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

##### *c) Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti*

Uz navedene gubitke od umanjena vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjena vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti po stopi od 1,00%, u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a.

Na datum izvještavanja, vrijednosnice klasificirane kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju se u osnovicu za izračun umanjena vrijednosti odnosno rezervacija.

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### iv) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijebaj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

#### (h) Specifični financijski instrumenti

##### Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, na žiro-računima, te plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

##### Derivativni financijski instrumenti

U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo.

Derivativni financijski instrumenti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjeno za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativni instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori mogu sadržavati derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativni instrument i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

##### Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti se vrednuju po fer vrijednosti. Banka koristi trezorske zapise u svrhu održavanja svoje likvidnosti.

##### Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske i druge fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene i zatvorene investicijske fondove klasificiraju se ili kao imovina mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina mjerena kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

##### Plasmani bankama

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

##### Tekući računi i depoziti od banaka

Tekući računi i depoziti od banaka su klasificirani kao ostale obveze i prikazani po amortiziranom trošku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (h) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

##### Depoziti klijenata

Depoziti klijenata su klasificirani kao ostale obveze i inicijalno mjereni po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Posljedično su prikazani po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

##### Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi ili po fer vrijednosti za zajmove i predujmove koji se mjere po fer vrijednosti.

##### Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

##### Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Banka ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i predujmovi bankama ili komitentima, osigurani vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

##### Financijske garancije

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospelju u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

#### (i) Porez na dobit

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (i) Porez na dobit (nastavak)

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 izvještavanja.

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

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

#### (j) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

##### Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Građevinski objekti	33 godine
IT oprema	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godina
Motorna vozila	4 godine
Ostala imovina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

#### (k) 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. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (k) Nematerijalna imovina (nastavak)

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

Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina
Software	5 godina
Aplikativni software u razvoju Banke	10 godina
Licence	5 godina

#### (l) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

#### (m) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti ili kao što je propisano zakonom, u slučaju rezervacija odnosno umanjenja vrijednosti po izvanbilančnim izloženostima kreditnom riziku, kao što je ranije navedeno u poglavlju 3(g) „Financijski instrumenti“.

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, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

#### (n) Operativni najam

Najmovi u kojima Banka preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, klasificiraju se kao financijski najmovi. Na datum izvještavanja, Banka nije imala financijskih najmova, bilo kao najmodavac ili najmoprimac. Ostali najmovi su operativni najmovi. Banka unajmljuje poslovni prostor za obavljanje poslovanja. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (o) Primanja zaposlenih

##### Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Banke prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Obveze za mirovine terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

##### Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se po neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

##### Otpremnine

Otpremnine su prepoznate kao trošak u trenutku kada Banka odluči bez mogućnosti opoziva o formalnom planu za prekidanje ugovora o radu prije isteka ili mirovine ili kada odluči dobrovoljno ponuditi otpremnine kako bi se motiviralo ljude da odu s ciljem smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine za dobrovoljne odlaske su priznate kada zaposlenici prihvate ponudu i kad se može pouzdano utvrditi broj takvih odlazaka. Ako se otpremnine otplaćuju više od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja potrebno ih je diskontirati na današnju vrijednost.

#### (p) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama. Premija na emitirane dionice prezentira višak fer vrijednosti primitaka iznad nominalne vrijednosti izdanih dionica.

##### Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja te gubitak za godinu.

##### Gubitak po dionici

Banka prikazuje gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajući neto gubitak redovnim dioničarima Banke s prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

##### Vlastite dionice

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se otklonila moguća šteta. Otkupljene vlastite dionice iskazuju se po trošku nabave. Razlika koja se ostvari prodajom vlastitih dionica po cijeni iznad troška stjecanja iskazuje se u korist računa kapitalnog dobitka, a razlika ostvarena ispod troška stjecanja predstavlja kapitalni gubitak.

#### (q) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (r) Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Preuzeta imovina je prikazana po nižoj između neto nadoknadive vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Uprava Banke procijenila je da je knjigovodstvena vrijednost približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od vrijednosti povezanih kredita i predujmova ili fer vrijednosti slične imovine. Intencija Banke je da se takva imovina proda, ili u iznimnim slučajevima koristi za obavljanje djelatnosti Banke.

Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

#### (s) Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2018. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Banka smatra da ostali novi standardi i dodaci standardima neće imati utjecaj na financijske izvještaje.

MSFI-16 od 01.01.2019. godine zamjenjuje MRS-17 Najmovi i povezana tumačenja. Standard zahtijeva da se većina najmova iskazuje u bilanci po jedinstvenom modelu čime se eliminira razlika između operativnih i financijskih najmova.

Prema MSFI-u 16 ugovor je, ili sadrži, najam ako prenosi pravo upravljanja nad korištenjem određene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Za takve ugovore novi model zahtijeva od najmoprimca da prizna imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam. Imovina s pravom korištenja se amortizira dok se na obvezu obračunava kamata. To će rezultirati većim troškom najma priznatim u početnom periodu kod većine najmova, čak i kada je naknada koja se plaća nepromjenjiva.

Novi standard uvodi nekoliko ograničenih izuzeća za najmove koji uključuju:

- Najmove s rokom najma do 12 mjeseci, bez opcije kupnje
- Najmove kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost.

Računovodstveni model najmodavca ostaje u velikoj mjeri nepromijenjen i zadržava se razlika između operativnog i financijskog najma.

Banka će priznati novu imovinu i obveze za operativni najam (poslovni prostor, motorna vozila i oprema) u bilanci u procijenjenom iznosu od HRK 6 milijuna. Troškovi vezani uz te najmove neće imati značajan utjecaj jer će Banka priznati trošak amortizacije za imovinu s pravom korištenja i trošak kamata za obveze po najmu.

Banka će iskoristiti mogućnost zadržavanja definicije najma prilikom prelaska na novi standard. To znači da će se primijeniti MSFI 16 na ugovore sklopljene prije 01. siječnja 2019. godine identificirane kao najmovi sukladno MRS-u 17.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke najznačajnijim rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Banka je za najznačajnije vrste rizika kojima je izložena, donijela politiku i strategiju upravljanja koja obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, definira profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika te usklađenost rizičnog profila Banke i razine kapitala.

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te sustav unutarnjih kontrola. Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima te identificira i procjenjuje rizike kojima jest ili očekuje da bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

##### 4.1.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjericama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama. Banka ima uspostavljen sustav za praćenje kreditnog portfelja. Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor su redovito informirani o kvaliteti portfelja. Analiza kreditnog portfelja minimalno uključuje analizu po rizičnim skupinama, dane prekoračenja i ukupne izloženosti. Izvještaj o portfelju zajmova i predujmova izrađuje se u Sektoru upravljanja rizicima. Ovisno o rezultatima analize, donose se odluke o daljnjoj strategiji Banke prema klijentu, skupini povezanih osoba, industriji ili gospodarskom sektoru, regiji, tipu rizičnog proizvoda, vrsti kolaterala i slično.

Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom predstavlja krovni dokument odnosno okvir za upravljanje kreditnim rizikom na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definira:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom,
- definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- koncentracijski limiti maksimalne izloženosti prema rizičnim proizvodima povezanim zajedničkim činiteljima rizika,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Banka nastoji, kada je to moguće, da kroz restrukturiranje plasmana uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu i njihovom financijskom položaju što bi u konačnici trebalo dovesti do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata, a sve kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

##### Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke definiran je HNB Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Banka raspoređuje plasmane u dvije skupine, one koji pripadaju portfelju malih kredita (grupa povezanih izloženosti manjih od HRK 200 tisuća) i značajne izloženosti (grupa povezanih izloženosti iznad HRK 200 tisuća). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita isključivo ovisi o danima kašnjenja, odnosno neurednosti u podmirivanju obveza, dok se umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti procjenjuje na individualnoj osnovi, kako je ranije opisano u Bilješci 3 g) vi).

Nakon izračunatog potrebnog umanjenja vrijednosti, Banka raspoređuje izloženosti u rizične skupine ovisno o razini izračunatog gubitka (sukladno HNB-ovim propisima za klasifikaciju izloženosti).

##### 1. Rizična skupina A

- A1** – novoodobrene izloženosti na početku ugovornog odnosa i izloženosti kod kojih nije identificirano značajno povećanje kreditnog rizika od odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja)
- A2** – izloženosti kod kojih je prepoznato značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijske imovine)

##### 2. Rizična skupina B - djelomično nadoknadive izloženosti koje se ovisno o očekivanom gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:

- B1** – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B2** – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 30% (minimalno 30,01%), a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B3** – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 70% (minimalno 70,01%), a manje od 100% iznosa izloženosti.

##### 3. Rizična skupina C - nenadoknadive izloženosti sa umanjenjem vrijednosti u iznosu 100% izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Imovina izložena kreditnom riziku

Izloženost Banke kreditnom riziku dolazi od zajmova i predujmova klijentima, ulaganja u dužničke vrijednosne papire, sredstva kod HNB-a, račune kod banaka te potraživanja. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama. Kreditnim rizikom se smatra i izloženost bankama i ostala imovina koja nije prikazana po fer vrijednosti gdje kreditni rizik nije primarni rizik umanjenja vrijednosti. Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po stavkama izvještaja o financijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate, nakon umanjenja za očekivane kreditne gubitke (2017.: umanjenje vrijednosti).

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2017.	31.12.2018.
Sredstva kod HNB-a	6	168.257	159.650
Plasmani kod drugih banaka	8	476	466
Žiro računi kod banaka	7	132.316	112.097
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		240.342	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	9	-	234.406
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		25.637	10.284
Zajmovi i predujmovi klijentima	11	642.728	504.102
Ostala imovina	14	3.264	1.521
<b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>		<b>1.213.020</b>	<b>1.022.526</b>
Garancije		8.032	8.920
Okvirni krediti		11.366	23.164
<b>Ukupno vanbilanca izložena kreditnom riziku</b>	35	<b>19.398</b>	<b>32.084</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>		<b>1.232.418</b>	<b>1.054.610</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

###### Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

U svrhu smanjenja kreditnog rizika, prema politikama Banke, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Banka, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano s tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih instrumenata osiguranja kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Temeljem važećih akata, uobičajeni instrumenti osiguranja Banke su uz zadužnice i mjenice: bankovne garancije, fiducijarna/založna prava na nekretnine i pokretnine, fiducijarna/založna prava na dionice i udjele u investicijskim fondovima, fiducijarna/založna prava na vlasnički kapital, ustupanje potraživanja od strane kompanija i države, garancije garantnih agencija i novčani depoziti.

Značajan dio korporativnog portfelja osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Likvidnost na tržištu nekretnina ima značajan efekt na naplativost imovine u slučaju financijskih problema dužnika kada se Banka oslanja na instrumente osiguranja kako bi naplatila svoje potraživanje.

Vrednovanje nekretnina i pokretne imovine obavlja se od strane ovlaštenih procjenitelja koji su na popisu Banke. Instrumenti osiguranja valoriziraju se u skladu s dobrim poslovnim običajima i tržišnim kretanjima.

###### Restrukturiranje kreditnih izloženosti

Restrukturiranje izloženosti koje rezultira smanjenjem inicijalnih obveza dužnika se smatra dokazom gubitka. Banka ima uspostavljen sistem za identifikaciju i praćenje restrukturiranih izloženosti. Restrukturirane izloženosti koje su klasificirane u rizičnu skupinu A nakon restrukturiranja moraju biti najmanje u rizičnoj skupini B1. Izloženosti koje su prije restrukturiranja bile u nekoj od podkategorija rizične skupine B nakon restrukturiranja ostaju u istoj ili idu u nižu podskupinu. Reklasificiranje restrukturiranih izloženosti u skupinu višeg rizika se radi odmah prilikom provedbe restrukturiranja:

Restrukturirane izloženosti mogu se klasificirati u rizičnu skupinu A nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci ako je nakon procjene kreditne sposobnosti evidentno da izloženost zadovoljava sljedeće uvjete:

- a) financijski položaj dužnika zasnovan je na pouzdanim novčanim tokovima
- b) uspostavljena je uredna otplata restrukturiranog plasmana u razdoblju od najmanje 12 mjeseci i tijekom tog razdoblja dužnik je izvršio značajno plaćanje (pod urednom otplatom smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana)
- c) ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po izloženosti u skladu s otplatnim planom koji se primjenjuje u skladu s aranžmanom o restrukturiranju.

Razdoblje od najmanje 12 mjeseci navedeno u prethodnom odlomku počinje posljednjim od sljedećih događaja:

- a) trenutak uvođenja mjera restrukturiranja izloženosti
- b) kraj razdoblja počeka uključenog u aranžman o restrukturiranju izloženosti

U slučaju klasifikacije restrukturirane izloženosti u rizičnu skupinu A po ispunjenju za to potrebnih uvjeta aktivira se novo razdoblje od 24 mjeseca u kojem dužnik ne smije biti u kašnjenju duljem od 30 dana s materijalnim značajnim iznosom (> 1.750,00 kn). U protivnom se takav izloženost ponovo klasificira u rizičnu skupinu B1 ili lošiju.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete

U sljedećoj tablici prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dužničkih instrumenata po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: dužničke imovine raspoložive za prodaju) i ostale imovine. Osim ako nije posebno naznačeno, za financijsku imovinu iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene vrijednosti. Za okvirne kredite i garancije iznosi u tablici predstavljaju obvezne odnosno zajamčene iznose.

