

KentBank d.d.

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE
ZA 2020. GODINU**

SADRŽAJ

	Stranica
Izvešće posloводства	2-9
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	10
Izvešće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.	11-15
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	16
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	17
Račun dobiti i gubitka	18
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	19
Izvešće o gotovinskom toku	20
Bilješke uz financijske izvještaje	21-89
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	90-95
Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1	96-100

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

O Banci

Godine 1998. osnovana je Štedionica Brod d.d. koja 2002. godine prerasta u Banku Brod d.d. sa sjedištem u Slavanskom Brodu i temeljnim kapitalom od 20.216 tisuća kuna. U srpnju 2005. godine Banka je dokapitalizirana i temeljni kapital je povećan na 41.158 tisuća kuna.

U srpnju 2011. godine Süzer Holding (bivši Eksen Holding) preuzima Banku Brod d.d. i početkom 2012. godine povećava temeljni kapital s dodatnih 10 milijuna eura, na 117.029 tisuća kuna. Nakon preuzimanja, Banka je više puta bila dokapitalizirana od strane vlasnika, a u 2016. godini Banka je izdala subordinirani dug u iznosu od 1,5 milijuna eura, dok je u 2017. izdani subordinirani dug iznosio 3,5 milijuna eura. Uplatu je izvršio većinski dioničar. U 2017. Banka je završila proces istiskivanja malih dioničara te su povlaštene dionice izlistane sa Zagrebačke burze. U prethodnim godinama povlaštene dionice su bile klasificirane kao obveza u izvještaju o financijskom položaju, i uključene u kapital u izračunu adekvatnosti kapitala, te upisane u Trgovačkom sudu u Zagrebu.

U prosincu 2020. temeljni kapital Banke povećao se 37.381 tisuća kuna konverzijom postojećeg hibridnog instrumenta u redovne dionice Banke.

Banka u prethodnim poslovnim godinama nije stjecala vlastite dionice.

U srpnju 2012. godine Banka Brod d.d. promijenila je naziv u KentBank d.d. („Banka“), a sjedište Banke je preseljeno u Zagreb (Gundulićeva 1). Banka je u trenutku preuzimanja imala 9 podružnica (Zagreb, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Osijek, Pula, Rijeka) i 2 poslovnice (Zagreb i Slavonski Brod).

Na kraju 2020. godine ukupan broj poslovnica Banke je (15) ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj 2019. godine. Banka nema podružnice u pravnom kontekstu.

U 2016. godini Banka je ostvarila rast aktive od 57% čime je potvrđen status najbrže rastuće banke u Hrvatskoj.

2019. godine Izvršni odbor Hrvatsko-turske udruge prijateljstva dodijelio je banci jubilarno priznanje za osobitu potporu radu Udruzi i doprinos razvoju hrvatsko-turskih odnosa.

Banka je za 2019. godinu osvojila nagradu u kategoriji „Most Innovative SME Banking Services Provider“ koja je uručena na gala događanju International Finance Banking Awards 2019. u organizaciji međunarodnog magazina International Finance u Dubaiju.

Zahvaljujući poboljšanju kvalitete i strukture bilance, banci je 2020. potvrđen dugoročni kreditni rejting 'A-' i kratkoročni kreditni rejting 'A-1' uz 'stabilne' izgleda za oba rejtinga. Rejting je potvrdio JCR Eurasia Rating, međunarodna institucija za kreditni rejting usmjerena na tržište Euroazije.

Tijekom proteklih godina, uprava i vlasnik Banke ulažu značajne napore u modernizaciju i unapređenje poslovanja. Najvažnija ostvarenja u tom razdoblju su modernizacija poslovnih sustava i procesa, digitalizacija usluga, implementacija novih proizvoda, širenje poslovne mreže te jačanje kapitala i bilance.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

O Süzer Grupi

Süzer Grupa je osnovana 1952. godine u Gaziantepu, kao kompanija koja se bavi građevinarstvom i trgovinom. Ubrzan rast Grupe je bio uravnotežen, a započeo je još u 1960-im i 1970-im godinama na područjima građevine, turizma i vanjske trgovine. Liberalizacijom turskog gospodarstva, počevši od 1980-ih, Grupa je doživjela novu fazu u ekspanziji, postavši u dogledno vrijeme jedna od rijetkih turskih tvrtki čiji vanjskotrgovinski promet prelazi 1 milijardu dolara. Danas je Grupa konglomerat tvrtki koje predstavljaju Tursku u međunarodnoj konkurenciji i imaju partnerstva s globalnim liderima u svojim sektorima, te je jedna od vodećih grupacija u Turskoj sa misijom održivog rasta, inovativnom vizijom, te domaćim i stranim ulaganjima.

Portfelj Süzer Grupe pokriva brojne sektore, te je razgranat na građevinu, maloprodaju, financije, turizam, usluge i energetiku. U Turskoj je Süzer Grupa vlasnik hotela Ritz Carlton u Istanbulu. Energetski dio biznisa bazira se na većinskom udjelu u Bahçeşehir Gas Distributionu, prvoj privatnoj kompaniji za distribuciju prirodnog plina u Turskoj. Noviji projekti Süzer Grupe uključuju nekretninske projekte u Sjedinjenim Američkim Državama.

Poslovne aktivnosti Banke

KentBank pruža bankovne usluge temeljem aktivnosti registriranih u sudskom registru, a koje uključuju poslovanje sa pravnim i fizičkim osobama. U nastojanju da ojača i poboljša svoju poziciju na tržištu, Banka kontinuirano radi na proširenju ponude novih usluga i proizvoda, istovremeno unapređujući kvalitetu postojećih proizvoda i usluga.

Banka pribavlja depozite iz inozemstva preko internetskih platformi u Njemačkoj, Austriji i Nizozemskoj. U okviru poslovanja sa pravnim osobama, malim i srednjim poduzetništvom, Banka surađuje s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj pri plasiranju kredita, te provodi aktivnosti u okviru financijskih proizvoda za uvoznike i izvoznike. Banka također sudjeluje na natječajima subvencioniranja projekata energetske obnove fasada koje objavljuje Fond za zaštitu okoliša i energetska učinkovitost. 2015. Banka je proširila listu aktivnosti pri čemu su registrirane dvije nove djelatnosti; izdavanje elektroničkog novca i posredovanje u osiguranju.

Krajem 2017. godine Banke je otvorila predstavništvo u Istanbulu, s ciljem ojačanja poslovne suradnje između Turske i Hrvatske. Kroz Turkish Desk u Zagrebu i Predstavništvo u Istanbulu, Banka omogućuje malim, srednjim i velikim poduzetnicima puni pristup sveobuhvatnim rješenjima za financiranje poslovanja, kao i pristup međunarodnim bankarskim proizvodima i uslugama. Banka ima za cilj stvarati nove poslovne prilike za poduzetnike iz Hrvatske i Turske i biti most koji će spajati gospodarstva ove dvije zemlje.

U 2018. godini Banka je započela suradnju s ovlaštenim mjenjačima.

2019. godine Banka je omogućila svojim klijentima, korisnicima Maestro i Mastercard kartica, kupnju putem interneta uz najviši stupanj zaštite od neovlaštenog korištenja podataka s kartice putem 3-D Secure sustava. Tijekom 2019. Banka je završila projekt usklađenja internet i mobilnog bankarstva s EU direktivom vezanom za PSD2 (Payment Service Directive) i RTS. 2020. godine Banka je uvela mobilne i fizičke tokene.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

U 2020. godini za vrijeme pandemije Banka je nastavila s redovnim poslovanjem, te je sukladno donesenim uputama prilagodila svoje poslovanje, poduzimajući sve potrebne aktivnosti i mjere u cilju osiguranja nesmetanog i kontinuiranog rada te ujedno osiguravajući potrebnu likvidnost. Tijekom pandemije likvidnost, solventnost te kapitaliziranost Banke nisu bile ugrožene, a u skladu s uputama i mjerama stožera civilne zaštite, Banka je osigurala dostupnost svih svojih proizvoda i usluga.

U 2020. Banka je usvojila paket mjera pomoći svojim klijentima kako bi u teškim vremenima pokazala da s klijentima ima prvenstveno partnerski odnos i da u teškim trenucima podupire svakog klijenta koji joj je pružio svoje povjerenje. Banka je pripremila mjere potpore kojima se želi izaći u susret svim klijentima, bilo da se radi o fizičkim ili pravnim osobama, čije je poslovanje pogođeno pandemijom virusa COVID-19. omogućivši klijentima moratorije. Klijentima je također bilo omogućeno da podižu gotov novac bez naknada na svim bankomatima drugih banaka u Republici Hrvatskoj.

Banka će u budućem razdoblju kontinuirano i pažljivo pratiti razvoj situacije te preporuke nadležnih tijela, te će pratiti i analizirati prilike i stanje na tržištu, te sukladno novonastalim okolnostima donositi odluke.

Opis poslovanja Banke u 2020. godini

Negativna kretanja s početka 2020. godine uzrokovana pandemijom Covida-19 utjecala su na poslovanje banke i ostvarene rezultate, no unatoč izazovnoj 2020. godini za bankarski sektor, Banka je uz rast bilance nastavila s pozitivnim rezultatima i u 2020. godini.

Ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 2.916 milijuna kuna, te ista bilježi porast za 17% u odnosu na 31. prosinca 2019. U strukturi aktive najveći udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (53%), gotovina i tekući računi kod HNB-a i banaka (23%), financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (16%), te ostala imovina (8%).

Kreditni portfelj banke na dan 31. prosinca 2020. iznosi 1.544 milijuna kuna, što je porast za 7% u odnosu na 31. prosinca 2019. Omjer između kredita trgovačkim društvima i kredita stanovništvu na kraju 2020. godine je 57% : 43% (2019: 57% : 43%).