[000 HRK]	2018.				2017.	
	12- mesečni ECL	Cjeloživot ni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotn i ECL s umanjenje m vrijednosti	Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke	Ukupno	Ukupno
<b>Sredstva kod HNB-a</b>						
Nizak rizik	160.937	-	-	-	<b>160.937</b>	<b>168.257</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.287)	-	-	-	<b>(1.287)</b>	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>159.650</b>	-	-	-	<b>159.650</b>	<b>168.257</b>
<b>Novac i računi kod banaka</b>						
Nizak rizik	125.364	-	-	-	<b>125.364</b>	<b>141.712</b>
Umanjenje vrijednosti	(904)	-	-	-	<b>(904)</b>	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>124.460</b>	-	-	-	<b>124.460</b>	<b>141.712</b>
<b>Plasmani kod drugih banaka</b>						
Nizak rizik	470	-	-	-	<b>470</b>	<b>476</b>
Umanjenje vrijednosti	(4)	-	-	-	<b>(4)</b>	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>466</b>	-	-	-	<b>466</b>	<b>476</b>
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>						
Nizak rizik	353.363	28.942	-	-	<b>382.305</b>	<b>395.655</b>
Watch list	-	7.857	-	-	<b>7.857</b>	<b>70.437</b>
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	145.212	6.904	<b>152.116</b>	<b>372.491</b>
Umanjenje vrijednosti	(7.349)	(1.331)	(45.110)	(2.807)	<b>(56.597)</b>	<b>(195.855)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>346.014</b>	<b>35.468</b>	<b>100.102</b>	<b>4.097</b>	<b>485.681</b>	<b>642.728</b>
<b>Ostala imovina po amortiziranom trošku</b>						
Nizak rizik	1.521	-	-	-	1.521	<b>3.264</b>
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	2.824	-	2.824	<b>2.824</b>
Umanjenje vrijednosti	-	-	(2.824)	-	(2.824)	<b>(2.824)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.521</b>	-	-	-	<b>1.521</b>	<b>3.264</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[000 HRK]	2018.			2017.	
	12- mjesecni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotni ECL s umanjenjem vrijednosti	Ukupno	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: raspoloživo za prodaju)</b>					
Nizak rizik	234.406	-	-	<b>234.406</b>	<b>265.979</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.361)	-	-	<b>(1.361)</b>	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>233.045</b>	-	-	<b>233.045</b>	<b>265.979</b>
<b>Okvirni krediti</b>					
Nizak rizik	23.162	1	1	<b>23.164</b>	<b>11.366</b>
Rezerviranja	(515)	-	(1)	<b>(516)</b>	<b>(191)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>22.647</b>	<b>1</b>	-	<b>22.648</b>	<b>11.175</b>
<b>Garancije</b>					
Nizak rizik	8.620	-	300	<b>8.920</b>	<b>8.032</b>
Rezerviranja	(69)	-	(6)	<b>(75)</b>	<b>(3)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>8.551</b>	-	<b>294</b>	<b>8.845</b>	<b>8.029</b>

Kreditni rizik financijske imovine i okvirnih kredita i garancija prikazan je putem internih klasifikacija za kreditni rizik.

Banka interno klasificira kreditne izloženosti u sljedeće kategorije rizika:

Nizak rizik: klijent pravovremeno servisira svoje obveze i ta izloženost nije klasificirana kao izloženost umanjena za kreditne gubitke;

Watch list: Banka na Monitoring listu uvrštava klijente kod kojih su evidentirani prvi rani znakovi povećanog kreditnog rizika koristeći prethodno definirane kvantitativne i kvalitativne kriterije propisne internom metodologijom. U dodatnu svrhu praćenja povećanog kreditnog rizika Banka formira 3 različite Watch liste i to:

1. WL pravnih osoba i obrtnika - klijenti sa starošću dospelog duga 60 i više dana čija ukupna izloženost sa osnove odobrenih kredita premašuje 100.000 kn
2. WL fizičkih osoba – klijenti sa starošću dospelog duga 60 i više dana čija ukupna izloženost sa osnove odobrenih kredita premašuje 100.000 kn
3. WL otkupa potraživanja i mjenica – uvrštavaju se klijenti sa dospjelim dugom po osnovu otkupljenog potraživanja ili eskonta mjenica neovisno o iznosu dospelog duga. Kao dodatni kriterij primjenjuje se kriteriji starosti 10 dana, ali samo kod otkupa potraživanja dok se dospjela potraživanja po mjenicama na WL uvrštavaju neovisno o kriteriju starosti duga.

Stage 3 - Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti: izloženosti koje su dospjele dulje od 90 dana na kontinuiranoj osnovi iznad utvrđenog praga.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete – prikaz usporednih podataka

[000 HRK]	Nedospjelo, neumanjene vrijednosti	Dospjelo ali neumanjene vrijednosti	Pojedinačno umanjene vrijednosti	31.12.2017. Ukupno
	Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta			
<b>Imovina</b>				
Sredstva kod HNB-a	168.257	-	-	168.257
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	476
Novac i računi kod banaka	132.316	-	-	132.316
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	240.342	-	-	240.342
Zajmovi i predujmovi klijentima	362.959	95.509	184.260	642.728
Ostala imovina	3.265	-	-	3.265
Izvanbilančne izloženosti	19.139	-	259	19.398
<b>UKUPNO</b>	<b>926.754</b>	<b>95.509</b>	<b>184.519</b>	<b>1.206.782</b>

##### Dospjele neumanjene izloženosti

U tabeli u nastavku prikazana je starosna struktura zajmova i predujmova komitentima koji su dospjeli, ali nisu umanjene vrijednosti. Izloženost uključuje i dospjeli i nedospjeli dio zajmova te dospjele, ali nenaplaćene kamate. Ukupan iznos plasmana je raspoređen u skupinu najstarijeg nenaplaćenih potraživanja, vezano s glavnicom ili kamatom.

[000 HRK]	31.12.2017.						Ukupno
	Dospjeli do 30 dana	Dospjeli 31-90 dana	Dospjeli 91-180 dana	Dospjeli 181-365 dana	Dospjeli 1-2 godine	Dospjeli preko 2 godine	
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	23.332	3.212	-	-	-	-	<b>26.544</b>
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	32.980	35.985	-	-	-	-	<b>68.965</b>
Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>56.312</b>	<b>39.197</b>	-	-	-	-	<b>95.509</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Analiza kreditne kvalitete – prikaz usporednih podataka (nastavak)

##### *Umanjenje vrijednosti*

Banka određuje umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima ukoliko postoji objektivni dokaz da je događaj koji uzrokuje umanjenje nastupio od trenutka početnog priznavanja te taj događaj ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine. Starosna struktura zajmova i predujmova komitentima umanjene vrijednosti prikazana je u tablici u nastavku:

								31.12.2017.
<i>u HRK 000</i>	Nedospjeli	Dospjeli do 30 dana	Dospjeli 31-90 dana	Dospjeli 91-180 dana	Dospjeli 181-365 dana	Dospjeli 1-2 godine	Dospjeli preko 2 godine	Ukupno
Zajmovi i predujmovi stanovništvu i potraživanja od klijenata	6.344	539	312	1.212	2.432	823	1.748	<b>13.410</b>
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama i potraživanja od klijenata	48.630	8.449	14.773	22.329	15.750	33.931	26.988	<b>170.850</b>
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijuća	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilančne izloženosti	-	-	-	-	259	-	-	<b>259</b>
<b>Ukupno</b>	<b>54.974</b>	<b>8.988</b>	<b>15.085</b>	<b>23.541</b>	<b>18.441</b>	<b>34.754</b>	<b>28.736</b>	<b>184.519</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanja umanjavanja vrijednosti

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije izloženosti u Stage 1 ili u Stage 2. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju općih kriterija klasifikacije:

- kreditna sposobnost dužnika,
- urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima te da ne zadovoljava uvjete propisane člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji definira status neispunjavanja obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana.

Osim dana kašnjenja Banka koristi kvalitativne indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika sukladno internom sustavu praćenja kreditnog rizika u svrhu prijelaza između „stageova“.

#### Makroekonomska prilagodba

Mjerenje financijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile i makroekonomski scenariji Banka je propisala način i uvjete prilagodbe PD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija.

#### Modifikacija financijske imovine

U nekim situacijama, promjena uvjeta ili modificiranje ugovorenog novčanog tijeka može dovesti do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine.

Kad modifikacijom financijske imovine dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i zatim priznavanja modificirane financijske imovine, modificirana financijska imovina promatra se kao „nova“ financijska imovina.

Do modifikacije odnosno promjene ugovornih novčanih tokova financijske imovine dolazi kod ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospjeća financijske imovine. Promjene prvotno ugovorenih uvjeta moraju biti pravno obvezujuće i ovršive.

Sektor upravljanja rizicima/Odjel upravljanja kreditnim rizikom dužan je prilikom ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospjeća financijske imovine utvrditi da li dolazi do modifikacije te da li je modifikacija toliko značajna da dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i priznavanja nove financijske imovine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a)

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable: vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD); gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Stageu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku na izvještajni datum. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i bruto knjigovodstvenom vrijednosti izloženosti na izvještajni datum.

Sljedeće definicije primjenjuju se za PD i LGD:

- PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza): vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja od jedne godine,
- LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza): gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza.

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka Kredita i predujmova klijentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku:

[000 HRK]	12- mjesečni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	Cjeloživotni ECL s umanjenjem vrijednosti	POCI imovina	Ukupno
<b>Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>6.461</b>	<b>3.804</b>	<b>169.970</b>	<b>19.193</b>	<b>199.428</b>
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	849	(791)	(58)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(258)	285	(27)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(29)	(43)	72	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	326	(1.924)	10.218	971	<b>9.591</b>
Naplaćena isključena kamata	-	-	(1.475)	-	<b>(1.475)</b>
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	(133.590)	(17.357)	<b>(150.947)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>7.349</b>	<b>1.331</b>	<b>45.110</b>	<b>2.807</b>	<b>56.597</b>

Tablica u nastavku prikazuje usporedno kretanje ispravaka vrijednosti za 2017. godinu:

[000 HRK]	Identificirani gubici	Rezerviranja na skupnoj osnovi	Ukupno
<b>Promjene u rezervacijama</b>			
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	<b>191.407</b>	<b>9.787</b>	<b>201.194</b>
Povećanje/(smanjenje) rezervacija	54.793	(2.090)	52.703
Naplaćena isključena kamata	(851)	-	(851)
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 30)	53.942	(2.090)	51.852
Otpisi i ostala kretanja	(57.191)	-	(57.191)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>188.158</b>	<b>7.697</b>	<b>195.855</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznatih u kapitalu:

[000 HRK]	2018.		Ukupno
	12- mjesečni ECL	Cjeloživotni ECL bez umanjenja vrijednosti	
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>			
Stanje na dan 1. siječnja	1.698	-	1.698
Nova rezervacija tijekom godine	82	-	82
Prestanak priznavanja	(419)	-	(419)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.361</b>	<b>-</b>	<b>1.361</b>

##### Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017.: raspoloživa za prodaju) po eksternoj klasifikaciji rizika

Tablica u nastavku daje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koristeći vanjske ocjene Fitch Ratings-a.

[000 HRK]	2017	2018
<b>Državne obveznice i trezorski zapisi</b>	<b>137.515</b>	<b>155.016</b>
AAA	12.509	6.426
BBB+ i niže	125.006	148.590
<b>Obveznice trgovačkih društava</b>	<b>102.827</b>	<b>79.390</b>
Bez rejtinga	102.827	79.390
<b>Ukupno</b>	<b>240.342</b>	<b>234.406</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici

Tržišni rizik se definira kao rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskog instrumenta uslijed promjene u tržišnim cijenama. Uključuje valutni rizik, kamatni rizik i pozicijski rizik.

Sektor upravljanja rizicima računa: izloženost tržišnom riziku, limite tržišnog rizika i kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima dnevno obavještava Odjel riznice o stanju izloženosti tržišnom riziku i limitima te mjesečno o tome izvještava ALCO odbor.

##### 4.1.2.1 Valutni rizik

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Banka dnevno prati promjene u deviznoj podbilanci kroz praćenje odnosa financijske imovine i obveza u stranoj valuti, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.

Za mjerenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

Sektor upravljanja rizicima na dnevnoj osnovi kontrolira poštivanje limita, a na mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Izloženost ostalim stranim valutama izuzev EUR-a je ispod 5% ukupne izloženosti, po pojedinoj valuti. Banka u imovini u drugim valutama ima novac i depozite kod drugih Banaka. Nadalje, Banka ima izloženost prema USD temeljem trezorskih zapisa SAD-a u portfelju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017.: raspoloživa za prodaju). Glede ostalih valuta, većina se odnosi na depozite u američkim dolarima i švicarskom franku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.1. Valutni rizik (nastavak)

##### Analiza devizne pozicije

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

[000 HRK]	31.12.2018				
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
<b>IMOVINA</b>					
Sredstva kod HNB-a	159.650	-	-	-	159.650
Novac i računi kod banaka	7.173	-	103.290	13.997	124.460
Plasmani kod drugih banaka	-	-	466	-	466
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	98.680	8.112	131.472	6.426	244.690
Zajmovi i predujmovi klijentima	134.753	156.977	212.372	-	504.102
Nekretnine i oprema	14.832	-	-	-	14.832
Nematerijalna imovina	11.905	-	-	-	11.905
Ostala imovina	20.387	-	29	-	20.416
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>447.380</b>	<b>165.089</b>	<b>447.629</b>	<b>20.423</b>	<b>1.080.521</b>
<b>OBVEZE</b>					
Depoziti klijenata	288.820	1.512	576.442	20.503	887.277
Primljeni zajmovi	1.715	8.900	9	-	10.624
Subordinirani dug	20.000	-	26.673	-	46.673
Rezervacije za obveze i troškove	1.183	12	365	-	1.560
Ostale obveze	4.077	967	8	-	5.052
Odgođena porezna obveza	321	-	-	-	321
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>316.116</b>	<b>11.391</b>	<b>603.497</b>	<b>20.503</b>	<b>951.507</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>131.264</b>	<b>153.698</b>	<b>(155.868)</b>	<b>(80)</b>	<b>129.014</b>

[000 HRK]	31.12.2017				
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
<b>IMOVINA</b>					
Sredstva kod HNB-a	168.257	-	-	-	168.257
Novac i računi kod banaka	6.224	-	121.771	13.717	141.712
Plasmani kod drugih banaka	-	-	476	-	476
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	88.912	8.585	155.973	12.509	265.979
Zajmovi i predujmovi klijentima	186.812	329.239	126.677	-	642.728
Nekretnine i oprema	17.387	-	-	-	17.387
Nematerijalna imovina	13.523	-	-	-	13.523
Ostala imovina	19.570	-	4.892	-	24.462
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>500.685</b>	<b>337.824</b>	<b>409.789</b>	<b>26.226</b>	<b>1.274.524</b>
<b>OBVEZE</b>					
Depoziti klijenata	301.795	1.513	610.277	26.033	939.618
Primljeni zajmovi	11.116	11.820	120.350	-	143.286
Subordinirani dug	20.000	-	27.021	-	47.021
Rezervacije za obveze i troškove	830	2	-	-	832
Ostale obveze	3.883	1.043	55	-	4.981
Odgođena porezna obveza	720	-	-	-	720
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>338.344</b>	<b>14.378</b>	<b>757.703</b>	<b>26.033</b>	<b>1.136.458</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>162.342</b>	<b>323.446</b>	<b>(347.915)</b>	<b>193</b>	<b>138.066</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.1 Valutni rizik (nastavak)

##### Analiza osjetljivosti računa dobiti i gubitka na promjene tečaja

Tablice u nastavku prikazuju otvorenu poziciju u EUR-ima, valuti u kojoj je Banka imala najznačajniju izloženost na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine. Otvorena pozicija u stranoj valuti predstavlja neto izloženost u stranoj valuti za bilančne pozicije. Analiza pokazuje utjecaj razumno mogućih promjena tečajeva stranih valuta u odnosu na kunu na račun dobiti i gubitka, dok se sve ostale varijable ne mijenjaju. Negativni iznosi iskazani u tablici odražavaju moguće neto smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće neto povećanje dobiti.