Ukupni depoziti Banke na dan 31. prosinca 2020. godine iznose 2.234 milijuna kuna, što je porast za 10% u odnosu na 31. prosinca 2019. Omjer između oročenih depozita i depozita po viđenju na kraju 2020. godine je 67% : 33%, dok je krajem 2019. godine isti omjer iznosio 74% : 26%. Depoziti komitenata čine 93% od ukupnih depozita, te bilježe rast od 10% u odnosu na 2019. godinu. Depoziti banaka i financijskih institucija bilježe rast od 4% u odnosu na 2019. godinu.

U strukturi izvora financiranja Banke, depoziti čine 77% ukupnih izvora sredstava (2.234 milijuna kuna na 31. prosinca 2020. godine), dok kapital Banke čini 11% ukupnih izvora sredstava (309 milijuna kuna na 31. prosinca 2020. godine). Ostale obveze čine 12% ukupnih izvora sredstava.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

U 2020. povećan je temeljni kapital Banke konverzijom hibridnog instrumenta u iznosu 37.381 tisuća kuna, nakon čega temeljni kapital Banke iznosi 315.392 tisuće kuna.

Banka je u 2020. godini ostvarila 86 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 11 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 75 milijuna kuna i manji je za 4% u odnosu na prethodnu godinu kao posljedica kontinuiranog smanjenja aktivnih kamatnih stopa te smanjenje kreditne aktivnosti uslijed pandemije, dok kamatni rashodi bilježe kontinuirani pad. Neto prihod od provizija i naknada u 2020. godini ostvaren je u iznosu od 12 milijuna kuna, što je smanjenje od 2% u odnosu na prošlu godinu kao posljedica ukidanja dijela naknada tijekom pandemije te smanjenih prihoda od platnog prometa zbog usklade s propisima.

U strukturi prihoda, neto prihod od kamata čini udio od 72%, neto prihod od naknada i provizija 11%, dok ostali prihodi čine 17%.

Ukupni prihodi Banke iznose 104 milijuna kuna, što je smanjenje za 6% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni opći i administrativni troškovi iznose 73 milijuna kuna, što je povećanje od 2% u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat porasta troškova zaposlenika i amortizacije, dok ostali administrativni troškovi bilježe pad. U strukturi troškova, 59% se odnosi na troškove osoblja, 29% na administrativne troškove, te 12% na troškove amortizacije. Omjer troškova i prihoda Banke iznosio je 70% (2019. 65%).

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 24 milijuna kuna, 31% više u odnosu na prethodnu godinu djelomično zbog ažuriranja makroekonomskih pokazatelja korištenih pri izračunu rezervacija zbog novonastalih ekonomskih okolnosti i projekcija uzrokovanih pandemijom COVID-19.

Dobit prije oporezivanja iznosi 7 milijuna kuna, a dobit nakon oporezivanja iznosi 5,9 milijuna kuna, prinos na prosječnu aktivu (ROAA) iznosi 0,2%, a prinos na prosječni kapital (ROAE) 2%.

Plan razvoja

Temeljna strateška smjernica Banke je jačanjem kapitala ostvariti kontinuirani rast bankarskih aktivnosti koje osiguravaju očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, dobru praksu upravljanja likvidnošću banke i adekvatnosti kapitala, optimizacija troškova poslovanja, smanjenje neprihodujućih kredita, odnosno rast prihoda i ostvarenje dobiti.

Ključni koncept poslovanja Banke je individualan pristup klijentima, te fleksibilnost i efikasnost u donošenju odluka u odnosu na veće bankarske sustave. Pored navedenog, nakon promjene vlasnika, Banka je proširila poslovnu mrežu i raspon proizvoda kako bi osigurala održiv rast te postala internacionalna banka, a ne samo regionalna banka.

Fokus Banke je na povećanju: portfelja, kamatonosne aktive, ukupne dobiti uz nastavak povećanja baze klijenata, te proizvoda po klijentu koji će rezultirati porastom prihoda od provizija i naknada. Kroz povećanje broja klijenata, cilj je povećanje udjela depozita po viđenju u ukupnim depozitima Banke i smanjenje troškova izvora financiranja.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Prateći potrebe svojih klijenata i trendove na tržištu, osobito na području digitalnog bankarstva, Banka kontinuirano radi na razvoju novih i unapređenju postojećih proizvoda, mobilnog bankarstva te internet bankarstva, u cilju održavanja dugoročnih poslovnih odnosa s klijentima.

Strateški ciljevi

- Povećanje tržišnog udjela i jačanje konkurentnosti Banke na tržištu
- Održavanje kvalitete aktive
- Održavanje i osiguranje likvidnosti i izvora financiranja
- Kontinuirano generirati pozitivan poslovni rezultat
- Kontinuirani razvoj i jačanje digitalnih usluga Banke
- Povećanje baze klijenata i proizvoda po klijentu;
- Povećanje udjela depozita po viđenju
- Povećanje udjela kredita stanovništvu u ukupnom kreditnom portfelju
- Unaprijediti prodajnu orijentaciju u svim poslovnim linijama s naglaskom na Cross-selling aktivnosti između svih tržišnih segmenata poslovanja
- Ulaganje u projekte koji doprinose optimizaciji poslovnih procesa (platovati, jednostavniji i brži proces odobravanja kredita)
- Unaprjeđenje sustava sigurnosti elektroničkih platnih usluga s ciljem poboljšanja kvalitete i sigurnosti usluga (mobilni i fizički tokeni)
- Jačanje postojećih i uvođenje novih prodajnih kanala (Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, mreža bankomata, kartično poslovanje)
- Modernizacija poslovnica
- Kroz uvođenje novih proizvoda afirmirati se kao fleksibilna, efikasna i inovativna Banka koja stvara nove vrijednosti za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem radi i djeluje;
- „Cross border“ – prisutnost na globalnom tržištu

Daljnijim razvojem Turkish Deska i kroz predstavništvo Banke u Istanbulu, cilj je biti prepoznat kao jedina turska banka u Hrvatskoj koja povezuje turske ulagače s Hrvatskom.

Banka u narednom periodu namjerava, sukladno važećim propisima i gospodarskim okolnostima, nastaviti aktivnosti u cilju afirmiranja Banke kao dinamične, brze, fleksibilne, efikasne, inovativne organizacije sposobne za stvaranje novih vrijednosti za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem radi i djeluje.

Osim spomenutih aktivnosti, Banka nema nikakvih istraživačkih i razvojnih aktivnosti.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Upravljanje rizicima

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizicima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću mjeru. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira (vrijednosnica).

a) Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom prikazano je u bilješkama 28, 29 i 33b financijskih izvješća.

b) Rizik likvidnosti

Upravljanja rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 30 i 33c financijskih izvješća.

c) Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 31, 32 i 33d financijskih izvješća.

d) Upravljanje operativnim rizicima

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 33f financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Nadzorni Odbor

Nadzorni odbor Banke je tijekom 2020. godine imao 3 člana. Njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. Nakon provedene izmjene u članstvu nadzornog odbora Banka ima dva člana nadzornog odbora koje je temeljem Zakona o trgovačkim društvima izabrao većinski vlasnik i jednog neovisnog člana.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su statutom Banke kao i poslovnikom o radu nadzornog odbora, a sve sukladno mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi nadzornog odbora Banke bili su kako slijedi:

Mehmet Gani Sonmez	Predsjednik Nadzornog odbora (početak mandata 20. siječnja 2021.)
Hasan Ecesoy	Predsjednik Nadzornog odbora (od 25. ožujka 2020. do 17. srpnja 2020.)
Meriç Uluşahin	Predsjednica Nadzornog odbora (kraj mandata 25.ožujka 2020.)
Hakan Özgüz	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Danijela Roguljić Novak	Član Nadzornog odbora

Od strane Nadzornog odbora osnovan je Odbor za reviziju i rizike kojeg čine svi članovi Nadzornog odbora. Uloga Odbora za reviziju i rizike je pomoći Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- prati postupak financijskog izvješćivanja;
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima;
- razmatra izvješća unutarnje revizije te u tom pogledu zauzima stavove;
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja;
- prati neovisnost eksternog revizorskog društva koje obavlja reviziju financijskih izvješća, a posebno ugovore o dodatnim uslugama;
- surađuje sa eksternim revizorom;
- raspravlja o planovima i godišnjem izvješću unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje;
- savjetovati Nadzorni odbor o cjelokupnoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji;
- pomagati u nadziranju provedbe strategije rizika;
- preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja i strategija rizika;
- predložiti Upravi plan za otklanjanje nedostataka ukoliko cjenovna politika ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika;
- preispitati poticaje predviđene sustavom primitaka;
- obavlja i druge poslove sukladno pozitivnim propisima te svom unutarnjem aktu koji uređuje rad Odbora.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Uprava

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava može imati do pet (5) članova. Članovi Uprave, uključujući predsjednika Uprave, mogu biti imenovani od strane Nadzornog odbora na period do pet (5) godina, sa mogućnošću ponovnog izbora. Za člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima i Odlukom o ocjeni primjerenosti odobrenom od strane Hrvatske narodne banke, te koja je dobila prethodnu suglasnost od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Uprava vodi poslove Banke i upravlja njezinom imovinom, i pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Banke i njezino djelovanje.

Članovi Uprave od 1. siječnja 2020. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Hasan Ecesoy	Predsjednik Uprave (imenovan 17.srpnja 2020.)
Murat Betonier	Predsjednik Uprave (kraj mandata 30. travnja 2020.)
Fikret Kartal	Član Uprave (kraj mandata 17. srpnja 2020.)
Damir Brkić	Član Uprave
Aleksandra Cvetković	Članica Uprave (imenovana 3. veljače 2021.)

Uprava Banke zajedno s ostalim djelatnicima će kontinuirano raditi na poboljšanju sustava upravljanja poslovnim procesima, sustava upravljanja rizicima, širenju ponude proizvoda, širenju mreže poslovnica, podizanju tržišnog udjela te jačanju sveukupne stabilnosti i ugleda Banke.

U ime i za KentBank d.d.



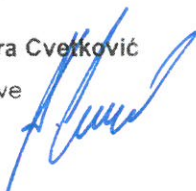
Hasan Ecesoy
Predsjednik Uprave



Damir Brkić
Član Uprave

 **KENTBANK** d.d.
Z a g r e b

Aleksandra Cvetković
Član Uprave



Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

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

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

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

Uprava je ujedno odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu.

Uprava je odgovorna za pripremu i za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banka Hrvatske narodne banke od 26. travnja 2018. godine (NN 42/18).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama 16 do 89 kao i obrasci za HNB izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 26. travnja 2018. godine (NN 42/18), prikazani na stranicama 90 do 95 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 96 do 100, odobreni su od strane Uprave Banke 25. ožujka 2021. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Kentbank d.d.



Hasan Ecesoy

Predsjednik Uprave



Damir Brkić

Član Uprave



Aleksandra Cvetković

Član Uprave

Dioničaru banke KentBank d.d.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja KentBank d.d. (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2020., račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o gotovinskom toku, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2020., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja, uključujući to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući provedene postupke za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti Zajmova i potraživanja od komitenata

Umanjenje vrijednosti danih zajmova i potraživanja predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima kreditnog portfelja na datum izvještavanja.

Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog umanjenja vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih i kompleksnih pretpostavki rukovodstva.

Navedene pretpostavke se posebno vide u području pojedinačno značajnih izloženosti (one koje premašuju HRK 500.000, pojedinačno na razini dužnika) i pojedinačno neznčajnih izloženosti osiguranih čvrstim kolateralom (kako je odredila Hrvatska narodna banka ("HNB")), gdje se očekivani kreditni gubitak utvrđuje na pojedinačnoj osnovi pomoću diskontiranog novčanog toka.

Nadalje, alociranje kreditne izloženosti u prikladnu razinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti ("MSFI 9") ovisi o prosudbi Banke i pretpostavkama o adekvatnom odabiru pokazatelja za identifikaciju značajnog porasta kreditnog rizika komitenata.

Dodatno, COVID-19 pandemija je također utjecala na procjenu obzirom na dane moratorije i manjoj dostupnosti informacija o financijskom poslovanju dužnika u tekućoj godini. Neizvjesnost oko navedenih faktora zajedno s neizvjesnim ekonomskim ishodom rezultiralo je povećanjem kompleksnosti procjene navedenog efekta na model očekivanog kreditnog gubitka.

Računovodstvene politike za ispravak vrijednosti kredita i potraživanja od komitenta prikazane su u Bilješci 3. g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine.

Revizorski postupci nad umanjenjem vrijednosti uključivali su stanovništvo te trgovačka društva i ostale korisnike. Ocijenili smo dizajn postavljenih kontrola i testirali njihovu učinkovitost unutar procesa izračuna umanjenja vrijednosti, uključujući kvalitetu pripadajućih podataka i sistema.

Ocijenili smo metodologiju razvijenu za izračun umanjenja vrijednosti po kreditima sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, koncentrirajući se na čimbenike za utvrđivanje "značajnog povećanja kreditnog rizika", alokaciju kredita po razinama, prikladnost modela za izračun umanjenja vrijednosti za razinu 1 (A1) i razinu 2 (A2) i procjene ključnih parametara umanjenja vrijednosti. Testirali smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti nastanka događaja neispunjenja obveze („PD“) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze („LGD“) s naglaskom na matematičku točnost. Dodatno razumjeli smo i ocijenili kako su trenutna makroekonomska očekivanja uključena u model kao dio procjene budućih tendencija.

Na uzorku smo testirali izloženosti i proveli postupke za procjenu adekvatnosti i primjenu značajnih parametara za značajno povećanje kreditnog rizika, mogućnosti Banke da koristi alternativne okidače na temelju dostupnosti povijesnih podataka, pravovremenu identifikaciju izloženosti uz značajno pogoršanje kreditne kvalitete i razvrstavanje instrumenata u razine prema MSFI-u 9 (preračun kreditne sposobnosti klijenata, pregleda ulaznih parametara poput vjerojatnosti neplaćanja, dana dospijea, popis praćenja, restrukturiranja, moratoriji).

Naši revizijski postupci za pojedinačno značajne izloženosti uključivali su testiranje adekvatnosti alokacije uzorka kredita i potraživanja po razinama, s naglaskom na one najvećeg iznosa i najvišeg rizika, kao što su oni na listi promatranja, restrukturirani ili reprogramirani zajmovi, neprihodujući zajmovi s niskom pokrivenosti ispravkom vrijednosti ili oni čije je poslovanje bilo pod značajnim utjecajem COVID-19 pandemije što je vidljivo kroz tražene moratorije ili kroz značajan pad aktivnosti.

Za umanjenje vrijednosti u odabranom uzorku neprihodujućih zajmova, procijenili smo pretpostavke za identifikaciju i izračun umanjenja vrijednosti, uključujući predviđanja budućih novčanih tokova, vrednovanje kolaterala, procjene povrata i ocjenjivanje ispunjenja posebnih zahtjeva HNB-a vezano uz razinu ispravka vrijednosti tamo gdje je bilo primjenjivo. Navedeno je također uključivalo uzimanje u obzir učinka preuzimanja instrumenata osiguranja u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Također smo ocijenili da li objave u financijskim izvještajima na odgovarajući način reflektiraju izloženost Banke kreditnom riziku te da li su u skladu sa zakonskim računovodstvenim regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Za više detalja vidi bilješku 3.g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine, bilješku 29 Kvaliteta portfelja i bilješku 34b) Upravljanje rizicima i kapitalom.

Ostale informacije u godišnjem izvješću Banke za 2020.godinu

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Osim financijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora, *Ostale informacije* sadrže informacije uključene u godišnje izvješće koje sadrži Izvješće posloводства Banke. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće posloводства Banke.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства Banke obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvješće posloводства uključuje potrebne objave iz Članka 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства Banke za 2020. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
2. je priloženo izvješće posloводства Banke za 2020. godinu sastavljeno u skladu sa Člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Dodatno, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства Banke i Godišnjem izvješću. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za Banke u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

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

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvješće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem Izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke od strane Glavne skupštine dioničara 29. ožujka 2017. godine. Naše imenovanje godišnje se obnavlja odlukom dioničara, a posljednje ponovno imenovanje je provedeno 18. ožujka 2020. godine, što predstavlja ukupno razdoblje neprekidnog angažmana u trajanju od 4 godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Banke koji smo izdali na 24. ožujka 2021. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijskih usluga

Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj Uniji nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske usluge Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne Novine 42/18) dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 90 do 95 a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu zakonskom računovodstvenom regulativom važećom za banke u Republici Hrvatskoj, koji su prikazani na stranicama od 16 do 89 i iz poslovnih knjiga Banke.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.

Zvonimir Madunić
Ovlašteni revizor i član Uprave
Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, Zagreb
26. ožujka 2021. godine



ERNST & YOUNG
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31.prosinca 2020

	Bilješke	<u>31. prosinca 2020.</u>	<u>31. prosinca 2019.</u>
		<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	668.517	321.679
Obvezna pričuva kod HNB-a	14	116.740	144.228
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	465.686	449.201
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	56.878	46.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.544.834	1.449.256
Plasmani drugim bankama	16	2.789	2.754
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	37.800	38.925
Imovina s pravom korištenja	18b)	8.251	9.934
Nematerijalna imovina	18c)	8.981	7.507
Preuzeta imovina	19	789	809
Preplaćeni porez		819	-
Ostala imovina	20	4.194	17.484
UKUPNO IMOVINA		<u>2.916.278</u>	<u>2.488.299</u>
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	163.504	157.109
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	2.070.687	1.874.619
Obveze za kamatonosne zajmove	21c)	328.449	109.982
Rezervacije za obveze i troškove	23	2.477	1.657
Odgođena porezna obveza		2.086	2.740
Obveza poreza na dobit	11	-	1.782
Ostale obveze	24	40.048	34.759
Subordinirani dug	22	-	37.306
Ukupno obveze		<u>2.607.251</u>	<u>2.219.954</u>
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	25,25a)	315.392	278.012
Zakonske rezerve	25,25b)	2.453	2.137
Preneseni gubitak	25	(19.768)	(25.662)
Rezerva fer vrijednosti	25,25c)	10.950	13.858
Ukupno kapital i rezerve		<u>309.027</u>	<u>268.345</u>
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		<u>2.916.278</u>	<u>2.488.299</u>

Popratne bilješke na stranicama 21 do 89 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama

Na dan i za godinu koja je završila sa 31. prosincem 2020

000 kn	Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	Zakonske rezerve (Bilješka 25b)	Preneseni gubitak (Bilješka 25)	Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2019.	278.012	2.137	(43.612)	(2.459)	234.078
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	16.318	16.318
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	16.318	16.318
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	17.950	-	17.950
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	17.950	16.318	34.268
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019.	278.012	2.137	(25.662)	13.858	268.345
Stanje 1. siječnja 2020.	278.012	2.137	(25.662)	13.859	268.346
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	(2.909)	(2.909)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(2.909)	(2.909)
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	5.894	-	5.894
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	5.894	(2.909)	2.985
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:					
Konverzija podređenog duga u kapital	37.380	316	-	-	37.696
Stanje 31. prosinca 2020.	315.392	2.453	(19.768)	10.950	309.027

Popratne bilješke na stranicama 21 do 89 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2020

	Bilješke	2020.	2019.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	5	86.423	93.460
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(11.304)	(15.529)
Neto приход od kamata		75.119	77.931
Prihod od naknada i provizija	8a)	15.404	16.337
Rashod od naknada i provizija	8b)	(3.537)	(4.245)
Neto приход od naknada i provizija		11.867	12.092
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9a)	3.976	6.886
Neto realizirani dobitak od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	9b)	-	5.071
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	9c)	11.681	7.347
Ostali prihodi	9d)	984	473
		16.641	19.777
Ukupni prihodi		103.627	109.800
Amortizacija	18a); 18b)	(8.924)	(7.724)
Troškovi osoblja	10a)	(42.508)	(41.685)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(21.202)	(22.143)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(72.634)	(71.552)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(23.881)	(18.242)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		7.112	20.006
Porez na dobit	11	(1.218)	(2.056)
DOBIT TEKUĆE GODINE		5.894	17.950