Analiza Banke o slabljenju tečaja kune za 10% u odnosu na EUR je napravljena na stanju od 31.12.2018. Tabela u nastavku prikazuje valutnu poziciju na kraju 2018. i neto efekt na račun dobiti i gubitka. Pozitivan broj pokazuje smanjenje gubitka u slučaju deprecijacije kune u odnosu na EUR za 10%. U slučaju aprecijacije kune za 10% u odnosu na EUR utjecaj na račun dobiti i gubitka bio bi negativan.

2018.	000 HRK	
	EUR	Ostale valute
Otvorena valutna pozicija	(212)	(206)
% promjene	10%	10%
Neto efekt na RDG	(21)	(21)

2017.	000 HRK	
	EUR	Ostale valute
Otvorena valutna pozicija	(37.941)	193
% promjene	10%	10%
Neto efekt na RDG	(3.794)	19

##### 4.1.2.2 Cjenovni rizik

Cjenovni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta. Primarna izloženost pozicijskom riziku dolazi iz udjela u investicijskim fondovima i dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017.: raspoloživih za prodaju). Ulaganja u fondove uglavnom se odnose na novčane fondove u kojima nema značajnih promjena vrijednosti. Banka ima manje ulaganja u jedan alternativni fond koji nije značajan. Banka upravlja rizicima koji proizlaze iz promjene njihove fer vrijednosti na način da kontinuirano prati promjene cijene udjela i prinose na ulaganja te o tome izvještava Upravu. Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika provodi stres testiranja na portfelj vrijednosnica s fiksnim prinosom. Stres testiranje minimalno uključuje analizu osjetljivosti, a odnosi se na utjecaj značajnijih pomaka kamatnih stopa na vrijednost portfelja i dobit/gubitak.

##### 4.1.2.3 Kamatni rizik

Banka je svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih financijskih rezultata.

Kod plasmana korporativnim klijentima politika Banke je ugovaranje plasmana uz promjenjivu kamatnu stopu, osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)**

##### **4.1.2.3 Kamatni rizik**

Banka koristi sljedeće interne modele mjerenja izloženosti kamatnom riziku:

1. Repricing gap analizu,
2. Metoda standardiziranog kamatnog šoka.

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru.

Banka upravlja kamatnim rizikom sljedećim mjerama:

- kada je moguće ugovara zajmove i predujmove s varijabilnom kamatnom stopom, osim kada iz konkurentskih razloga ugovara fiksne kamatne stope
- osigurava jednako dospijeće fiksnih i promjenjivih kamatnih stopa
- korištenjem internih limita za vremensko detektiranje značajnih izloženosti kamatnom riziku
- redovnom revizijom kamatnih stopa na zajmove i predujmove te izvore sredstava.

##### **Kamatni rizik za imovinu u knjizi banke**

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku iz perspektive zarade i perspektive ekonomske vrijednosti kapitala.

Banka pri izračunu utjecaja promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod koristi standardizirani kamatni šok na neto kamatni prihod za vremenski period od 12 mjeseci. Simulacija se temelji na istovremenom jednakom porastu svih kamatnih stopa i to za kune porast kamatnih stopa za 2 postotna poena, a za EUR i ostale valute porast kamatnih stopa za 1 postotni poen. Promjena kamatnih stopa utjecala bi na promjenu neto kamatnih prihoda za HRK 2.215 tisuća (2017.: HRK 705 tisuća) što je 7,81% (2017.: 1,76%) od realiziranog neto prihoda od kamate.

##### **Stres test za kamatni rizik**

Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika provodi testiranja otpornosti na stres. Obzirom da promjene kamatnih stopa mogu imati nepovoljne učinke kako na zaradu tako i na njenu ekonomsku vrijednost Banka provodi testiranje otpornosti na stres uzimajući u obzir perspektivu zarade odnosno utjecaj stresnih događaja na neto kamatnih prihoda i perspektivu ekonomske vrijednosti odnosno utjecaj stresnih događaja na ekonomsku vrijednost Banke. Rezultati stres testiranja prezentiraju se na sjednici Odbora za upravljanja aktivom i pasivom Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### Analiza promjene kamatnih stopa

Sljedeća tabela prikazuje financijsku imovinu i financijske obveze Banke prikazane prema razdobljima promjene kamatnih stopa, periodu kada se očekuje promjena kamatne stope ili datumu dospijanja, ovisno što je prije.

[000 HRK]	31.12.2018.						Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskatmatno		
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>								
Sredstva kod HNB-a	-	-	-	-	-	159.650	<b>159.650</b>	-
Plasmani kod drugih banaka	466	-	-	-	-	-	<b>466</b>	470
Novac i tekući računi kod banaka	124.460	-	-	-	-	-	<b>124.460</b>	-
Vrijednosni papiri	-	18.544	119.247	65.275	29.670	11.954	<b>244.690</b>	232.736
Zajmovi i predujmovi klijentima	123.983	68.661	239.493	23.619	54.435	(6.089)*	<b>504.102</b>	112.865
Ostala imovina	-	-	-	-	-	20.416	<b>20.416</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>248.909</b>	<b>87.205</b>	<b>358.740</b>	<b>88.894</b>	<b>84.105</b>	<b>185.931</b>	<b>1.053.784</b>	<b>346.071</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>								
Depoziti klijenata	182.236	77.115	497.908	67.637	54.522	7.859	<b>887.277</b>	603.200
Primljeni zajmovi	88	305	2.092	3.029	5.094	16	<b>10.624</b>	10.608
Subordinirani dug	-	-	22.253	4.336	20.000	84	<b>46.673</b>	46.589
Ostale obveze	-	-	-	-	-	5.052	<b>5.052</b>	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	321	<b>321</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>182.324</b>	<b>77.420</b>	<b>522.253</b>	<b>75.002</b>	<b>79.616</b>	<b>13.332</b>	<b>949.947</b>	<b>660.397</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>66.585</b>	<b>9.785</b>	<b>(163.513)</b>	<b>13.892</b>	<b>4.489</b>	<b>172.599</b>	<b>103.837</b>	<b>(314.326)</b>

\*pozicija uključuje umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, dospjelu glavnica prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjenje vrijednosti kamata



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2017.						Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine				
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>									
Sredstva kod HNB-a	-	-	-	-	-	-	168.257	<b>168.257</b>	-
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	-	-	-	-	<b>476</b>	476
Novac i tekući računi kod banaka	132.316	-	-	-	-	-	9.396	<b>141.712</b>	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	6.270	131.191	75.136	38.320	15.062	-	<b>265.979</b>	250.916
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	154.547	36.548	382.288	35.888	32.777	680	-	<b>642.728</b>	101.240
Ostala imovina	-	-	-	-	-	3.264	-	<b>3.264</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>287.339</b>	<b>42.818</b>	<b>513.479</b>	<b>111.024</b>	<b>71.097</b>	<b>196.659</b>	<b>1.222.416</b>		<b>352.632</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>									
Depoziti klijenata	227.241	119.204	444.960	64.612	71.358	12.243	-	<b>939.618</b>	649.039
Primljeni zajmovi	125.693	474	6.499	3.662	6.693	265	-	<b>143.286</b>	22.802
Subordinirani dug	-	-	22.541	-	24.392	88	-	<b>47.021</b>	24.392
Ostale obveze	-	-	-	-	-	4.981	-	<b>4.981</b>	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	720	-	<b>720</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>352.934</b>	<b>119.678</b>	<b>474.000</b>	<b>68.274</b>	<b>102.443</b>	<b>18.297</b>	<b>1.135.626</b>		<b>696.233</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(65.595)</b>	<b>(76.860)</b>	<b>39.479</b>	<b>42.750</b>	<b>(31.346)</b>	<b>178.362</b>	<b>86.790</b>		<b>(343.601)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika upravljanja rizikom likvidnosti,
- procedura izrade stres testova likvidnosti,
- procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- plan za krizu likvidnosti.

Interne akte predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem, a s ciljem postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mjere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- praćenje da li se minimalno 17% strane valute drži kao kratkotrajna imovina-strana valuta,
- obvezna pričuva – kunska,
- obvezna pričuva – devizna te
- LCR

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održavanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelji,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova te
- stres testove likvidnosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

##### Stres test likvidnosti

Stres test likvidnosti provodi se koristeći analizu scenarija, odnosno provodi se procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Kako bi se Banka pripremila na moguće udare na likvidnost, Banka izrađuje stres testove likvidnosti prilagođene veličini i karakteristikama poslovanja, strateškim ciljevima i planovima, unutarnjoj organizaciji banke i njezinom okruženju a sve u cilju osiguranja dostatnih izvora likvidnosti. Cilj izrade stres testova likvidnosti je prepoznati situaciju te pripremiti nadležna tijela Banke za promptnu reakciju u slučaju krize likvidnosti. Izradu stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na financijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cjelokupno poslovanje.

Stresni scenarij proizvoljno se odabire, a izradu scenarija odobrava Sektor upravljanja rizicima. Minimalno se odabiru dva scenarija od kojih jedan uključuje faktore koji su specifični za Banku, a drugi tržišne faktore. Moguća je i kombinacija ovih faktora.

Na odabir scenarija najčešće utječu:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povijesno pokazala značajnima po likvidnost Banke;
- buduća predviđanja osnovana na trenutnim saznanjima značajnim po likvidnost Banke.

Po odabiru stresnog scenarija, Odjel riznice pristupa analizi scenarija ili analizi osjetljivosti, ovisno o tome da li se simulira utjecaj više ili jednog faktora na financijsku poziciju Banke. Sektor upravljanja rizicima i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres testova.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

###### Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Banke na osnovi preostale ročnosti na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. Unatoč ročnoj neusklađenosti imovine i obveza, očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovorenih novčanih tokova. Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah. Imovina i obveze iskazane u nastavku temelje se na knjigovodstvenim vrijednostima Banke.

[000 HRK]	31.12.2018.					Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	159.650	-	-	-	-	<b>159.650</b>
Plasmani kod drugih banaka	466	-	-	-	-	<b>466</b>
Novac i tekući računi kod banaka	124.460	-	-	-	-	<b>124.460</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	10.843	20.387	25.776	98.843	88.841	<b>244.690</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	42.423	35.813	94.711	86.598	244.557	<b>504.102</b>
Ostala imovina	660	364	305	-	19.087	<b>20.416</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>338.502</b>	<b>56.564</b>	<b>120.792</b>	<b>185.441</b>	<b>352.485</b>	<b>1.053.784</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Depoziti klijenata	182.323	78.604	411.477	158.340	56.533	<b>887.277</b>
Primljeni zajmovi	921	9	-	338	9.356	<b>10.624</b>
Subordinirani dug	-	-	-	4.420	42.253	<b>46.673</b>
Ostale obveze	4.435	537	80	-	-	<b>5.052</b>
Odgodena porezna obveza	-	321	-	-	-	<b>321</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>187.679</b>	<b>79.471</b>	<b>411.557</b>	<b>163.098</b>	<b>108.142</b>	<b>949.947</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>150.823</b>	<b>(22.907)</b>	<b>(290.765)</b>	<b>22.343</b>	<b>244.343</b>	<b>103.837</b>
<b>Vanbilančne pozicije</b>						
Garancije	776	8	7.959	177	-	8.920
Okvirni krediti	8.537	-	19	14.484	123	23.164
<b>UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE</b>	<b>9.313</b>	<b>8</b>	<b>7.978</b>	<b>14.661</b>	<b>123</b>	<b>32.084</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2017.					
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	168.257	-	-	-	-	<b>168.257</b>
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	-	-	<b>476</b>
Novac i tekući računi kod banaka	141.712	-	-	-	-	<b>141.712</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	26.125	8.443	14.650	88.393	128.368	<b>265.979</b>
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	110.693	41.575	82.942	168.062	239.456	<b>642.728</b>
Ostala imovina	807	25	1.941	-	491	<b>3.264</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>448.070</b>	<b>50.043</b>	<b>99.533</b>	<b>256.455</b>	<b>368.315</b>	<b>1.222.416</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Depoziti klijenata	231.411	121.575	377.852	136.525	72.255	<b>939.618</b>
Primljeni zajmovi	5.936	120.351	5.382	3.290	8.327	<b>143.286</b>
Subordinirani dug	-	-	-	-	47.021	<b>47.021</b>
Ostale obveze	3.525	1.416	40	-	-	<b>4.981</b>
Odgodena porezna obveza	-	-	720	-	-	<b>720</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>240.872</b>	<b>243.342</b>	<b>383.994</b>	<b>139.815</b>	<b>127.603</b>	<b>1.135.626</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>207.198</b>	<b>(193.299)</b>	<b>(284.461)</b>	<b>116.640</b>	<b>240.712</b>	<b>86.790</b>
<b>Vanbilančne pozicije</b>						
Garancije	385	96	6.055	1.496	-	<b>8.032</b>
Okvirni krediti	10.775	104	102	20	365	<b>11.366</b>
<b>UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE</b>	<b>11.160</b>	<b>200</b>	<b>6.157</b>	<b>1.516</b>	<b>365</b>	<b>19.398</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