Popratne bilješke na stranicama 21 do 89 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca 2020

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
DOBIT TEKUĆE GODINE	5.894	17.950
Ostali sveobuhvatni prihod, nakon oporezivanja		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	(2.908)	16.318
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine	<u>(2.908)</u>	<u>16.318</u>
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT /	<u>2.986</u>	<u>34.268</u>

Popratne bilješke na stranicama 21 do 89 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2020

	Bilješka	2020. 000 kn	2019. 000 kn
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit / (gubitak) tekuće godine		5.894	17.951
Amortizacija	18a),18b), 18c)	8.924	7.724
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	23.881	18.242
Ostale promjene		340	1.235
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Smanjenje ili povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		27.488	(10.257)
Povećanje plasmana drugim bankama sa dospijecom preko tri mjeseca		(35)	(9)
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(116.726)	(47.794)
Smanjenje ili povećanje ostale imovine		10.999	(14.169)
Povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		6.395	67.982
Povećanje depozita od komitenata		196.068	48.786
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		5.596	12.162
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		168.824	101.853
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		(11.904)	(842.605)
Primici iz dospijeca financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		-	877.924
Plaćanja za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(268.936)	(286.681)
Primici od prodaje i dospijeca financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		249.460	267.529
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(7.929)	(21.800)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		255	623
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(39.054)	(5.010)
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	21d)	376.081	1.101.512
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	21d)	(157.614)	(1.210.574)
Plaćanje za glavnica najma	21d)	(1.789)	126
Uplata subordiniranog depozita		-	10.033
Ostalo		390	-
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		217.068	(98.903)
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenta gotovine		346.838	(2.059)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		321.679	323.738
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	668.517	321.679
Poslovni gotovinski tok od kamata			
Kamate plaćene		85.535	12.368
Kamate primljene		9.287	91.583

Popratne bilješke na stranicama 21 do 89 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Opći podaci

KentBank d.d. ("Banka"), sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Vlasnik Banke je SUZER HOLDING Anonim Sirketi, a većinski dioničar je gospodin Mustafa Suzer.

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Poslovanje Banke regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama. Hrvatska narodna banka („HNB“) je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj, koja ujedno propisuje financijsko izvještavanje banaka. U skladu s propisima HNB-a financijski izvještaji banaka i ostalih kreditnih institucija pripremaju se u skladu s računovodstvenim propisima za banke u Republici Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim propisima za banke. Tamo gdje se računovodstvene politike Banke podudaraju s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije („MSFI usvojeni od EU“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene standarde koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2020.

Računovodstveni propisi HNB-a razlikuju se od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja usvojenih od Europske Unije posebno za mjerenje i priznavanje. Temeljne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po MSFI usvojenima od EU su sljedeće:

- Sukladno HNB Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka od siječnja 2020. godine banke nisu više dužne održavati razinu rezerviranja za sve prihodujuće izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i vanbilančne izloženosti minimalno 0,8%.
- U skladu s navedenim zahtjevima, u 2020. godini Banka je ukinula rezervacije u iznosu 4.239 tisuća kuna (Bilješka 17c) i priznala prihod u računu dobiti i gubitka.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose umanjena vrijednosti za određene izloženosti za koje je pojedinačno identificirano umanjeno vrijednosti, neovisno o neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, koja mogu biti drugačija od umanjena vrijednosti izračunatog sukladno zahtjevima MSFI-a 9.
- U skladu s lokalnim propisima, kamatni prihod na izloženosti kojima je umanjena vrijednost priznaje se kada je naplaćen, što je u suprotnosti sa zahtjevima MSFI-a 9, koji propisuje priznavanje kamatnog prihoda od izloženosti kojima je umanjena vrijednost kroz amortizaciju diskonta.
- U skladu s lokalnim propisima, Banka priznaje rezerviranja za sudske sporove uključivanjem vjerojatnosti nastanka gubitka u mjerenje rezerviranja (npr. ako je vjerojatnost gubitka 10%, rezerviranje će biti izračunato kao 10% od potencijalnog gubitka), što je u suprotnosti s MSFI-jevima koji zahtijevaju priznavanje punog iznosa potencijalnog gubitka, kada je vjerojatno da će sudski spor biti izgubljen.

U ovim financijskim izvještajima završna stanja na dan 31. prosinca 2020. godine u potpunosti su usklađena sa MSFI EU zahtjevima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

MSFI 17 : Ugovori o osiguranju

Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2021. s dozvoljenom ranijom primjenom ako su već usvojeni MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i MSFI 9 Financijski instrumenti. Na svom sastanku u ožujku 2020. godine Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu standarda do 2023. godine. MSFI 17 Ugovori o osiguranju uspostavlja principe priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja izdanih ugovora o osiguranju. Osim toga, standard zahtjeva primjenu sličnih principa na ugovore o re-osiguranju i izdane investicijske ugovore s diskrecijskim značajkama sudjelovanja. Cilj je osigurati da Društva iskažu sve relevantne informacije kako bi se takvi ugovori vjerno prikazali. Takve informacije korisnicima financijskih izvještaja pružaju osnove za procjenu utjecaja ugovora o osiguranju, unutar opsega MSFI-ja 17, na financijski položaj, financijske rezultate i novčane tokove Društva. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

MSFI 17 : Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune), MSFI 4: Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune MSFI-ja 17 su u primjeni, retroaktivno, za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023., pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune usmjerene su na pomaganje društvima prilikom implementacije standarda. Posebno su dizajnirane kako bi se smanjili troškovi kroz pojednostavnjenje pojedinih zahtjeva standarda, olakšavanje objašnjenja financijskih rezultata kao i olakšavanje tranzicije kroz odgodu primjene standarda do 2023. godine te pružanje dodatnih olakšica radi smanjenja napora potrebnih kod prve primjene MSFI-ja 17.

Izmjenama i dopunama MSFI-ja 4 mijenja se fiksni datum isteka privremenog izuzeća iz MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju od primjene MSFI 9 Financijski instrumenti, te su društva obvezna primijeniti MSFI 9 za godišnja razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2023. godine ili nakon toga.

Izmjene i dopune MSFI 17 još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Izmjene i dopune MSFI-ja 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata

Izmjene i dopune se odnose na ispravak utvrđene nedosljednosti između zahtjeva standarda MSFI-ja 10 i MRS-a 28 vezanih uz prodaju ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Kao glavni rezultat izmjena i dopuna, ukupna dobit ili gubitak se priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (neovisno o tome odnosi li se poslovanje na ovisno društvo ili ne). Djelomična dobit ili gubitak se priznaje kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje društva, čak i onda kada se ta imovina nalazi u ovisnom društvu. U prosincu 2015. godine, Odbor za MSFI-jeve je odgodio datum primjene ovih izmjena i dopuna na neodređeno vrijeme, ovisno o rezultatu projekta istraživanja računovodstvene metode udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune se primjenjuju za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2022. ili nakon toga, s dopuštenom ranijom primjenom. Međutim, kao odgovor na COVID-19 pandemiju Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu za godinu dana, tj. na 1. siječnja 2023. godine, kako bi pružio društvima više vremena za provedbu klasifikacijskih promjena koje proizlaze iz izmjena i dopuna. Cilj izmjena i dopuna je potaknuti dosljednost u primjeni zahtjeva standarda na način da se društvima pomogne utvrditi trebaju li se dugovanja i ostale obveze s neizvjesnim datumom podmirenja u izvještaju o financijskom položaju klasificirati kao dugoročne ili kratkoročne obveze. Izmjene i dopune utječu na prezentaciju obveza u izvještaju o financijskom položaju, ali ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerenja ili trenutka priznavanja imovine, obveza, prihoda ili rashoda, ni informacija koje društvo objavljuje u bilješkama vezanim uz te pozicije. Osim navedenog, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju dugovanja koja društvo može podmiriti izdavanjem vlasničkih instrumenata. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja razdoblja koja počinju na 1. siječnja 2022. godine ili nakon toga, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene MSFI-ja ograničenog opsega kako slijedi:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune) uključuje ažuriranu referencu na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune) zabranjuje društvu umanjeno troška nekretnina, postrojenja i opreme za iznose dobivene od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo će takav prihod od prodaje i povezane troškove iskazati u računu dobiti i gubitka.
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune) precizira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.
- Godišnja poboljšanja 2018-2020 uključuju manje izmjene i dopune MRS-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i prateće ilustrativne primjere uz MSFI 16 Najmovi.

Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se retroaktivno za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. lipnja 2020. godine. Ranija primjena je dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na dan 28. svibnja 2020. godine. Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio standard kako bi pružio olakšice najmprimcima od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16 vezano za olakšice za najam nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19. Izmjena i dopuna pruža praktično izuzeće za najmprimce omogućavajući im da svaku promjenu u plaćanjima najma koja je posljedica utjecaja COVID-19 računovodstveno tretiraju na isti način na koji bi evidentirali promjenu prema MSFI-ju 16, ako promjena nije modifikacija najma, ali samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- Promjena plaćanja najma rezultira revidiranom naknadom za najam koja je u osnovi ista ili manja od naknade za najam neposredno prije promjene.
- Svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2021. ili prije njega.
- Nema bitnih promjena u ostalim uvjetima najma.

Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Reforma o ujednačavanju kamatne stope – Faza 2 – MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene i dopune)

U kolovozu 2020. godine, Odbor za MSFI-jeve objavio je fazu 2 reforme o ujednačavanju kamatne stope, izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, dovršavajući svoj rad kao odgovor na reformu međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR). Izmjene određuju privremene olakšice koje se odnose na učinke financijskog izvještavanja kad se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamijeni s alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Izmjene i dopune posebno predviđaju praktičnu olakšicu pri računovodstvu promjena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tijekova financijske imovine i obveza kojom se zahtijeva prilagođavanje efektivne kamatne stope, istovjetno kretanju tržišne kamatne stope.