31. prosinca 2018.	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	182.331	78.641	412.937	162.073	60.015	895.997	887.277
Primljeni zajmovi	921	9	-	344	10.128	11.402	10.624
Subordinirani dug	-	-	-	4.862	58.750	63.612	46.673
Rezerviranja za obveze i troškove	159	365	639	397	-	1.560	1.560
Ostale obveze	4.435	537	80	-	-	5.052	5.052
Odgođena porezna obveza	-	321	-	-	-	321	321
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>187.846</b>	<b>79.873</b>	<b>413.656</b>	<b>167.676</b>	<b>128.893</b>	<b>977.944</b>	<b>951.507</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>9.314</b>	<b>8</b>	<b>7.978</b>	<b>14.661</b>	<b>123</b>	<b>32.084</b>	<b>32.084</b>

31. prosinca 2017.	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	231.419	121.630	379.237	138.729	75.089	946.104	939.618
Primljeni zajmovi	5.941	120.491	5.441	3.488	8.881	144.242	143.286
Subordinirani dug	-	-	-	-	64.935	64.935	47.021
Rezerviranja za obveze i troškove	-	413	194	-	225	832	832
Ostale obveze	3.525	1.416	40	-	-	4.981	4.981
Odgođena porezna obveza	720	-	-	-	-	720	720
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>241.605</b>	<b>243.950</b>	<b>384.912</b>	<b>142.217</b>	<b>149.130</b>	<b>1.161.814</b>	<b>1.136.458</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>11.160</b>	<b>199</b>	<b>6.158</b>	<b>1.516</b>	<b>365</b>	<b>19.398</b>	<b>19.398</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

Upravljanje operativnim rizikom provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Procedura za upravljanje operativnim rizikom
- Metodologija za upravljanje operativnim rizikom
- Radna uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjerenu izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje: *Gubitak zbog operativnog rizika* koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama.

*Značajan operativni rizik* koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Sektor upravljanja rizicima o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

##### 4.1.5 Adekvatnost kapitala

Osnovne postavke politike upravljanja kapitalom propisane su Zakonom o kreditnim institucijama te Uredbom (EU) br. 575/2013.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su osiguravanje:

- pretpostavki neograničenosti poslovanja i
- usklađenost s regulatornim zahtjevima o održavanju adekvatnosti kapitala

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2018. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, dok je Rješenjem HNB-a za Banku taj iznos povećan za dodatnih 2,5% uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5% te zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik 1,5%.

Ukupni kapital utvrđuje se kao kategorija kapitala kojom Banka upravlja, te mora biti najmanje na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala dovoljnu za pokriće kapitalnih zahtjeva, odnosno da osigurava minimalno propisanu stopu ukupnog kapitala. Ukupni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.5 Adekvatnost kapitala (nastavak)

Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala Banka je odlučila usvojiti „statički pristup“ koji banci omogućava postupno uključivanje utjecaja MSFI-a 9 na izračun temeljnog kapitala na sljedeći način 5% u 2018., 15% u 2019., 30% u 2020., 50% u 2021. i 75% u 2022.

(HRK 000) ADEKVATNOST KAPITALA	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>120.951</b>	<b>121.130</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>120.951</b>	<b>121.130</b>
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	306.798	304.883
Akumulirani gubici	(197.235)	(204.094)
Akumulirani ostali sveobuhvatni gubici	(55)	(22)
Ostale rezerve	25.227	25.227
(-) Goodwill	-	-
(-) Ostala nematerijalna imovina	(13.523)	(11.905)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	(262)	7.041
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>45.440</b>	<b>41.828</b>
<b>UKUPNI REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>166.391</b>	<b>162.958</b>
<b>Rizikom ponderirana aktiva</b>		
Izloženost za kreditni rizik	757.862	609.824
Izloženost za operativni rizik	92.584	98.112
Izloženost za valutni rizik	19.197	-
<b>UKUPNA PONDERIRANA IZLOŽENOST</b>	<b>869.643</b>	<b>707.936</b>
<b>STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>13,91%</b>	<b>17,11%</b>
<b>STOPA OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>13,91%</b>	<b>17,11%</b>
<b>STOPA UKUPNOG KAPITALA</b>	<b>19,13%</b>	<b>23,02%</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.6 Koncentracijski rizik

*Rizik koncentracije* je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije. Banka analizira i izvještava o koncentracijskom riziku koji je prisutan na strani imovine odnosno kreditnog portfelja i na strani pasive odnosno izvora sredstava.

Banka analizira koncentracijski rizik sa osnova svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba, te je internim aktima propisala identifikaciju povezanih osoba utvrđivanjem:

- 1) odnosa kontrole odnosno odnosa između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva i
- 2) gospodarske i financijske međupovezanost.

Povezanost se utvrđuje prvenstveno na osnovu informacija/podataka dobivenim od klijenta, ali i uvidom u dostupne izvore. Grupe povezanih osoba formira i prijavljuje Odjel upravljanja kreditnim rizikom unutar Sektora upravljanja rizicima. Grupe povezanih osoba prijavljuju se u Registar povezanih osoba kao jedinstvenu bazu podataka.

Banka aktivno upravlja diversifikacijom kreditnog portfelja te određuje limite koncentracije prilagođavajući na taj način strukturu i kvalitetu kreditnog portfelja odnosno umanjeње kreditnog rizika.

U svrhu definiranja sklonosti Banke za preuzimanje rizika, utvrđuju se limiti za određene vrste izloženosti, sukladno geografskoj lokaciji dužnika, djelatnosti, vrsti plasmana te načinu otplate plasmana.

U svrhu održavanja diversificirane i stabilne baze financiranja i radi izbjegavanja prekomjernog oslanjanja na samo neke izvore, prati se koncentracija za:

- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: 10 najvećih deponenata sa oročenim depozitima kao postotak ukupnih oročenih depozita pravnih osoba i financijskih institucija; 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite
- depozite stanovništva: 10 najvećih deponenata stanovništva pojedinačno i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva zbirno kao postotak ukupnih depozita stanovništva i kao postotak ukupnih depozita.

Sektor upravljanja rizicima izvještava mjesečno/kvartalno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom/Upravu o koncentracijskom riziku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.6 Koncentracijski rizik (nastavak)

Koncentracijski rizik prati se i po osnovu sektorske pripadnosti, a ista je prikazana u slijedećoj tablici, gdje su iznosi prikazani u bruto iznosu:

UKUPNA IZLOŽENOST (HRK)	2018.	%	2017.	%
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	7.446	1,34%	9.550	1,16%
DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME HRANE	72.250	12,99%	131.632	16,05%
DJELATNOST ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	789	0,14%	1.033	0,13%
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	73.374	13,19%	39.286	4,79%
GRAĐEVINARSTVO	28.281	5,08%	52.373	6,38%
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	23.069	4,15%	25.070	3,06%
JAVNA UPRAVA	-	0,00%	7.032	0,86%
OBRAZOVANJE	-	0,00%	-	0,00%
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	-	0,00%	-	0,00%
OPSKRBA VODOM, UKLANJANJE OTPADNIH VODA	-	0,00%	22.356	2,73%
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	6.979	1,25%	7.381	0,90%
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	6.992	1,26%	23.004	2,80%
POSLOVANJE S NEKRETNINAMA	49.675	8,93%	21.028	2,56%
PRERAĐIVAČKA	37.564	6,75%	140.557	17,13%
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	83	0,01%	2.761	0,34%
RUDARSTVO I VAĐENJE	196	0,04%	267	0,03%
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	66.925	12,03%	66.849	8,15%
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	108.633	19,53%	143.988	17,55%
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	-	0,00%	-	0,00%
Stanovništvo	74.027	13,31%	126.212	15,38%
<b>UKUPNO</b>	<b>556.283</b>	<b>100,00%</b>	<b>820.379</b>	<b>100,00%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Procjena gubitaka od umanjenja u portfelju rizičnih kredita Banke predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine i financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Osim toga postoje i drugi izvori neizvjesnosti u modelu procjene, što rezultira značajnim rizikom promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Ti izvori neizvjesnosti opisani su u nastavku.

#### Klasifikacija financijske imovine nakon 1. siječnja 2018.

##### *Procjena poslovnog modela*

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima financijske imovine. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

##### *Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)*

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI) Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita. U provođenju procjene, Banka uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekom instrumenta i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima;
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine;
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke financijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine nakon 1. siječnja 2018.

##### *Značajno povećanje kreditnog rizika*

Osnovni kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika su dani kašnjenja. Banka smatra da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali nisu prelazili 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana.

Osim dana kašnjenja Banka koristi kvalitativne indikatore za utvrđivanje značajnog povećanje kreditnog rizika poput utvrđeno kršenje ugovorenih financijskih kovenanta, utvrđeno dodatno zaduživanje klijenta ili jamčenje za obveze trećih, saznanje o gubitku licenci, koncesija i sličnih dozvola, što može negativno utjecati na poslovanje klijenta i sl.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine nakon 1. siječnja 2018. (nastavak)

##### *Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka*

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Stageu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku na izvještajni datum. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i bruto knjigovodstvenom vrijednosti izloženosti na izvještajni datum.

Rezervacije za umanjene vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke (2017.: umanjene vrijednosti) temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Rezervacije za umanjene vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati očekivani gubici od umanjena vrijednosti i rezerviranja dovoljni.

#### Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja prije 1. siječnja 2018.

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu. Banka ujedno priznaje rezerviranja koja proizlaze iz izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku, uglavnom za okvirne kredite i garancije.

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama) te zbirno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema stanovništvu).

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća klijenta; te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima klijent posluje ili u vrijednosti ili naplativosti osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nastankom gubitka.

Umanjenje vrijednosti imovine koja se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi se bazira na procjeni sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova od strane menadžmenta. Kod procjene tih novčanih tokova, menadžment radi procjenu dužnikova financijska položaja i ostvarivoj neto vrijednosti pripadajućih kolaterala.

Svako umanjeno vrijednosti je provedeno zasebno, a strategija naplate i procjena nadoknadivih novčanih tokova izrađeni su i odobreni samostalno od strane funkcije kreditnog rizika.

Skupno umanjeno vrijednosti imovine sa sličnim obilježjima a koja nije pojedinačno značajna se provodi u skladu sa danima kašnjenja i razinom gubitka propisanim od HNB-a.

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se zajednički ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Banka koristi stopu od 1,00% propisanu od strane HNB-a na svu kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, a uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

#### Vrednovanje preuzete imovine

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti povezanih kredita i predujmova na dan nagodbe ili neto nadoknadive vrijednosti takve imovine. Prilikom vrednovanja preuzete imovine, Banka angažira neovisne ovlaštene stručnjake za procjenu vrijednosti nekretnina i zemljišta, te ih naknadno pregledava i uspoređuje s knjigovodstvenom vrijednošću. Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

#### Oporezivanje

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su promjenama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne procjene poslovne evidencije poreznih obveznika.

Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi poreznih gubitaka zbog povijesnog ostvarivanja gubitaka.

#### Sudski sporovi

Uprava Banke smatra kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke.

Na 31. prosinca 2018. vodilo se ukupno 7 sudskih postupaka protiv Banke, od čega njih 6 predstavljaju parnične postupke, a jedan je prekršajni postupak.

U 3 parnična predmeta postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke, dok je u jednom predmetu i drugostupanjski sud potvrdio prvostupanjsku presudu donesenu u korist Banke, te je u tijeku revizijski postupak.

U rizičnu skupinu A svrstano je 5 sporova, dok su dva spora svrstana u rizičnu skupinu C.

#### Regulatorni zahtjevi

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

#### Interno razvijen software – određivanje kriterija za kapitalizaciju i korisnog vijeka trajanja

Nematerijalna imovina uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 18,5 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti se prenosi u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

Troškovi vezani za razvoj software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 *Nematerijalna imovina*. Takva imovina se potom linearno amortizira tijekom njezinog korisnog vijeka trajanja od 10 godina. Uprava Banke ponovno procjenjuje preostali korisni vijek upotrebe software-a na svaki datum izvještavanja.

Prisutna je prosudba u utvrđivanju odgovarajućeg okvira za razmatranje koji troškovi zahtijevaju kapitalizaciju, a koji bi se trebali knjižiti kao trošak. Bilješka 13 financijskih izvještaja pruža podatke o iznosima kapitalizacije.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****6. SREDSTVA KOD HNB-a**

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Žiro račun kod HNB-a</b>	<b>88.070</b>	<b>94.362</b>
u kunama	88.070	95.123
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti		(761)
<b>Obvezna pričuva kod HNB-a</b>	<b>80.187</b>	<b>65.288</b>
u kunama	80.187	65.814
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	-	(526)
<b>UKUPNO</b>	<b>168.257</b>	<b>159.650</b>

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti Sredstava kod HNB-a u nastavku:

[000 HRK]	2017	2018
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	-	<b>1.346</b>
Neto smanjenje ispravka vrijednosti	-	(59)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	-	<b>1.287</b>

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2017.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2017.: 75%) obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak može održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% (31. prosinca 2017.: 75%) koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok se ostatak od 25% održava u stranim valutama. Postotak izdvajanja dijela obvezne pričuve u stranim valutama obračunatog na temelju sredstava nerezidenata i sredstava primljenih od pravnih osoba u posebnom odnosu s bankom u stranim valutama iznosi 100% (31. prosinca 2017.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Na sredstva obvezne pričuve Hrvatska narodna banka ne plaća kamatu.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 7. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Novac u blagajni</b>	<b>9.396</b>	<b>12.363</b>
u kunama	6.224	7.174
u stranoj valuti	3.172	5.189
<b>Žiro računi kod drugih banaka</b>	<b>132.316</b>	<b>112.097</b>
kod stranih banaka	80.582	35.461
ispravci vrijednosti	-	(284)
kod banaka u zemlji	51.734	77.540
ispravci vrijednosti	-	(620)
<b>UKUPNO</b>	<b>141.712</b>	<b>124.460</b>

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti Žiro računa kod drugih banaka u nastavku:

[000 HRK]	2017	2018
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	-	<b>1.059</b>
Neto smanjenje ispravka vrijednosti	-	(155)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	-	<b>904</b>

### 8. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Kratkoročni</b>	<b>476</b>	<b>466</b>
kod banaka u zemlji	476	470
ispravci vrijednosti	-	(4)
<b>UKUPNO</b>	<b>476</b>	<b>466</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****9. FINANCIJSKA IMOVINA - VRIJEDNOSNI PAPIRI**

[HRK 000] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD (2017: RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU)	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD</b>	<b>236.828</b>	<b>231.172</b>
Obveznice Ministarstva financija	104.622	128.484
Trezorski zapisi Ministarstva financija	18.826	18.550
Trezorski zapisi stranih država	12.509	6.426
Obveznice stranih trgovačkih društava	100.871	77.712
Od čega:		
- listano	205.494	206.196
- nije listano	31.334	24.976
<b>Obračunata kamata</b>	<b>3.514</b>	<b>3.234</b>
nedospjela	3.514	3.253
ispravci vrijednosti	-	(19)
<b>UKUPNO</b>	<b>240.342</b>	<b>234.406</b>
[000 HRK] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG (2017.: RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU)	31.12.2017.	31.12.2018.
Ulaganja u otvorene investicijske fondove, kotirano	25.637	10.284
<b>UKUPNO</b>	<b>25.637</b>	<b>10.284</b>

**10. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA**

[000 HRK]	31.12.2017.
<b>Dužničke vrijednosnice</b>	<b>69</b>
Mjenice	69
<b>Obračunata kamata</b>	<b>4</b>
dospjela	4
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(73)</b>
ispravak vrijednosti - mjenice	(69)
ispravak vrijednosti - obračunata kamata	(4)
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>
[000 HRK] Kretanja umanjenja rezervacija za financijsku imovinu koja se drži do dospijea	2017.
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>1.642</b>
(Otpuštanje umanjenja) priznato u računu dobiti i gubitka – neidentificirani gubici (Bilješka 30)	(151)
Otpisi i ukidanja	(1.418)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>73</b>

U 2018. godini izloženost iz portfelja financijske imovine koja se drži do dospijea, reklasificirana je u portfelj Zajmova i predujmova klijetima po amortiziranom trošku.



**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****11. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA****Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku**

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Bruto krediti</b>	<b>820.379</b>	<b>537.862</b>
Stanovništvu	124.180	74.588
Pravnim osobama	696.199	463.274
<b>Obračunata kamata</b>	<b>22.508</b>	<b>7.408</b>
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(195.855)</b>	<b>(56.597)</b>
ispravak vrijednosti – bruto krediti	(177.075)	(52.756)
ispravak vrijednosti - obračunata kamata	(18.780)	(3.841)
<b>Odgođeni prihod po naknadama</b>	<b>(4.304)</b>	<b>(2.992)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>642.728</b>	<b>485.681</b>

**Zajmovi i predujmovi klijentima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
Pravne osobe	-	18.421
<b>UKUPNO</b>		<b>18.421</b>
<b>Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima</b>	<b>642.728</b>	<b>504.102</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****12. NEKRETNINE I OPREMA**

2018.						
[000 HRK]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018</b>	<b>20.662</b>	<b>8.222</b>	<b>9.839</b>	<b>1.396</b>	<b>62</b>	<b>40.181</b>
Povećanja	15	38	97	-	40	190
Prijenos sa ulaganja na tuđoj imovini	-	-	219	-	-	219
Prodaja/otpis	-	-	(517)	(41)	-	(558)
Prijenos u upotrebu	-	-	-	-	-	-
Manjak	-	-	(19)	-	-	(19)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018</b>	<b>20.677</b>	<b>8.260</b>	<b>9.619</b>	<b>1.355</b>	<b>102</b>	<b>40.013</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2018	<b>5.955</b>	<b>6.825</b>	<b>9.088</b>	<b>926</b>	-	<b>22.794</b>
Trošak amortizacije	2.026	425	163	131	-	2.745
Prodaja/otpis	-	-	(517)	(41)	-	(558)
Manjak	-	-	(19)	-	-	(19)
Prijenos sa ulaganja u tuđoj imovini	-	-	219	-	-	219
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018</b>	<b>7.981</b>	<b>7.250</b>	<b>8.934</b>	<b>1.016</b>	-	<b>25.181</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>12.696</b>	<b>1.010</b>	<b>685</b>	<b>339</b>	<b>102</b>	<b>14.832</b>

2017.						
[000 HRK]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>20.724</b>	<b>8.279</b>	<b>9.890</b>	<b>1.391</b>	<b>23</b>	<b>40.307</b>
Povećanja	-	59	185	131	48	423
Prijenos sa i iz preuzete imovine	-	-	-	-	-	-
Prodaja/otpis	(62)	(125)	(236)	(126)	-	(549)
Prijenos u upotrebu	-	9	-	-	(9)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>20.662</b>	<b>8.222</b>	<b>9.839</b>	<b>1.396</b>	<b>62</b>	<b>40.181</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	<b>5.375</b>	<b>6.445</b>	<b>9.045</b>	<b>877</b>	-	<b>21.742</b>
Trošak amortizacije	598	506	266	175	-	1.545
Prodaja/otpis	(18)	(126)	(223)	(126)	-	(493)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>5.955</b>	<b>6.825</b>	<b>9.088</b>	<b>926</b>	-	<b>22.794</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>14.707</b>	<b>1.397</b>	<b>751</b>	<b>470</b>	<b>62</b>	<b>17.387</b>

Do smanjenja vrijednosti zgrada i zemljišta tijekom 2018. godine došlo je zbog redovne amortizacije u iznosu od HRK 2.026 tis.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****13. NEMATERIJALNA IMOVINA**

2018.					
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>					
Stanje na dan 1. siječnja 2018	<b>17.766</b>	<b>5.951</b>	<b>6.118</b>	<b>1.031</b>	<b>33.166</b>
Povećanja	6	-	-	355	361
Prijenos na opremu	-	(219)	-	-	(219)
Prijenos u upotrebu	749	-	-	(749)	-
Otpis	-	(626)	-	-	(626)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>18.521</b>	<b>5.106</b>	<b>6.118</b>	<b>637</b>	<b>32.682</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Stanje na dan 1. siječnja 2018	<b>5.836</b>	<b>5.893</b>	<b>5.614</b>	-	<b>19.643</b>
Trošak amortizacije	1.722	58	199	-	1.979
Otpis	-	(626)	-	-	(626)
Prijenos na opremu	-	(219)	-	-	(219)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>7.558</b>	<b>5.106</b>	<b>5.813</b>	-	<b>20.777</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>10.963</b>	<b>-</b>	<b>305</b>	<b>637</b>	<b>11.905</b>

2017.					
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	<b>16.650</b>	<b>5.951</b>	<b>5.985</b>	<b>1.500</b>	<b>32.386</b>
Povećanja	-	-	17	763	780
Prijenos u upotrebu	1.116	-	116	(1.232)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>17.766</b>	<b>5.951</b>	<b>6.118</b>	<b>1.031</b>	<b>33.166</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Stanje na dan 1. siječnja 2017	<b>4.189</b>	<b>5.746</b>	<b>5.395</b>	-	<b>17.630</b>
Trošak amortizacije	1.647	147	219	-	2.013
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>5.836</b>	<b>5.893</b>	<b>5.614</b>	-	<b>19.643</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>11.930</b>	<b>58</b>	<b>504</b>	<b>1.031</b>	<b>13.523</b>

Najznačajnije kretanje na nematerijalnoj imovini banke odnosi se na aplikativni software u vlastitom razvoju. Banka je u 2018. godini prenijela u upotrebu 749 tisuća kuna (2017.: 1.116 tisuća kuna) aplikativnog softwarea u razvoju banke.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****14. OSTALA IMOVINA**

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2017.	31.12.2018
<b>Ostala imovina</b>	<b>27.286</b>	<b>23.240</b>
Potraživanja po naknadama	484	368
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	299	279
Ostala potraživanja	5.604	3.977
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	20.899	18.616
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(2.824)</b>	<b>(2.824)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>24.462</b>	<b>20.416</b>

*a) Umanjenje vrijednosti preuzete imovine*

Preuzeta imovina odnosi se na zemljište i nekretnine stečene založnim pravom nenaplaćenih zajmova klijentima. Oni se iskazuju po nižoj cijeni povezanih zajmova i predujmova i njihove realizirane vrijednosti.

Tijekom godine Banka je provela umanjenje vrijednosti preuzete imovine u iznosu od 858 tisuća kuna koje je prikazano u sklopu bilješke 30 (2017.: 620 tisuća kuna).

*b) Kretanje ispravaka vrijednosti Ostale imovine*

[HRK 000]	2017.	2018.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>29.150</b>	<b>2.824</b>
Smanjenje (Bilješka 30)	-	-
Otpisi	(26.326)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>2.824</b>	<b>2.824</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****15. DEPOZITI KLIJENATA**

[HRK 000]	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Po viđenju</b>	<b>121.889</b>	<b>113.402</b>
Stanovništvo	35.326	35.710
<i>u kunama</i>	<i>22.340</i>	<i>23.705</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>12.986</i>	<i>12.005</i>
pravne osobe	86.563	77.692
<i>u kunama</i>	<i>56.568</i>	<i>48.898</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>29.995</i>	<i>28.794</i>
<b>Oročeni</b>	<b>807.760</b>	<b>766.467</b>
stanovništvo	586.863	580.406
<i>u kunama</i>	<i>150.260</i>	<i>137.330</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>436.603</i>	<i>443.076</i>
pravne osobe	220.897	186.061
<i>u kunama</i>	<i>73.322</i>	<i>79.088</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>147.575</i>	<i>106.973</i>
<b>Obračunata kamata</b>	<b>9.969</b>	<b>7.408</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>939.618</b>	<b>887.277</b>

**16. PRIMLJENI ZAJMOVI**

[HRK 000]	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Kratkoročni</b>	<b>130.218</b>	<b>914</b>
od banaka	10.000	914
<i>u kunama</i>	<i>10.000</i>	<i>914</i>
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
od ostalih financijskih institucija	120.218	-
<i>u stranoj valuti</i>	<i>120.218</i>	-
<b>Dugoročni</b>	<b>12.802</b>	<b>9.694</b>
od banaka	12.802	9.694
<i>u kunama</i>	<i>1.022</i>	<i>794</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>11.780</i>	<i>8.900</i>
<b>Obračunata kamata</b>	<b>266</b>	<b>16</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>143.286</b>	<b>10.624</b>

Primljeni zajmovi sadrže i ugovore o reotkupu u ukupnom iznosu od 3.500 tisuća kuna (2017.: 10.000 tisuća kuna) kao što je prikazano u bilješci 39.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 17. SUBORDINIRANI DUG

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Subordinirani dug</b>	<b>46.933</b>	<b>46.589</b>
u kunama	20.000	20.000
u stranoj valuti	26.933	26.589
<b>Obračunata kamata</b>	<b>88</b>	<b>84</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>47.021</b>	<b>46.673</b>

U srpnju 2014. godine potpisan je Ugovor o subordiniranom dugu temeljem kojeg je J&T banka, Prag, izvršila uplatu u visini 3 milijuna EUR-a protuvrijednosti u kunama 22,9 milijuna, uz kamatnu stopu 12M Euribor + 7% godišnje, na rok od 10 godina. Tokom 2016. sklopljen je novi Ugovor o subordiniranom dugu na temelju kojeg je J&T banka Prag uplatila 20 milijuna kuna novog dopunskog kapitala uz kamatu od 8,8% na rok od 7 godina.

Subordinirani dug prikupljan je i od fizičkih osoba u ukupnom iznosu 584 tisuće eura protuvrijednost u kunama 4,4 milijuna uz fiksnu kamatnu stopu od 5% i na rok od 5 godina.

Subordinirani dug uključuje se u dopunski kapital Banke te se amortizira za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Podmirivanje obveza po subordiniranim zajmovima podređeno je svim ostalim obvezama Banke.

### 18. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
Rezervacije za sudske sporove	125	267
Rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima	413	596
Rezervacije za potencijalne obveze s osnovne kreditnog rizika	194	591
Rezervacije za potencijalne obveze s drugih osnova fizičkim osobama	100	106
<b>UKUPNO</b>	<b>832</b>	<b>1.560</b>

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

[HRK 000]	2017.	2018.
<b>Stanje na dan 1. siječnja, uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9</b>	<b>1.601</b>	<b>869</b>
Povećanje/smanjenje u računu dobiti i gubitka		
- Povećanje rezervacija za sudske sporove (Bilješka 30)	3	242
- Formiranje rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima (Bilješka 30)	404	592
- (Otpuštanje)/povećanje rezervacija za potencijalne obveze (Bilješka 30)	(478)	360
- Povećanje rezervacija s drugih osnova prema fizičkim osobama (Bilješka 29 b)	28	6
Rezervacije iskorištene tijekom godine (prema zaposlenicima)	(726)	(409)
Rezervacija iskorištene tijekom godine (isplate po sudskim sporovima)	-	(100)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>832</b>	<b>1.560</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19. OSTALE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
Obveze prema dobavljačima	523	665
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.529	1.408
Odgodeni prihodi	-	-
Ostale obveze	2.929	2.979
<b>UKUPNO</b>	<b>4.981</b>	<b>5.052</b>

U ostalim obvezama najznačajniji pojedinačni iznos čini obveza po premiji osiguranja štednih uloga u iznosu od 0,5 milijuna kuna (31.12.2017.: 0,6 milijuna kuna).