Također, izmjene uključuju olakšice od prestanka odnosa računovodstva zaštite uključivo privremenu olakšicu od potrebe da se zadovolji odvojeno prepoznatljivi zahtjev kad je nerizičan instrument određen kao zaštita rizične komponente.

Nadalje, izmjene MSFI-ja 4 oblikovane su kako bi se osigurateljima koji još uvijek primjenjuju MRS 39 omogućilo da dobiju iste olakšice kao one predviđene izmjenama MSFI-ja 9.

Predviđene su i izmjene MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje omogućuju korisnicima financijskih izvještaja razumijevanje efekata reforme o ujednačavanju kamatne stope na financijske instrumente društva i strategiju upravljanja rizicima.

Izmjene i dopune primjenjive su za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 01. siječnja 2021. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Iako je primjena retroaktivna, društvo nije obvezno prepravljati prethodna razdoblja. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja važeći od 1. siječnja 2020. godine

Konceptualni okvir MSFI-jeva

Odbor za MSFI-jeve izdao je revidirani Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje 29. ožujka 2018. godine. Konceptualni okvir donosi sveobuhvatan set načela i koncepata financijskog izvještavanja, objave standarda, uputa za definiranje konzistentnih računovodstvenih politika i pomoć u razumijevanju i tumačenju standarda. Odbor je izdao zaseban popratni dokument, Izmjene i dopune referenci na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje, koji utvrđuje izmjene i dopune u relevantnim standardima u svrhu ažuriranja referenci u Konceptualnom okviru za financijsko izvještavanje. Cilj popratnog dokumenta je popratiti i podržati prijelaz na izmijenjeni Konceptualni okvir financijskog izvještavanja, društvima koja svoje računovodstvene politike pripremaju prema Konceptualnom okviru za financijsko izvještavanje, a kada nijedan MSFI standard nije primjenjiv na određenu transakciju. Za društva koja svoje računovodstvene politike pripremaju prema Konceptualnom okviru za financijsko izvještavanje popratni dokument je na snazi od 1. siječnja 2020. godine.

MSFI 3: Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune)

Odbor za MSFI-jeve je izdao izmjene i dopune definicije poslovanja (izmjene i dopune MSFI-ja 3) usmjerene na rješavanje poteškoća koje nastaju kada društvo utvrđuje je li preuzelo poslovanje ili je samo steklo imovinu. Izmjene i dopune se odnose samo na poslovne kombinacije čiji je datum stjecanja u prvom godišnjem izvještajnom razdoblju koje počinje 1. siječnja 2020. godine ili nakon toga i na akvizicije imovine koje nastaju nakon početka tog razdoblja, s dozvoljenom ranijom primjenom. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija „značajnosti“ (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune se primjenjuju za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili nakon toga, s dozvoljenom ranijom primjenom. Izmjene i dopune pojašnjavaju definiciju značajnosti i njenu primjenu. Nova definicija navodi: „Informacija je značajna ako se razumno može očekivati da će njeno izostavljanje ili pogrešno prikazivanje utjecati na odluke koje korisnici financijskih izvještaja donose na osnovi tih financijskih izvještaja, a koji pružaju financijske informacije o određenom izvještajnom subjektu“. Dodatno, objašnjenja popratnih definicija su poboljšana. Izmjenama i dopunama se osigurava konzistentnost definicije značajnosti kroz sve MSFI standarde. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja važeći od 1. siječnja 2020. godine

Reforma ujednačavanja kamatne stope - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmjene i dopune)

U rujnu 2019. godine Odbor za MSFI-jeve je donio izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7, čime je završio prvu fazu svog rada na projektu definiranja učinaka reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na financijsko izvještavanje. Objavljene Izmjene i dopune bave se pitanjima koja utječu na način financijskog izvještavanja u razdoblju prije zamjene postojećih referentnih kamatnih stopa s alternativnim kamatnim stopama, te adresiraju implikacije vezane uz posebne zahtjeve za računovodstvo zaštite (hedge) zbog progresivne analize koju zahtijevaju MSFI 9 Financijski instrumenti i MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. Izmjene i dopune osigurale su privremene olakšice primjenjive na sve odnose računovodstva zaštite koji su izravno pod utjecajem reforme međubankarskih kamatnih stopa, čime se omogućio nastavak primjene računovodstva zaštite tijekom razdoblja neizvjesnosti prije zamjene postojećih kamatnih stopa s alternativnom kamatnom stopom koja je gotovo bez rizika. Donesene su i izmjene i dopune MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje se odnose se na dodatne objave neizvjesnosti koja proizlazi iz reforme ujednačavanja referentnih kamatnih stopa. Navedene su izmjene primjenjive za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili nakon toga te se moraju primijeniti retroaktivno. Druga faza bit će usredotočena na pitanja koja bi mogla utjecati na financijsko izvještavanje kada se postojeća referentna kamatna stopa zamijeni nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

b) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi amortiziranog troška ili povijesnog troška osim za financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja je iskazana po fer vrijednosti.

Financijski izvještaji su prikazani u obliku koji je općeprihvaćen i međunarodno je priznat za banke.

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava Banke donosi procjene i prosudbe i koristi pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim pokazateljima za koje se smatra da su realni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako vidljiva i utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Prosudbe i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblje kada je procjena izmijenjena, ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u tom i budućem razdobljima, ako se izmjena odnosi na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene s rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u Bilješci 4.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Pandemija COVID-19

Poslovanje Banke u 2020. godini odvijalo se u nepovoljnim uvjetima s obzirom na negativne trendove u poslovnom okruženju uzrokovanim globalnom pandemijom COVID-19. Negativna kretanja uzrokovana pandemijom COVID-19 utjecala su na poslovanje banke i ostvarene rezultate. Banka je sukladno donesenim uputama prilagodila svoje poslovanje, poduzimajući sve potrebne aktivnosti i mjere.

Kao odgovor na krizu uzrokovanu pandemijom COVID-19, Banka je poduzela sve potrebne korake za upravljanje kreditnim rizikom poštujući sve regulatorne propise u cilju održavanja kvalitete kreditnog portfelja.

S obzirom na posljedice COVID-19 pandemije na gospodarstvo, Banka je na 30.9.2020 ažurirala Metodologiju za obračun ispravaka vrijednosti i rezervacija prilikom utvrđivanja kreditnih gubitaka unutar koje se ažurirao PD model primjenom novog makroekonomskog scenarija zbog utjecaja COVID-19 pandemije, i veći naglasak je stavljen na negativni makroekonomski scenarij.

Makroekonomski scenarij	Prije Covid-19	31.12.2020
Osnovni	80%	70%
Optimistični	10%	10%
Pesimistični	10%	20%

Temeljem gore navedenog i primjenom negativnog z-shift-a unutar PD modela povećan je iznos općih rezervacija u portfelju koji se mjeri po amortiziranom trošku koji je na kraju 2020. godine iznosio 0,96% pokrivenosti (2019: 0,86%). Osim ukupnih općih rezervacija, povećan je i udio plasmana klasificiranih unutar Razine 2 u cjelokupnom portfelju Banke, i to za 5,65 bp u odnosu na 2019. godinu.

ATR portfelj	31.12.2019		31.12.2020	
	Udio	Pokrivenost IV-a	Udio	Pokrivenost IV-a
Stage1	91,97%	0,72%*	87,34%	0,58%
Stage2	1,03%	13,60%	6,68%	5,89%
Stage3	7,00%	79,75%	5,98%	84,33%

Isključujući utjecaj Odluke HNB-a o minimalnim rezervacijama u 2019. postotak bi bio 0,62%

U 2020. Banka je usvojila paket mjera pomoći svojim klijentima kako bi podržala svakog klijenta koji se javio sa zahtjevom za pomoć uslijed pogođenosti COVID-om. Ukupno je na 31.12.2020 odobreno 363 zahtjeva klijenata za moratorij, za 439 kredita čija je ukupna izloženost 422mil HRK.

Banka će i dalje podržavati svakog klijenta, te aktivno pratiti i poduzimate sve potrebne radnje kako bi se pravovremeno prepoznali svi mogući rizici koji proizlaze iz nažalost još uvijek aktivne pandemije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Analizirajući dostupne javne podatke koje je HNB objavio u publikaciji Financijska stabilnost (br. 21, 08/2020), identificirane su tri ključne djelatnosti koje su najviše pogođene COVID-19 pandemijom. Identificirane kritične industrije su turistička djelatnost (pružanje usluge smještaja), ugostiteljstvo i prijevoz. Na osnovu nove primjene u A2 skupini je na 30.09.2020. završilo 72 plasmana ukupne izloženosti po glavnici od 163 mil HRK sa iznosom ispravaka vrijednosti po glavnici od 7,6 mil HRK.

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji su pripremljeni u kunama, valuti gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcionalna valuta), a iznosi su iskazani u tisućama kuna, s brojevima zaokruženim na najbližu tisuću.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike

Računovodstvene politike prikazane u nastavku primijenjene su konzistentno na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima.

a) Kamatni prihodi i rashodi

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente metodom efektivne kamatne stope. Kamatni troškovi ujedno uključuju dividendu na povlaštene dionice.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i raspodjele kamatnih prihoda ili kamatnih rashoda tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani odljevi ili priljevi tijekom očekivanog 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. Izračun uključuje sve plaćene i primljene naknade i postotke između ugovornih strana, koji su kao sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge premije ili diskonte.

b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija priznaje se u računu dobiti i gubitka po obavljanju usluge. Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade za garancije i akreditive izdane od strane Banke u korist komitenata te naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa.

c) Doprinosi s propisanim iznosom doprinosa

Banka plaća doprinose obveznim mirovinskim fondovima na obveznoj ugovornoj osnovi. Banka nema daljnjih obveza za plaćanje nakon što je doprinos uplaćen. Doprinosi za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak osoblja u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

d) Kratkoročne obveze prema zaposlenima

Kratkoročne obveze prema zaposlenima se vrednuju na nediskontiranoj bazi i priznaju se kao trošak kada je usluga pružena.

Obveze za bonuse se priznaju u očekivanom iznosu odljeva unutar kratkoročnih novčanih bonusa baziranih na formalnom planu Banke i kada je temeljem prethodnog iskustva stvoreno važeće očekivanje od strane managementa / ključnih zaposlenih da će primiti bonus kao rezultat prethodne usluge te se obveza može pouzdano procijeniti.

Banka također priznaje i obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, u očekivanom iznos odljeva unutar jubilarnih nagrada, a temeljem odluke od strane managementa.

e) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune ("kn") primjenom tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se na svaki datum izvještavanja po službenom srednjem tečaju utvrđenom od strane HNB-a na datum izvještavanja ili na prodajni tečaj Banke ukoliko plasman nije ugovoren po srednjem tečaju HNB-a.

Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti, koje se vode po fer vrijednosti, preračunavaju se u kune po tečaju na dan kad se određuje njihova fer vrijednost.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

e) Strane valute (nastavak)

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ne preračunavaju ponovno na datum izvještavanja. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim tečajnih razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koje se priznaju u ostalom sveobuhvatnom prihodu (vidjeti ispod).

Promjene u fer vrijednosti monetarnih (dužničkih) vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz valutnu klauzulu, koje su klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, se dijele na tečajne razlike obračunate na amortizirani trošak vrijednosnice i ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti ulaganja. Tečajne razlike se priznaju u računu dobiti i gubitka kao dio neto dobiti / (gubitaka) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza. Ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna nemonetarne financijske imovine denominirane u stranoj valuti ili vezane uz valutnu klauzulu, klasificirane kao imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostalom sveobuhvatnom prihodu, zajedno sa ostalim promjenama u njihovoj fer vrijednosti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2020. bio je:

7,536898= 1 EUR;

6,139039 = 1 USD;

6,948371 = 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2019. bio je:

7,44258= 1 EUR;

6,649911 = 1 USD;

6,838721 = 1 CHF.

f) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Financijska imovina se može klasificirati u prve dvije kategorije i vrednovati po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako se dokaže da ista dovodi do novčanih tijekova koji su isključivo otplate glavnice i kamata (SPPI test - "solely payment of principal and interest").

Kako bi se poštivala pravila MSFI-ja 9, Banka je definirala načine provedbe testa o ugovornim obilježjima novčanih tijekova (SPPI Test) i usvojila je poslovne modele.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Kredit i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Oni nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere trgovanja potraživanjima te uključuju plasmane i kredite drugim bankama, i kredite i potraživanja od komitenata te razna ostala potraživanja.

Financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku

Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem koja Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijeca. Ova ulaganja uključuju dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana kao kredit i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeca ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu kamatnim stopa, tečaja ili cijena vlasničkih vrijednosnica.

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje razne dužničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju 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.

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 koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku priznaju se na datum namire.

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima od te imovine. To nastaje u slučaju kada Banka prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada se to pravo realizira, Banka ga se odrekne ili je isteklo. Banka prestaje priznavati financijsku obvezu samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na način da je podmirena, otkazana ili je istekla. Ako se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu, s novim uvjetima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Početno i naknadno mjerenje

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

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovoj fer vrijednosti. Vlasnički instrumenti klasificirani kao oni koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospjeća mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno ako je potrebno, za umanjenje vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti monetarne imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se izravno u rezervi fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te su objavljeni u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama.

Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope po osnovi monetarne imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka kada se utvrdi pravo na dobivanje dividende. Prilikom prodaje ili drukčijeg prestanka priznavanja imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobici ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku mogu također nastati i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost (u slučaju imovine) umanjena.

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen da se imovina prodaje ili plaćen da se prenosi obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze također reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Kada je moguće, Banka mjeri instrument po fer vrijednosti koristeći kotiranu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za tu imovinu ili obvezu odvijaju dovoljno često i u dovoljnom obujmu da mogu pružiti podatak o cijeni na kontinuiranoj osnovi.

Ako ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, Banka određuje fer vrijednost primjenom metoda vrednovanja koje maksimalno koriste vidljive ulazne podatke, a u što manjoj mogućoj mjeri koriste ulazne podatke koji nisu vidljivi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

Banka priznaje prijenose između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta kod početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije – na primjer fer vrijednost plaćene ili primljene naknade. Ako Banka utvrdi da je fer vrijednost kod početnog priznavanja različita od cijene transakcije i da fer vrijednost nije potkrijepljena niti s kotiranom cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obvezu niti je zasnovana na metodi vrednovanja koja koristi samo podatke s vidljivih tržišta, tada je financijski instrument kod početnog priznavanja vrednovan po fer vrijednosti, korigiranoj da se uskladi razlika između fer vrijednosti kod početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se ta razlika priznaje u računu dobiti i gubitka na primjerenoj osnovi kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što je vrednovanje potpuno podržano s podacima s vidljivog tržišta ili je transakcija zatvorena.

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, i iskazuju u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi ukoliko postoji zakonsko pravo na prijeboj iskazanih iznosa i ako postoji namjera da se namira izvrši na neto osnovi ili da se istovremeno realizira imovina i podmiri obveza

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Utjecaj MSFI 9

Primjenjivo sa 01.01.2018. godine, Banka umanjuje vrijednost svoje financijske imovine za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kroz model temeljen na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto sadašnjeg "nastalog gubitka", s ciljem da se brže prepoznaju gubici.

Prema MSFI 9 Banka knjiži očekivane gubitke u razini očekivanih gubitaka u sljedećih 12 mjeseci (stage 1) od početnog priznavanja financijskog instrumenta. Vremenski horizont za izračunavanje očekivanog gubitka postaje, umjesto toga, cijeli preostali život imovine koja je predmetom vrednovanja, gdje je kreditna kvaliteta financijskog instrumenta doživjela "značajno" pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na početna mjerenja (stage 2) ili u slučaju da je imovina djelomično ili potpuno nenadoknadiva (stage 3).

Za obračun ispravaka vrijednosti Banka se uskladila sa Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Temeljem Odluke HNB-a, Banka je usvojila Pravilnik o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine definirajući pravila za procjenu pogoršanja kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka unutar 12 mjeseci, uključujući makroekonomske projekcije koje održavaju kreditni rizik (kao što je stopa rasta BDP-a, nezaposlenost, inflacija itd.). Novi modeli su razvijeni i Banka je primijenila modele temeljene na migracijskim matricama po razredima dana-kašnjenja. Pored toga, promjene iz pojedinog segmenta („staging“) temelje se na pogoršanju kreditnog rejtinga u odnosu na inicijalni rejting i promatranja broja dana kašnjenja kreditne izloženosti.

Imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Na svaki datum izvještavanja, Banka preispituje postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti imovine. Vrijednost financijske imovine je umanjena i gubici zbog umanjenja imovine nastaju ako postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti nastao kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje gubitak") i ako taj događaj (ili događaji) ima učinak na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine koji se može pouzdano izmjeriti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti neke financijske imovine uključuje pouzdane podatke koje Banka dozna o sljedećim događajima koji uzrokuju gubitak:

- i) značajne financijske poteškoće zajmoprimca;
- ii) kršenje ugovora, kao što je neplaćanje ili neredovita otplata kamata ili glavnice;
- iii) ako Banka zajmoprimcu, iz ekonomskih ili pravnih razloga vezanih uz zajmoprimčeve financijske poteškoće, odobri ustupke koje inače ne bi odobrila;
- iv) vjerojatni stečaj ili drugi financijski preustroj zajmoprimca;
- v) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu uslijed financijskih poteškoća;
- vi) mjerljiv gubitak u procijenjenom novčanom toku skupine financijske imovine od trenutka priznavanja.

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se drži do dospelja i vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine ili sukladno postotku propisanom od HNB-a u određenim okolnostima. Knjigovodstveni iznos imovine smanjuje se korištenjem rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se iznos gubitka priznaje u računu dobiti i gubitka. Ako zajam ili imovina koja se drži do dospelja ima varijabilnu kamatnu stopu, kao diskontna stopa za mjerenje gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima se efektivna kamatna stopa određena ugovorom važeća na datum kad je utvrđeno umanjenje vrijednosti.

Kao što je opisano u bilješci 4, rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi računaju se sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN, br. 110/2018) i MSFI 9 standardu.

Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to se smanjenje može objektivno pripisati događaju koji je nastupio nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (primjerice, poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), vrši se ukidanje prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti usklađivanjem računa za rezervacije. Iznos ukidanja se iskazuje u računu dobiti i gubitka.

Kad je neki zajam nenaplativ, on se otpisuje kroz pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti. Zajmovi se otpisuju nakon završetka svih potrebnih procedura i utvrđivanja iznosa gubitka. Naknadne naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kao ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Kada je u mogućnosti, Banka provodi restrukturiranje zajmova radije nego da pokreće ovrhu. Navedeno može uključivati produljenje roka otplate i promjenu uvjeta kreditiranja. Nakon promjena uvjeta, daljnji izračun umanjenja vrijednosti provodi se s originalnom efektivnom kamatnom stopom važećom, prije promjene uvjeta. Rukovodstvo kontinuirano prati restrukturirane zajmove kako bi se uvjerali u ispunjenje novih uvjeta te sigurnost budućih plaćanja. Navedeni zajmovi predmet su daljnjeg redovnog testiranja na umanjenje vrijednosti na individualnoj ili skupnoj osnovi (ako nisu ocijenjeni na individualnoj osnovi ili ako pripadaju portfelju za koji se provodi umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi) korištenjem originalne efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Na svaki datum izvještavanja, Banka preispituje sve financijske instrumente kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, izmjeren kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti, smanjen za eventualni gubitak od umanjeња vrijednosti te financijske imovine prethodno priznat u računu dobiti i gubitka – eliminira se iz ostale sveobuhvatne dobiti i rezerve fer vrijednosti i prenosi u račun dobiti i gubitka.