### 20. KAPITAL I REZERVE

#### 20.1 Dionički kapital

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
Dionički kapital	307.085	307.085
<b>UKUPNO</b>	<b>307.085</b>	<b>307.085</b>

31.12.2018.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	25.350.000	82,55
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE D.O.O.	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
<b>UKUPNO</b>	<b>30.708.540</b>	<b>100,00</b>

31.12.2017.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	25.350.000	82,55
Nexus FGS II investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
<b>UKUPNO</b>	<b>30.708.540</b>	<b>100,00</b>

Dionice Banke više nisu izlistane na Zagrebačkoj burzi. Dana 10. svibnja 2017. godine Banka je podnijela zahtjev za povlačenjem dionica s uvrštenja na uređenom tržištu. Zadnji dan trgovine predmetnim dionicama bio je 3. studeni 2017. godine.

Tijekom 2018. godine nije bilo povećanja temeljnog kapitala Banke. Posljednje povećanje provedeno je tijekom srpnja 2016. i to uplatom iznosa od 76.000.000,00 kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, kroz izdavanje 7.600.000 novih dionica tako da novi dionički kapital iznosi 307.085.400,00 kuna te nije ostvarena kapitalna dobit ili gubitak.

Tijekom veljače 2015. provedeno je povećanje temeljnog kapitala Banke temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 37.500.000,00 kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s., a tijekom rujna 2015. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke, također temeljem odredbi Statuta o tzv. odobrenom kapitalu i to uplatom iznosa od 65.000.000,00 kuna od strane istog dioničara. Dionički kapital na 31.12.2015. godine iznosio je 231.085.400,00 kuna.

Redovne dionice imaju prava glasa na Glavnoj skupštini Banke. Kako bi se ostvarilo pravo glasa potrebno je posjedovati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

#### 20.2 Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice formirana je u prethodnim razdobljima kao rezultat provedenih dokapitalizacija Banke iznad nominalne vrijednosti upisanog kapitala.

#### 20.3 Ostale rezerve

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
Rezerve za vlastite dionice	2.557	2.557
Zakonske rezerve	1.235	1.235
	<b>3.792</b>	<b>3.792</b>

Ostale rezerve se sastoje od zakonskih rezervi i rezervi za vlastite dionice.

##### *Zakonske rezerve*

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

##### *Rezerva za vlastite dionice*

Rezerva za vlastite dionice rezultat su izdvajanja temeljem prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, a naknadno prodanih uz ostvarenu neto dobit te ponovnu kupnju tijekom 2018. i 2017.godine.

#### 20.4 Trezorske dionice

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

Banka posjeduje na 31. prosinca 2018. godine ukupno 590.338 vlastitih dionica, vrijednosti 2.202 tisuće kuna. Trgovački sud u Varaždinu, u stečajnom postupku nad stečajnim dužnikom Validus d.d. u stečaju, dosudio je Banci kao kupcu 513.477 dionica evidentiranih kao vlasništvo stečajnog dužnika. Pravo vlasništva upisano je nakon pravomoćnosti tijekom 2018. godine.

Banka je tijekom 2017. godine otkupila u trezor 76.861 dionicu. Ukupna vrijednost 76.861 trezorskih dionica na 31. prosinca 2017. godine iznosila je 287 tisuća kuna.

#### 20.5 Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti te umanjenja vrijednosti financijske imovine - vrijednosnih papira klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### 20.6 Akumulirani gubici

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina.



**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****21. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

[000 HRK]	2017.	2018.
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>60.805</b>	<b>45.286</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	53.263	39.261
Depoziti	1	1
Dužnički vrijednosni papiri	7.541	6.020
Ostalo	-	4
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>60.805</b>	<b>45.286</b>
Stanovništvo	9.310	7.789
Pravne osobe	41.496	26.853
Država i javni sektor	5.924	2.515
Financijske institucije	79	10
Ostalo	3.996	8.119

**22. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

[000 HRK]	2017.	2018.
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>20.624</b>	<b>16.915</b>
Depoziti klijenata	15.400	11.538
Primljeni zajmovi	1.659	1.841
Subordinirani dug	3.565	3.536
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>20.624</b>	<b>16.915</b>
Stanovništvo	14.559	9.773
Pravne osobe	917	908
Država i javni sektor	6	14
Financijske institucije	5.089	6.204
Ostalo	53	16

**23. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 HRK]	2017.	2018.
Platni promet	2.866	2.371
Akreditivi i garancije	403	222
Naknade za prijevremenu otplatu kredita	2.137	596
Provizija za posredovanje	795	5.142
Ostalo	837	937
<b>UKUPNO</b>	<b>7.038</b>	<b>9.268</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****24. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 HRK]	2017.	2018.
Platni promet	868	622
Kartično poslovanje	237	178
Ostalo	668	140
<b>UKUPNO</b>	<b>1.773</b>	<b>940</b>

**25. NETO REALIZIRNI DOBICI OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU**

[000 HRK]	2017.
Realizirani dobiti od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	5.600
Obveznice	6.120
Investicijski fondovi	(520)
<b>UKUPNO</b>	<b>5.600</b>

**26. NETO DOBICI OD FINACIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBIT ILI GUBITKA I FINACIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD**

[000 HRK]	2017.	2018.
Realizirani po VP klasificiranim kroz OSD	-	3.528
Obveznice	-	3.528
Investicijski fondovi	-	-
Nerealizirani neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	313
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>3.841</b>

**27. NETO DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA**

[000 HRK]	2017.	2018.
Neto (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza	(917)	(1.139)
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama	3.226	3.012
<b>UKUPNO</b>	<b>2.309</b>	<b>1.873</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****28. OSTALI PRIHODI**

[000 HRK]	2017.	2018.
Najam poslovnih prostora	1.211	1.449
Korištenje službenih automobila	60	45
Naplata otpisanih i prijenosa potraživanja	2.998	63
Prodaja materijalne, nematerijalne i preuzete imovine	2.135	522
Otpuštanje rezerviranja iz prethodnih godina	431	183
Ostalo	3.246	3.250
<b>UKUPNO</b>	<b>10.081</b>	<b>5.512</b>

**29. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

## a) Troškovi zaposlenika

[000 HRK]	2017.	2018.
<b>Troškovi zaposlenika</b>	<b>18.619</b>	<b>17.953</b>
- <i>Neto plaće</i>	<i>10.013</i>	<i>8.972</i>
- <i>Doprinosi na i iz plaće</i>	<i>5.526</i>	<i>5.154</i>
- <i>Porez i prirez</i>	<i>2.352</i>	<i>2.560</i>
- <i>Ostalo</i>	<i>728</i>	<i>1.267</i>
<b>UKUPNO</b>	<b>18.619</b>	<b>17.953</b>

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je imala 71 zaposlenika (31. prosinca 2017. 92 zaposlenika).

## b) Ostali troškovi poslovanja

[000 HRK]	2017.	2018.
Troškovi usluga	9.383	9.175
Premija osiguranja depozita	2.888	2.164
Troškovi materijala i slični troškovi	1.263	1.029
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	568	437
Ostali administrativni troškovi	2.112	466
Troškovi osobnih automobila i ostalih sred. za prijevoz	144	195
Troškovi službenog putovanja	260	371
Ostali rashodi	234	152
Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda	1.230	816
<b>UKUPNO</b>	<b>18.082</b>	<b>14.805</b>

U ostale administrativne troškove uključene su intelektualne usluge, odnosno trošak revizije. Ugovorena naknada za reviziju 2018. godine iznosila je 433 tisuće kuna uvećano za PDV (2017. godina: 322 tisuće kuna + PDV).

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije u RH premija za osiguranje depozita izračunava se kao umnožak premijske osnovice, premijske stope i stupnja rizičnosti.

U ostalim rashodima nalazi se trošak povećanja rezerviranja po potencijalnim obvezama po ostalim osnovama prema fizičkim osobama u iznosu 6 tisuća kuna (2017.: 28 tisuća kuna)(bilješka 18).

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****30. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

[000 HRK]	2017.	2018.
<b>Umanjenje vrijednosti</b>	<b>51.223</b>	<b>7.921</b>
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 4.1.1)	51.852	8.166
Umanjenje vrijednosti Sredstava kod HNB te žiro računa kod drugih banaka	-	(214)
Umanjenje vrijednosti vrijednosnih papira	-	(341)
Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijeca (Bilješka 10)	(151)	-
Umanjenje vrijednosti za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (Bilješka 18)	(478)	360
<b>Ostala rezerviranja</b>	<b>1.027</b>	<b>1.692</b>
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 18)	3	242
Rezerviranja za otpremnine (Bilješka 18)	404	592
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (Bilješka 14a)	620	858
<b>UKUPNO</b>	<b>52.250</b>	<b>9.613</b>

**31. POREZ NA DOBIT**

a) Porez na dobit prikazan u Izvještaju o financijskom položaju

[000 HRK]	2017.	2018.
<b>Tekući trošak poreza na dobit</b>	-	-
<b>Odgođeni trošak poreza na dobit</b>	-	-
<b>UKUPAN TROŠAK POREZA NA DOBIT</b>	-	-

b) Usklađenje računovodstvene dobiti i obveze po porezu na dobit

[000 HRK]	2017.	2018.
Računovodstveni (gubitak)/dobit prije oporezivanja	(29.073)	830
Porez na dobit po stopi od 18%	(5.233)	149
Porezno nepriznati troškovi – porez po stopi 18%	4.951	6.253
Neoporezivi prihod – porez po stopi 18%	(5.730)	(5.261)
Porezni (gubitak)/dobit za godinu po stopi od 18%	(6.012)	1.141
Porezni (gubitak)/dobit koji se ne smatraju odgođenom poreznom imovinom za prijenos u buduće razdoblje	(6.012)	-
Iskorišteni preneseni porezni gubici	-	1.141
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi:

[000 HRK]	31. prosinca 2018.
Ne više od 1 godine	1.259
Ne više od 2 godine	42.420
Ne više od 3 godine	58.384
Ne više od 4 godine	20.722
Ne više od 5 godine	-
<b>Ukupno prenosivi gubici za prijenos i korištenje u budućim razdobljima</b>	<b>122.785</b>

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu.

c) Odgođena porezna obveza po osnovi financijske imovine – vrijednosnih papira klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka je priznala u svojim knjigama odgođenu poreznu obvezu na nerealizirane dobitke od vrijednosnih papira mjerenih kroz OSD u iznosu od 321 tisuću kuna (2017.: 720 tisuća kuna).

[000 HRK] PROMJENE U ODGOĐENOJ POREZNOJ OBVEZI	2018.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>720</b>
Priznavanje odgođene porezne obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(399)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>321</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32. OSNOVNI I RAZRIJEĐENI DOBITAK/(GUBITAK) PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja dobitka/(gubitka) po dionici, isti se računa kao dobitak/(gubitak) tekućeg razdoblja namijenjen dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica.

Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovnog dobitka/(gubitka) po dionici. Banka nema povlaštenih dionica.

	2017.	2018.
Dobitak/(Gubitak) za godinu [000 HRK]	(29.073)	830
Ponderirani prosječni broj dionica	30.708.540	30.708.540
<b>OSNOVNI I RAZRIJEĐENI (GUBITAK)/DOBIT PO DIONICI (u kunama)</b>	<b>(0,95)</b>	<b>0,03</b>
	2017.	2018.
Broj izdanih običnih dionica na dan 1. siječnja	30.708.540	30.708.540
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na dan 31. prosinca	30.708.540	30.708.540

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U nastavku je prikazana koncentracija imovine i obveza Banke prema državi i institucijama u državnom vlasništvu.

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2017.	31.12.2018.
Žiro račun kod HNB-a	6	88.070	95.123
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	80.187	65.814
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija		125.006	148.594
Primljeni zajmovi HBOR		(12.802)	(9.694)
<b>UKUPNO</b>		<b>280.461</b>	<b>299.837</b>

### 34. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2017.	31.12.2018.
Novac i žiro računi kod banaka	7	141.712	124.460
Žiro račun kod HNB-a	6	88.070	95.123
<b>UKUPNO</b>		<b>229.782</b>	<b>219.583</b>

### 35. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
<b>Garancije</b>	<b>8.032</b>	<b>8.920</b>
u kunama	8.032	8.920
<b>Okvirni krediti</b>	<b>11.366</b>	<b>23.164</b>
u kunama	11.344	8.695
u stranoj valuti	22	14.469
<b>UKUPNO</b>	<b>19.398</b>	<b>32.084</b>

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je priznala rezerviranja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 591 tisuće kuna (2017.: 194 tisuće kuna) kao što je prikazano u bilješci 18.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Većinski vlasnik Banke je J&T Banka A.S. sa sjedištem u Republici Češkoj, a krajnje matično društvo je J&T Finance Group. Većinski vlasnik je na 31.12.2018. posjedovao 82,55% dionica Banke (31.12.2017.: 82,55%). Uz dokapitalizacije u 2015. i 2016. godini, te subordinirani dug i primljene kredite, Banka je u 2018. ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Drugi najveći dioničar na dan 31.12.2018. godine je Alternative Upravljanje d.o.o. s 11,63%. S preostalih 5,82% dionica javno se trgovalo do 3. studenog 2017. nakon čega su iste delistirane s Zagrebačke burze. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, njihova izravna ili neizravna ovisna društva, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство”), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24”).

Banka na dan 31. prosinca 2018. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima, obveze za pružene usluge te primljene depozite i kredite.

Za ključno posloводство transakcije u 2018. godini bile su vezane uz isplatu redovnih primanja (plaća), primljene depozite i dane zajmove. Banka primitke ima regulirane Politikom primitaka i Pravilnikom o mjerenju i nagrađivanju uspješnosti Banke, organizacijskih jedinica i zaposlenika.

Ključno posloводство uključuje članove Uprave te direktore odgovorne za područja strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 14 (31. prosinca 2017.: 15).