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit poraste i porast je moguće objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Gubici od umanjeња vrijednosti vlasničkih vrijednosnica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka do konačnog prestanka priznavanja te imovine.

h) Posebni financijski instrumenti

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Kratkoročni trezorski zapisi klasificiraju se kao financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Dužničke vrijednosnice koje Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospelja klasificiraju se kao financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku. Ostale dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Plasmani bankama

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjeња vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima prikazuju se neto od umanjeња vrijednosti kako bi prikazivali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata klasificiraju se kao ostale obveze te se vrednuju po amortiziranom trošku.

Obveze za zajmove

Obveze za zajmove početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između neto primitaka i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

i) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema drže se radi korištenja u pružanju usluga ili u administrativne svrhe.

Nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjeња vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

i) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka kapitalizira trošak zamjene pojedinog dijela samo ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi te ako se nabavna vrijednost može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao rashod po nastanku. Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	2020. godina	2019. godina
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-5	4-5

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Od 2014. Banka primjenjuje pristup sastavnih dijelova za novonabavljene zgrade.

j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se izračunava linearnom metodom kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja.

Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	2020. godina	2019. godina
Software	5	5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

Ulaganja u tuđu imovinu se amortiziraju u razdoblju kraćem od trajanja najma ili kroz 5 godina. Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja, a mogu se pouzdano mjeriti, kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave. Svi ostali troškovi održavanja priznaju se kao rashod po nastanku.

k) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknadvna vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine je fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili vrijednost imovine u upotrebi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani primici mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutnu procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizike specifične za tu imovinu ili 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 nadoknadvne 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

l) Preuzeta imovina

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se po nižoj od tržišne vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Knjigovodstvena vrijednost iste imovine približna je tržišnoj vrijednosti.

m) Najmovi

MSFI 16 primjenjuje pristup jedinstvenog priznavanja i mjerenja na sve najmove, osim na kratkoročne najmove i najmove imovine male vrijednosti. Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja za sve najmove, osim kratkoročnih najмова i najмова male vrijednosti. Banka priznaje obveze zakupa za plaćanje najma i imovinu s pravom korištenja koja predstavlja pravo korištenja temeljne imovine.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na dan početka najma (tj., datum kada je predmetna imovina dostupna za upotrebu). Imovina s pravom upotrebe mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja i prilagođava se za ponovno mjerenje obveza iz najma. Trošak imovine korištenja prava uključuje iznos priznatih obveza zakupa, početne izravne troškove nastale i plaćanja zakupa izvršena na ili prije početka, umanjena za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom kraćeg razdoblja zakupa i procijenjenog vijeka uporabe imovine, kako slijedi:

- Zakup 5 do 10 godina
- Motorna vozila i ostala oprema 2 do 5 godina

Imovina s pravom korištenja predstavljena je u bilješci 18b.

Obveze za zakup

Na dan početka najma, Banka priznaje obveze za zakup, mjerene po sadašnjoj vrijednosti plaćanja zakupa, koje treba izvršiti tijekom trajanja najma. Plaćanja zakupa uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve poticaje za zakup), varijabilne isplate leasinga koje ovise o indeksu ili stopi, te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni jamstvima preostale vrijednosti. Plaćanja zakupa uključuju i prodajnu cijenu otkupne opcije za koju je razumno sigurno da će ga provoditi Banka i plaćanje penala za raskid najma, ako termin najma odražava korištenje mogućnosti raskida.

n) Rezerviranja

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili drugu obvezu kao rezultat prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ispunila ta obveza, a iznos te obveze moguće je pouzdano procijeniti.

Rukovodstvo određuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u posebne stavke, aktualnih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te drugih relevantnih faktora. Rezervacije se smanjuju samo za one rashode za koje su rezervacije priznate na početku. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

o) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koji prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Ovi financijski instrumenti iskazuju se u bilanci ako i kada postanu plativi.

p) 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 datum izvještavanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi reflektiraju neto porezne efekte privremenih razlika 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 osnovi poreznih stopa važećih na datum izvještavanja.

Mjerenje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo 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 izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

r) Redovni dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital je iskazan u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznosi plaćeni za otkup dioničkog kapitala, uključujući i izravne troškove, se priznaju kao umanjenja kapitala i rezervi i klasificiraju kao vlastite dionice.

s) Novac i ekvivalenti novca

Za potrebe izvješća o novčanom toku, novac i ekvivalenti novca uključuju novac, tekuće račune kod banaka i potraživanja od banaka s originalnim dospijecem kraćim od 3 mjeseca.

t) 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Računovodstvene procjene i prosudbe

Banka radi procjene i prosudbe o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Taj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe donesene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, detaljno su opisani unutar revizorskih izvješća.

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka

Predmet klasifikacije su:

- izloženosti koji se klasificiraju u rizične skupine,
- način utvrđivanja kreditnih gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika,
- način provođenja umanjenja vrijednosti bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke i
- definiranje adekvatnih instrumenata osiguranja izloženosti za potrebe utvrđivanja očekivanih budućih novčanih tokova.

Banka će u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika klasificirati izloženosti koji su u skladu s MSFI 9 svrstani u sljedeće portfelje:

- financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata.

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sva tri slijedeća kriterija:

- i.. Kreditne sposobnosti dužnika;
- ii. Urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci;
- iii. Kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

Portfelj malih kredita Banke čine ukupne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba čije je stanje u bruto iznosu na dan procjene manje od 500.000 kuna. Banka će, bez obzira na visinu izloženosti, kao pojedinačno značajne promatrati sve izloženosti odobrene uz adekvatne instrumente osiguranja.

Ovi plasmani imaju ista ili slična svojstva s obzirom na namjenu, kamatnu stopu i instrumente osiguranja te se raspoređuju u rizične skupine samo na temelju dužnikove urednosti u podmirivanju obveza prema Banci (sukladno kriteriju 2).

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN, br. 110/2018), Banka će kreditni rizik odnosno nadoknadivost po plasmanima koji čine portfelj malih kredita procjenjivati skupno, i postupati u skladu sa kriterijima dana kašnjenja koji se primjenjuju za djelomično nadoknadle plasmane na pojedinačnoj osnovi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

RIZIČNA SKUPINA	UMANJENJE VRIJEDNOSTI	BROJ DANA
B 1	10%	91-120
B 1	20%	121-180
B 2	30%	181-210
B 2	40%	211-230
B 2	50%	231-250
B 2	60%	251-270
B 3	70%	271-300
B 3	80%	301-330
B 3	90%	331-365
C	100%	Više od 365

Rizične skupine "A-1" i "A2"

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza. Banka izloženosti raspoređuje u sljedeće rizične podskupine:

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

Bančin portfelj segmentiran je u dvije grupe, jedna je stanovništvo, a druga SME&Gospodarstvo. Kao obvezni indikator utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka je uzela urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza, i to ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2.

Za potrebe utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka koristi i dodatne indikatore:

- a) Za portfelj SME/Corporate:
 - i. Negativno mišljenje Odjela kreditne analize
 - ii. Pad kreditnog ranga sukladno Pravilniku o rangiranju klijenata (iz A u B)
 - iii. Gubitak iz redovnog poslovanja
 - iv. Negativni EBIDTA
 - v. Pad EBITDA za više od 50% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine
 - vi. Dužnik se nalazi na listi poslodavaca koji ne isplaćuju doprinose
- b) Za portfelj Retail:
 - i. Negativno mišljenje Odjela kreditne analize
 - ii. Dužnik je preminuo
 - iii. Dužnik ima otvoren posebni zaštićeni račun
 - iv. Dužnikov tekući račun se nalazi u blokadi
 - v. Poslodavac kod kojeg dužnik radi je u blokadi
 - vi. Poslodavac kod kojeg dužnik radi se nalazi na listi poslodavaca koji ne isplaćuju doprinose

Za izračun PD Banka koristi povijesne podatke i računa iz koristeći tranzicijske matrice. Banka za primjenu koncepta „gledanja u budućnost“ koristi makro varijable s tri scenarija. Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka će za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristiti vrijednosti LGD parametara definirane Baselskim okvirom. Banka će prema svojoj procjeni na

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

regulatorne vrijednosti LGD parametra prema potrebi dodati i faktor konzervativnosti od 5 pp. Banka također koristi i druge kriterije za klasifikaciju (financijski pokazatelji i druge dostupne informacije o klijentima).

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

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

Ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31. prosinca 2019. ne može iznositi manje od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama što je propisano temeljem Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Rizične skupine „B“ i „C“

Banka izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju i provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 mora biti minimalno 2%.

Iznimno, Banka može procijeniti da umanjenje vrijednosti izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza u rizičnoj podskupini B-1 iznosi manje od 2%, no pritom je Banka dužna uzeti u obzir rizik ili vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka na način koji odražava vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka i vjerojatnost izostanka kreditnoga gubitka, čak i ako je vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka vrlo mala.

Krajem godine, stope priznatih umanjenja vrijednosti u ukupnoj bruto vrijednosti kredita kojima je umanjena vrijednost bili su kako slijedi:

	2020.				2019.			
	000 kn				000 kn			
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno
Bruto vrijednost kredita kojima je umanjena vrijednost	59.942	70.028	3.400	133.370	65.890	62.617	4.469	132.976
Stopa umanjenja vrijednosti	79%	85%	85%	83%	65%	88%	77%	77%

Pod pretpostavkom zadržavanja kvalitete portfelja na istoj razini, svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen od bruto izloženosti kredita kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2020. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 399 tisuća kuna (2019.: 561 tisuća kuna).