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine bile su kako slijedi:

	2017.				2018.				Umanjenj e vrijednos ti
	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	
<b>J&amp;T Banka A.S.</b>									
Ostali prihodi	-	-	974	-	-	-	5.251	-	(78)
Ostala potraživanja	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Primljeni depoziti i krediti									
Žiro računi	-	10.029	-	-	8.757	827	-	-	(70)
Primljeni krediti	-	120.218	-	547	-	-	-	1.591	-
Subordinirani dug	-	42.541	-	3.350	-	42.252	-	3.324	-
Ostale obveze	-	1	-	-	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>5</b>	<b>172.789</b>	<b>974</b>	<b>3.897</b>	<b>8.757</b>	<b>43.079</b>	<b>5.251</b>	<b>4.915</b>	<b>(148)</b>
<b>Ključno posloводство</b>									
Zajmovi i predujmovi komitentima	2.572	-	118	-	2.546	28	130	-	(19)
Primljeni depoziti	-	3.472	-	17	-	3.108	-	-	-
Naknade ključnom rukovodstvu	-	612	-	7.798	-	641	-	8.299	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.572</b>	<b>4.084</b>	<b>118</b>	<b>7.815</b>	<b>2.546</b>	<b>3.777</b>	<b>130</b>	<b>8.299</b>	<b>(19)</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

	2017.	2018.
<b>Imovina</b>		
Sredstva kod HNB-a	-	-
Plasmani kod drugih banaka	0,12%	0,22%
Vrijednosni papiri	2,62%	2,48%
Financijska imovina koja se drže do dospelja	8,81%	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	6,99%	6,29%
<b>Obveze</b>		
Depoziti klijenata	1,47%	1,22%
Primljeni zajmovi	1,32%	1,42%
Subordinirani dug	7,62%	7,59%

### 38. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

Minimalne buduće nediskontirane obveze po ugovorima o poslovnom najmu i bez mogućnosti otkazivanja ugovora u kojima je Banka najmoprimac su:

[000 HRK]	31.12.2017.	31.12.2018.
Do 1 godine	2.944	3.001
Od 1 do 5 godina	6.513	3.487
Preko 5 godina	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>9.457</b>	<b>6.488</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

#### Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017.: raspoloživa za prodaju) vodi se po fer vrijednosti.

#### Određivanje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću hijerarhiju za određivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata prema tehnici vrednovanja:

- Razina 1: Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim tržištima te kotirana ulaganja u investicijske fondove.
- Razina 2: Ovi instrumenti uključuju: manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice i derivative vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3: 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. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta

U 2017. i 2018. nije bilo transfera iz jedne razine u drugu.

Tablice u nastavku prikazuju fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

2018.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina	HRK 000	HRK 000	HRK 000	HRK 000
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Obveznice Ministarstva financija	130.042	-	-	130.042
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	18.548	-	18.548
Obveznice stranih trgovačkih društava	79.390	-	-	79.390
Trezorski zapisi stranih država	-	6.426	-	6.426
Zatvoreni investicijski fondovi	-	-	-	-
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>				
Novčani fondovi	10.284	-	-	10.284
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	-	18.421	18.421
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>219.716</b>	<b>24.974</b>	<b>18.421</b>	<b>263.111</b>
2017.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina	HRK 000	HRK 000	HRK 000	HRK 000
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</b>				
Obveznice Ministarstva financija	106.180	-	-	106.180
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	18.826	-	18.826
Obveznice stranih trgovačkih društava	102.827	-	-	102.827
Trezorski zapisi stranih država	-	12.509	-	12.509
Zatvoreni investicijski fondovi	-	-	941	941
Novčani fondovi	24.696	-	-	24.696
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>233.703</b>	<b>31.335</b>	<b>941</b>	<b>265.979</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

#### Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2017.</b>		<b>2.886</b>
Vrednovanje do dana prodaje, kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		2.702
Primitak od prodaje		(4.054)
Gubitak od prodaje		(593)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>		<b>941</b>
	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. , nakon primjene MSFI-ja 9</b>	<b>941</b>	<b>59.836</b>
Vrednovanje do dana prodaje, kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(341)	-
Primitak od prodaje	(600)	(41.415)
Gubitak od prodaje	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>-</b>	<b>18.421</b>

Tijekom 2018. nije bilo prijenosa iz razine 3 ili u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti, izuzev reklasifikacije financijske imovine uslijed prve primjene nove odluke HNB-a o klasifikaciji i vrednovanju financijske imovine.

Financijski instrumenti klasificirani u razinu 3 odnose se na ulaganja u alternativne investicijske fondove koji su vrednovani temeljem neto imovine objavljene u revidiranim financijskim izvještajima.

## **Bilješke uz financijske izvještaje za (nastavak)**

### **38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)**

#### **Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)**

Prilikom diskontiranja novčanih tokova imovine ili obveza Banka koristi ponderirane prosječne mjesečne stope na zajmove i predujmove, odnosno depozite.

U procjeni fer vrijednosti, Banka koristi sljedeće metode:

#### **Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke**

Knjigovodstveni iznosi, sredstava na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima, s obzirom na kratku ročnost tih sredstava.

#### **Plasmani i zajmovi drugim bankama**

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

#### **Zajmovi i predujmovi komitentima koji se vode po amortiziranom trošku**

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Većina kreditnog portfelja Banke je odobreno sa varijabilnom kamatnom stopom. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće gubitke od specifičnih rezervacija) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti, a razlog je to da Banka ima više kamatne stope od tržišne. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

#### Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti

#### Financijski instrumenti koji se drže do dospijea

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se drže do dospijea je prema mišljenju Uprave približna njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti s obzirom na to da je riječ o kratkoročnim instrumentima. Odnosi se na mjenice sa dospijecom do 12 mjeseci.

#### Depoziti banaka i klijenata

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijea. Prema metodi diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamate zaključeno je da se fer vrijednosti ne razlikuju značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

#### Primljeni krediti

Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

#### Subordinirani dug

S obzirom da nema sličnih ulaganja na tržištu, Uprava vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost podređenog duga približna njegovoj fer vrijednosti.

Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti:

	31.prosinca 2017.		31. prosinca 2018.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>FINANCIJSKA SREDSTVA</b>				
Računi kod kreditnih institucija	309.969	309.969	284.110	284.110
Plasmani kod drugih banaka	476	476	466	466
Zajmovi i predujmovi klijentima	642.728	689.209	504.102	542.462
Financijska imovina koja se drži do dospijea (2017.)	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>953.173</b>	<b>999.654</b>	<b>788.678</b>	<b>750.737</b>
Depoziti klijenata	939.618	939.618	887.277	887.277
Primljeni zajmovi	143.286	143.286	10.624	10.624
Subordinirani dug	47.021	47.021	46.673	46.673
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>1.129.925</b>	<b>1.129.925</b>	<b>944.574</b>	<b>944.574</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39. NETIRANJE FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Objave navedene u tablici na sljedećoj stranici uključuju financijsku imovinu i financijske obveze koje se netiraju u izvještaju o financijskom položaju Banke.

#### *Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji*

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji (repo ugovori) su transakcije u kojima Banka prodaje vrijednosnicu te istovremeno ugovora njezinu ponovnu kupnju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Banka nastavlja priznavati vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji u izvještaju o financijskom položaju s obzirom da preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Primljena sredstva priznaju se kao financijska imovina, a financijska obveza se priznaje za obvezu isplate otkupne cijene klasificirana kao kamatonosni zajam.

Obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji su transakcije u kojima Banka kupuje vrijednosnicu te istovremeno dogovara prodaju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Banka drži instrument osiguranja u obliku utrživih vrijednosnica temeljem danih zajmova.

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji daju Banci mogućnost netiranja ovih pozicija na neto osnovi, u slučaju neplaćanja bilo koje strane.

Tablica u nastavku prikazuje iznos instrumenata osiguranja primljenih za dane zajmove uz ugovor prodaje i ponovne kupnje i obrnuti ugovor o prodaji i ponovnoj kupnji i danih instrumenata osiguranja za primljene zajmove uz ugovor s pravom ponovne prodaje i reotkupa. Dani instrumenti osiguranja uključuju trezorske zapise i obveznice Središnje države.

[000 HRK]	2017.	2018.
<b>Potraživanja od obrnutih ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji koji se odnose na:</b>		
Zajmovi i predujmovi bankama	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	-
<b>Fer vrijednost primljenih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno</b>	-	-
<b>Obveze temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji</b>		
Primljeni zajmovi	10.000	3.500
<b>Knjigovodstvena vrijednost danih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno:</b>		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju/ Vrijednosni papiri	9.994	4.293

## **Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

Ovo je prva godina prikazivanja dopunskih obrazaca u novom formatu stoga su iznosi prikazani za 2017. samo prezentacijske prirode.

Sadržaj dopunskih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno Odluci HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18) ne propisuje posebne kategorije za usporedne financijske informacije za financijske instrumente. S obzirom da usporedni financijski podaci nisu prepravljani u odnosu na prvu primjenu MSFI-a 9 Financijski instrumenti, financijski instrumenti su klasificirani kako slijedi: financijska imovina koja se drži do dospelja prikazuje se kao financijska imovina po amortiziranom trošku a financijska imovina raspoloživa za prodaju financijska imovina iskazuje se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Navedena klasifikacija primijenjena je i u računu dobiti i gubitka i izvješću o novčanom tijeku, prema potrebi.

Dopunska financijska izvješća pripremljena u skladu s okvirom za izvještavanje navedenim u Odluci Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18) prikazani su u nastavku:

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Bilanca na dan 31. prosinca 2018.

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)  
stanje na dan 31.12.2018.Obrazac  
BAN-BIL

Obveznik: J&T 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>		228.048.059	218.821.018
1.1. Novac u blagajni	002		9.395.993	12.362.803
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		131.606.242	161.224.497
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		87.045.824	45.233.718
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>		0	0
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>		0	28.704.267
3.1. Vlasnički instrumenti	011			10.283.774
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
3.3. Krediti i predujmovi	013			18.420.493
<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			
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>		265.978.671	234.406.137
5.1. Vlasnički instrumenti	018		25.636.831	
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		240.341.840	234.406.137
5.2. Krediti i predujmovi	020			
<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>		727.615.474	551.828.098
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022			
6.2. Krediti i predujmovi	023		727.615.474	551.828.098
<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>		18.872.520	15.785.449
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>		13.522.993	11.905.830
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>		285.090	296.448
<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>		2.462.551	1.111.245
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>		19.413.453	17.662.977
<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)</b>	<b>032</b>		1.276.198.811	1.080.521.469
<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			
16.2. Kratke pozicije	035			



**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Bilanca na dan 31. prosinca 2018. (nastavak)**

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>		1.129.923.948	944.574.097
17.1. Depoziti	040		1.129.923.948	944.574.097
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>		0	0
18.1. Depoziti	044			
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			
<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>		832.119	1.560.177
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>		719.637	320.518
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>			
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>		6.657.037	5.052.259
<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>		1.138.132.741	951.507.051
<b>Kapital</b>				
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>		307.085.400	307.085.400
<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>		3.275.317	24.432.190
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>		-168.161.503	-204.923.409
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>			
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>		25.226.834	3.792.675
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>		-286.691	-2.201.961
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>		-29.073.287	829.523
<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>		138.066.070	129.014.418
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>		1.276.198.811	1.080.521.469

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31.12.2018.****Račun dobiti i gubitka  
za razdoblje 01.01.2018. do 31.12.2018.****Obrazac  
BAN-RDG**

<b>Obveznik: J&amp;T banka d.d.</b>				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		61.271.291	45.445.019
2. Kamatni rashodi	070		20.614.959	16.990.603
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
4. Prihodi od dividende	072			
5. Prihodi od naknada i provizija	073		7.038.218	9.499.981
6. Rashodi od naknada i provizija	074		1.782.750	940.852
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		5.600.142	3.528.251
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		3.226.415	3.011.800
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			312.559
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		-917.280	-1.192.069
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		2.054.675	78.676
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		6.573.203	4.990.342
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		4.271.790	3.143.672
<b>16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b> (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	<b>084</b>		58.177.165	44.599.432
17. Administrativni rashodi	085		32.199.019	29.488.232
18. Amortizacija	086		3.707.708	4.863.853
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087			
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		405.798	-438.360
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		51.688.848	9.441.709
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090			
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091		621.713	857.646
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			443.171
<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>		-30.445.921	829.523
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096			

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. (nastavak)**

<b>29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)</b>	<b>097</b>		-30.445.921	829.523
<b>30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)</b>	<b>098</b>		1.372.634	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	<b>099</b>		1.372.634	
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>		-29.073.287	829.523
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	<b>102</b>			
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	<b>103</b>			

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.**

<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>				
<b>1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)</b>	<b>104</b>		-29.073.287	829.523
<b>2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)</b>	<b>105</b>		1.564.633	-277.287
<b>2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)</b>	<b>106</b>		0	176.945
2.1.1. Materijalna imovina	<b>107</b>			
2.1.2. Nematerijalna imovina	<b>108</b>			
2.1.3. Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	<b>109</b>			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	<b>110</b>			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	<b>111</b>			
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>112</b>			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	<b>113</b>			176.945
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	<b>114</b>			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	<b>115</b>			
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>			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	<b>117</b>			
<b>2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)</b>	<b>118</b>		1.564.633	-454.232
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	<b>119</b>			
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	<b>120</b>			
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	<b>121</b>			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	<b>122</b>			
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>123</b>		1.559.549	-853.351
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	<b>124</b>			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<b>125</b>			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	<b>126</b>		5.084	399.119
<b>3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)</b>	<b>127</b>		-27.508.654	552.236
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	<b>128</b>			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	<b>129</b>			

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.****IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda**  
u razdoblju 01.01.2018. do 31.12.2018.**Obrazac  
BAN-NTI**

<b>Obveznik: J&amp;T banka d.d.</b>				
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		-29.073.287	829.523
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		51.623.325	8.110.104
3. Amortizacija	003		4.329.421	5.721.499
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004			
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005			
6. Ostale nenovčane stavke	006		932.147	370.474
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
7. Sredstva kod HNB-a	007		14.046.008	14.372.989
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		168.475	549.985
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		107.378.587	81.685.919
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-10.828.873	28.981.546
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			-10.283.774
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			
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		31.860.246	3.456.200
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>				
16. Depoziti od financijskih institucija	016			
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		-5.719.507	-4.017.684
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		-279.366.117	-20.444.928
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019			-2.834.979
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020			
21. Ostale obveze	021		-17.759.728	-6.111.525
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022			45.256.119
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023			
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024			-16.990.603
25. Plaćeni porez na dobit	025			
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)</b>	<b>026</b>		-132.409.303	128.650.865
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		4.242.685	-675.784
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		15.189.311	
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030			
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031			
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)</b>	<b>032</b>		19.431.996	-675.784
<b>Financijske aktivnosti</b>				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		79.603.833	-127.762.056
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		-466	-15.168
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036			
5. Isplaćena dividenda	037			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		-286.692	-9.426.943
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)</b>	<b>039</b>		79.316.675	-137.204.167
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)</b>	<b>040</b>		-33.660.632	-9.229.086
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>041</b>		266.035.505	229.781.012
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>042</b>		-2.593.861	-1.730.908
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)</b>	<b>043</b>		229.781.012	218.821.018

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

## Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018.										Obrazac BAN-PK		Obrazac BAN-PK					
Obveznik: _____; J&T banka d.d.																	
Opis pozicije	AOP 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)	
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		307.085.400				3.275.317	-168.161.503			25.226.835	-286.692	-29.073.287				138.066.070
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02																0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03																0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		307.085.400	0	0	0	3.275.317	-168.161.503	0	25.226.835	-286.692	-29.073.287	0	0	0		138.066.070
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											-1.915.269					-1.915.269
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13																0
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14																0
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15																0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	16							-29.073.287					29.073.287				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 instrumenata	19						21.434.160	-7.688.618		-21.434.160							-7.688.618
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-277.287						829.523				552.236
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		307.085.400	0	0	0	24.432.190	-204.923.408	0	3.792.675	-2.201.961	829.523	0	0	0		129.014.419

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

## Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018.

U '000 HRK

UKUPNA IMOVINA - Temeljni financijski izvještaji		Sredstva kod HNB-a	Novac i računi kod banaka	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	UKUPNO IMOVINA	Redni broj
<b>IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2018. GFI</b>											
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju										
1.1.	Novac u blagajni		12.363							12.363	1
1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka	94.361	66.863							161.224	2
1.3.	Ostali depoziti po viđenju		45.234							45.234	3
2.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja										
2.1.	Izvedenice										
2.2.	Vlasnički instrumenti										
2.3.	Dužnički vrijednosni papiri										
2.4.	Kredit i predujmovi										
3.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak										
3.1.	Vlasnički instrumenti				10.284					10.284	4
3.2.	Dužnički vrijednosni papiri										
3.3.	Kredit i predujmovi					18.421				18.421	5
4.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak										
4.2.	Dužnički vrijednosni papiri										
4.3.	Kredit i predujmovi										
5.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit										
5.1.	Vlasnički instrumenti										
5.1.	Dužnički vrijednosni papiri				234.406					234.406	6
5.2.	Kredit i predujmovi										
6.	Financijska imovina po amortiziranom trošku	65.289		466		485.681			392	551.828	7
6.1.	Dužnički vrijednosni papiri										
6.2.	Kredit i predujmovi										
7.	Izvedenice – računovodstvo zaštite										
8.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika										
9.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva										
10.	Materijalna imovina						14.832		953	15.785	8
11.	Nematerijalna imovina							11.905		11.905	9
12.	Porezna imovina								297	297	10
13.	Ostala imovina								1.111	1.111	11
14.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju								17.663	17.663	12
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>159.650</b>	<b>124.460</b>	<b>466</b>	<b>244.690</b>	<b>504.102</b>	<b>14.832</b>	<b>11.905</b>	<b>20.416</b>	<b>1.080.521</b>	

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

## Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018.

U '000 HRK

UKUPNO OBVEZE - Temeljni financijski izvještaji		Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Subordinirani dug	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	Odgođena porezna obveza	UKUPNO OBAVEZE	Redni broj
<b>OBVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2018. GFI</b>									
1.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja								
1.1.	Izvedenice								
1.2.	Kratke pozicije								
1.3.	Depoziti								
1.4.	Izdani dužnički vrijednosni papiri								
1.5.	Ostale financijske obveze								
2.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
2.1.	Depoziti	887.277	10.624	46.673				944.574	1
2.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri								
2.3.	Ostale financijske obveze								
3.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku								
3.1.	Depoziti								
3.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri								
3.3.	Ostale financijske obveze								
4.	Izvedenice – računovodstvo zaštite								
5.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika								
6.	Rezervacije				1.560			1.560	2
7.	Porezne obveze						321	321	3
8.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev								
9.	Ostale obveze					5.052		5.052	4
10.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju								
<b>UKUPNE OBVEZE</b>		<b>887.277</b>	<b>10.624</b>	<b>46.673</b>	<b>1.560</b>	<b>5.052</b>	<b>321</b>	<b>951.507</b>	



**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Usklada bilance na dan 31. prosinca 2018.****U '000 HRK**

UKUPNO KAPITAL I REZERVE - Temeljni financijski izvještaji		Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Alkumulirani gubici	UKUPNO KAPITAL I REZERVE	Redni broj
<b>KAPITAL I REZERVE Posebni financijski izvještaji 31.12.2018. GF</b>									
1.	Temeljni kapital	307.085						307.085	1
2.	Premija na dionice								
3.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala								
4.	Ostali vlasnički instrumenti								
5.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		21.435			2.821	176	24.432	2
6.	Zadržana dobit						-204.923	-204.923	3
7.	Revalorizacijske rezerve								
8.	Ostale rezerve				3.792			3.792	4
9.	Trezorske dionice			-2.202				-2.202	5
10.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva						830	830	6
11.	Dividende tijekom poslovne godine								
12.	Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)								
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>-2.202</b>	<b>3.792</b>	<b>2.821</b>	<b>-203.917</b>	<b>129.014</b>	

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja****IMOVINA**

1. Iznos gotovine (12.363 tis kuna) sa stavke novac u blagajni Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos depozita kod HNB (161.224 tis kuna) sa stavke novčana potraživanja od središnjih banaka Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB-a Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (94.361 tis. kuna) i u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (66.864 tis. kuna).
3. Iznos ostali depozita po viđenju (45.234 tis kuna) sa stavke ostali depoziti po viđenju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (45.234 tis kuna).
4. Iznos financijske imovine kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po FV kroz dobit ili gubitak (10.284 tis kuna) sa stavke vlasnički instrumenti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku financijska imovina- VP Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos financijske imovine kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po FV kroz dobit ili gubitak (18.421 tis kuna) sa stavke krediti i predujmovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos financijske imovine po FV kroz OSD (234.406 tis kuna) sa stavke dužnički vrijednosni papiri Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku financijska imovina-vrijednosni papiri (234.406 tis kuna).
7. Iznos financijske imovine po amortiziranom trošku (551.828.098 tis kuna) sa stavke krediti i predujmovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB-a (65.289 tis kuna), u stavku plasmani kod drugih banaka (466 tis kuna), zajmovi i predujmovi klijentima (485.681 tis kuna), te u stavku ostala imovina (392 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Iznos materijalne imovine (15.785 tis kuna) sa stavke materijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (14.832 tis kuna), te u stavku ostala imovina u iznosu od (963 tis. kuna).
9. Iznos nematerijalne imovine (11.906 tis kuna) sa stavke nematerijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
10. Stavka 10-12 porezna imovina, ostala imovina i dugotrajna imovina za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju u iznosu od (19.071 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku ostala imovina temeljnih financijskih izvještaja.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)****OBVEZE**

11. Iznos financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (944.574 tis kuna) sa stavke depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku primljeni zajmovi (10.624 tis kuna), u stavku depoziti klijenata (887.227 tis kuna), te u stavku Hibridni instrument (46.673 tis kuna ) Temeljnih financijskih izvještaja.
12. Iznos (1.560 tis kuna) pod stavkom rezervacije Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.
13. Iznos od 321 tis kuna koji se odnosi na Odgođenu poreznu obvezu reklasificiran je sa stavke Porezne obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku Odgođena porezna obveza Temeljnih financijskih izvještaja.
14. Iznos na ostalim obvezama (5.052 tis kuna) reklasificiran je sa stavke ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.

**KAPITAL**

1. Iznos dioničkog kapitala (307.085 tis kuna) sa stavke temeljni kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Stavka akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (24.432 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku premija na izdane dionice (21.438 tis kuna) i stavku rezerva fer vrijednosti (2.821 tis kuna), te stavku akumulirani gubici (176 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos zadržana dobit/gubitak (204.923 tis kuna) sa stavke zadržana dobit Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos rezervi (3.792 tis kuna) sa stavke ostale rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Stavka trezorske dionice (2.202 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku trezorske dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos dobit ili gubitak (830 tis kuna) sa stavke dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva reklasificiran je u stavku akumulirani gubici/dobici Temeljnih financijskih izvještaja.

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

## Usklade računa dobiti i gubitka 31.12.2018.

U '000 HRK

	RAČUN DOBITI I GUBITKA - Temeljno financijsko izvješće I-XII 2018.	Prihodi od kamata i slični prihodi	Rashodi od kamata i slični rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Realizirani dobiti umanjeni za gubitke po vrijednosnim papirima	Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika	Ostali prihodi	Troškovi zaposlenika	Amortizacija i umanjeње goodw-ila	Ostali troškovi poslovanja	Troškovi umanjeња vrijednosti i rezervacije	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	Redni broj
1.	Kamatni prihodi	45.445											45.445	1
2.	Kamatni rashodi		-16.991										-16.991	2
3.	Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev													
4.	Prihodi od dividende													
5.	Prihodi od naknada i provizija			9.500									9.500	3
6.	Rashodi od naknada i provizija				-940								-940	4
7.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto					3528							3.528	5
8.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto						3.012						3.012	6
9.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto					313							313	7
10.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto													
11.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto													
12.	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	-159	76				-1139					30	-1.192	8
13.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto							79					79	9
14.	Ostali prihodi iz poslovanja							4.990					4.990	10
15.	Ostali rashodi iz poslovanja										-3.143		-3.143	11
16.	<b>UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b>													
17.	Administrativni rashodi								-17.953		-11.534		-29.487	12
18.	Amortizacija									-4.724	-140		-4.864	13
19.	Dobici ili gubici zbog promjena, neto													
20.	Rezervacije ili ukidanje rezervacija										438		438	14
21.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeња vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				-232							-9211	-9.443	15
22.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeња vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva													
23.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeња vrijednosti nefinancijske imovine											-858	-858	16
24.	Negativan goodw-il priznat u dobiti ili gubitku													
25.	Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela													
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							443					443	17
27.	<b>DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>													
28.	Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti													
29.	<b>DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>													
30.	<b>Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b>													
30.1.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti													
30.2.	Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti													
31.	<b>DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	45.286	-16.915	9.268	-940	3.841	1.873	5.512	-17.953	-4.724	-14.817	-9.601	830	
32.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)													
33.	Pripada vlasnicima matičnog društva													

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja**

1. Iznos kamatni prihodi u iznosu od (45.445 tis kuna) sa stavke kamatni prihodi , te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto u iznosu od (-159 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od kamata (45.286 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos kamatni rashodi iznosu od ( 16.991 tis kuna) sa stavke rashodi od kamata , te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (76 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od kamata (16.915 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos prihodi od naknada (9.500 tis kuna) sa stavke Prihodi od naknada i provizija, te stavka umanjene vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-232 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od naknada (9.268 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Rashodi od naknada i provizija (940 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od naknada i provizija Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto u iznosu od (3.528 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnih papira Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto u iznosu od (3.012 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnih papira Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto u iznosu od (1.192 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran ju stavku Kamatni prihodi (-159 tis kuna), u stavku rashodi od kamata (76 tis kuna), u stavku dobiti umanjeni za gubitke tečajnih razlika (1.139 tis kuna) te u stavku troškovi umanjenja i vrijednosti rezervacija (30 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto u iznosu od (79 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali prihoda Temeljnih financijskih izvještaja.
10. Ostali prihodi iz poslovanja u iznosu od (4.990 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali prihodi Temeljnih financijskih izvještaja.
11. Ostali rashodi iz poslovanja u iznosu od (3.143 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
12. Administrativni rashodi u iznosu od (29.487 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku troškovi zaposlenika u iznosu od (17.953 tis kuna) te u stavku ostali troškovi poslovanja u iznosu od (11.534 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)**

13. Amortizacija u iznosu od (4.864 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku amortizacija i umanjenje goodwilla u iznosu od (4.724 tis kuna) te u stavku ostali troškovi poslovanja (140 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
14. Rezervacija ili ukidanje rezervacija u iznosu od (438 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija Temeljnih financijskih izvještaja.
15. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u iznosu od (9.443 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija u iznosu od (9.211 tis kuna), te u stavku Prihodi od naknada i provizija u iznosu od (232 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
16. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine u iznosu od (858 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija Temeljnih financijskih izvještaja.
17. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti u iznosu od (443 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali prihodi Temeljnih financijskih izvještaja.

**Usklade izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 31.12.2018.**

U '000 HRK

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI		Dobit (gubitak) za godinu	Nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije	Odgođeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Ukupno sveobuhvatna dobit	Redni broj
1.	Dobit ili gubitak tekuće godine	830			830	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit					
2.1.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak					
2.1.1.	Materijalna imovina					
2.1.2.	Nematerijalna imovina					
2.1.3.	Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca					
2.1.4.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju					
2.1.5.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela					
2.1.6.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
2.1.7.	Dobiti ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto		177		177	1
2.1.8.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)					
2.1.9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)					
2.1.10.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku					
2.1.11.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane					
2.2.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak					
2.2.1.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)					
2.2.2.	Preračunavanje stranih valuta					
2.2.3.	Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)					
2.2.4.	Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)					
2.2.5.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-853		-853	2
2.2.6.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju					
2.2.7.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva					
2.2.8.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak			399	399	3
3.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	830	-676	399	553	
4.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)					
5.	Pripada vlasnicima matičnog društva					

## **Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

### **Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)**

#### **Usklade izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 31.12.2018. (nastavak)**

1. Iznos (177 tis kuna) sa stavke dobiti ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos od (853 tis kuna) sa stavke dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos (399 tis kuna ) sa stavke Porez na dobit koji se odnose na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku odgođeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire Temeljnih financijskih izvještaja.

#### **Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke**

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a uzrokovane su različitom metodologijom ta dva izvješća. Razrada novčanog tijeka na stavke poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnosti različita je i zbog različite polazne osnovice za prikaz novčanog tijeka..