Uprava Banke vjeruje kako su priznati gubici od umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi i rezerviranja dovoljni.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Pravni slučajevi

Banka provodi klasifikaciju rizika sudskih sporova uzimajući u obzir sljedeće principe: zakonska utemeljenost, dosadašnja sudska praksa, stavovi vanjskih i unutarnjih odvjetnika odnosno neovisnih pravnih ili drugih mjerodavnih stručnjaka.

Parnice se svrstavaju u tri skupine:

- sporovi u kojima se prosuđuje pozitivan uspjeh u sporu,
- sporovi u kojima se prosuđuje potpun neuspjeh u sporu te
- neizvjesni sporovi kod kojih nije moguće pouzdano prosuditi ishod spora.

Oporezivanje

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

Banka ne priznaje odgođenu poreznu imovinu na prenesene porezne gubitke s obzirom da nije izvjesno da će se u budućnosti ostvariti dovoljna oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje prije njihovog isteka.

Hijerarhija fer vrijednosti

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u bilješci 34.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	77.250	83.649
Kamatni prihod od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	4.794	5.121
Kamatni prihod od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.226	4.678
Kamatni prihod od depozita	153	12
UKUPNO	86.423	93.460

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Trgovačka društva	40.459	42.518
Stanovništvo	36.347	39.836
Središnja država i lokalna uprava	5.086	7.550
Financijske institucije	3.992	2.954
Ostalo	539	602
	86.423	93.460

6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kamatni rashodi od oročenih depozita	9.057	12.691
Kamatni rashodi iz zajmova	1.016	1.812
Ostalo	820	724
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	411	302
UKUPNO	11.304	15.529

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kamatni rashodi od stanovništva	6.070	9.056
Kamatni rashodi od financijskih institucija	2.422	3.201
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	1.508	1.517
Kamatni rashodi od nerezidenata	1.071	1.473
Ostalo	233	282
UKUPNO	11.304	15.529

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

				2020.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	<i>000 kn</i> Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	10.832	4.478	5.839	21.149
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	30	(2)	254	282
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	-	1.549	1.549
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15b)	24	-	59	83
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 23a)	7	-	-	7
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	858	(4)	(43)	811
UKUPNO	11.751	4.472	7.658	23.881

				2019.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	<i>000 kn</i> Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(1.112)	1.678	15.126	15.692
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	(30)		394	362
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	427	-	1.402	1.829
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15b)	159	-	-	159
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 23a)	161	-	-	161
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	158	(231)	112	39
UKUPNO	(237)	1.447	17.032	18.242

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	10.867	12.873
Naknade za odobrenje plasmana	3.707	2.241
Ostale bankovne usluge	830	1.223
UKUPNO	15.404	16.337

b) Rashod od naknada i provizija

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Kartično poslovanje	1.146	1.484
Provizije za usluge FINA-e	1.097	1.252
Domaće banke	990	1.237
Domaći klijenti	253	220
HNB	51	52
UKUPNO	3.537	4.245

9a Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.839	6.648
Domaće korporativne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Strane državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.137	215
Obveznice financijskih institucija po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	23
UKUPNO	3.976	6.886

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9b Neto realizirani dobitak od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku

	2020	2019
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Strane obveznice središnje države po amortiziranom trošku	-	5.071
TOTAL	-	5.071

9c Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	(10.415)	(2.409)
- pozicije s valutnom klauzulom	9.867	2.614
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	12.229	7.142
UKUPNO	11.681	7.347

9d Ostali prihodi

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihod od ukidanja rezervacija	286	-
Prihod od operativnog leasinga	229	5
Neto dobit od prodaje imovine	190	13
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	53	159
Ostalo	226	296
UKUPNO	984	473

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
- Neto plaće	24.021	22.652
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	12.116	11.437
- Doprinosi na plaću	5.479	5.127
- Ostalo	892	2.469
UKUPNO	42.508	41.685

Troškovi osoblja uključuju 6.654 tisuća kuna (2019.: 6.134 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2020. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 186 (2019.: 189).

b) Ostali administrativni troškovi

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Troškovi osiguranja depozita	4.256	4.110
Troškovi održavanja	3.553	3.491
Ostale usluge	2.992	3.098
Rashodi pošte i telefona	1.349	1.266
Rashodi materijala i slični troškovi	1.331	1.160
Intelektualne usluge	1.099	1.088
Troškovi osiguranja i zaštite	931	890
Rashodi reklame i propagande	787	1.132
Najamnina	787	817
Ostali rashodi	4.117	5.091
UKUPNO	21.202	22.143

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. Porez na dobit

	2020. <i>000 kn</i>	2019. <i>000 kn</i>
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	7.112	20.006
Porez na dobit po stopi od 18% (2019.: 18%)	1.280	3.601
Porezno nepriznati troškovi	718	1.230
Neoporezivi prihodi	(780)	(1.008)
Porez na dobit za godinu	1.218	3.823
Iskorišteni preneseni porezni gubici	-	(1.767)
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	1.218	2.056
Efektivna stopa poreza na dobit	17%	10%

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2020.			2019.		
	<i>000 kn</i>			<i>000 kn</i>		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	446.781	103.737	550.518	157.760	107.891	265.651
Tekući računi kod drugih banaka	-	74.649	74.649	-	22.143	22.143
Gotovina u blagajni	33.532	9.817	43.350	24.130	9.755	33.885
UKUPNO	480.313	188.204	668.517	181.890	139.789	321.679

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Tekući račun kod HNB-a (Bilješka 12)	550.518	265.651
Tekući računi kod drugih banaka (Bilješka 12)	74.649	22.143
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	43.350	33.885
UKUPNO	668.517	321.679

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14. Obvezna pričuva kod HNB-a

Izdvojena sredstva obvezne pričuve kod HNB-a nisu raspoloživa za financiranje tekućeg poslovanja Banke.

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2020. godine iznosila 9% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2019.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2019.: 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 2019.: 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 2019.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	116.740	144.228
Ukupno	116.740	144.228

15. Financijska ulaganja

a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Domaće obveznice središnje države	346.481	320.170
Domaći trezorski zapisi središnje države	67.760	79.514
Strane korporativne obveznice	34.773	20.005
Strane obveznice središnje države	16.672	29.512
Od čega		
Izlistano na burzi	397.926	369.687
Nije izlistano na burzi	67.760	79.514
UKUPNO	465.686	449.201

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u ukupnom iznosu ulazi u fazu 1 i tijekom 2020. godine nije bilo transfera između faza.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska ulaganja (nastavak)

b) Financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Strane korporativne obveznice	21.744	23.500
Strane obveznice središnje države	15.555	15.320
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	11.770	6.402
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	11.340	3.284
Mjenice trgovačkih društava	412	412
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(3.943)	(2.396)
UKUPNO	56.878	46.522

Kretanje umanjenja vrijednosti za financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku:

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	2.396	567
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	1.547	1.829
Stanje 31. prosinca	3.943	2.396

16. Plasmani drugim bankama

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	10.221	10.221
Ispravak vrijednosti po depozitima kod domaćih banaka u kunama	(10.221)	(10.221)
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem preko 3 mjeseca	2.789	2.754
UKUPNO	2.789	2.754

a) Promjene na umanjenju vrijednosti po plasmanima bankama u kunama:

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	10.221	10.221
Trošak / (otpuštanje rezervacije) priznati u računu dobiti i gubitka	-	-
Stanje 31. prosinca	10.221	10.221

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	185.435	222.667
Stanovništvu	23.673	77.321
Ostalim klijentima	901	624
Ukupno kratkoročni krediti	210.009	300.612
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	773.738	672.740
Stanovništvu	670.979	568.489
Ostalim klijentima	22.213	23.436
Ukupno dugoročni krediti	1.466.930	1.264.665
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	1.676.939	1.565.277
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(132.105)	(116.021)
UKUPNO	1.544.834	1.449.256

Rezervacija za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata uključuje i očekivane kreditne gubitke po dužničkim vrijednosnicama i plasmanima bankama.

Klasifikacija iznad se temelji na originalnom ugovorenom dospijeću, dok je preostalo ugovoreno dospijeće analizirano u Bilješki 30.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Usluge	278.628	294.615
Proizvodnja	237.915	188.290
Građevinarstvo	125.605	108.156
Turizam	122.376	102.685
Trgovina	112.694	128.195
Poljoprivreda	60.961	43.550
Ostalo	18.979	30.540
Bruto krediti trgovačkim društvima	957.158	896.031
Gotovinski krediti	364.287	411.230
Stambeni krediti	171.717	107.550
Turistički krediti	41.521	36.313
Prekoračenja po računu	7.239	7.508
Potraživanja po kreditnim karticama	5.131	5.632
Kreditni uz zalog nekretnine	4.091	4.343
Kreditni za edukaciju	-	4
Ostalo	101.685	73.230
Bruto krediti stanovništvu	695.671	645.810
Bruto krediti ostalim klijentima	24.110	23.436
Ukupno bruto krediti	1.676.939	1.565.277
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(132.105)	(116.021)
UKUPNO	1.544.834	1.449.256

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	2020.			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020	1.414.308	21.434	129.534	1.565.276
Nova odobrenja	471.126	33.317	8.530	512.973
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	2.152	102	832	3.086
Prijenos u Razinu 1	19.083	(15.046)	(4.038)	-
Prijenos u Razinu 2	(132.858)	132.913	(55)	-
Prijenos u Razinu 3	(17.578)	(2.301)	19.879	-
Naplata	(379.495)	(3.594)	(17.124)	(400.213)
Otpisi	-	-	(4.190)	(4.190)
Učinci tečajnih razlika	7	-	-	7
31. prosinca 2020	1.376.745	166.825	133.369	1.676.939

	2020			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2020	13.190	2.918	99.913	116.021
Nova odobrenja	5.437	2.186	606	8.229
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(2.152)	(102)	(831)	(3.085)
Prijenos u Razinu 1	(2.516)	1.467	1.049	-
Prijenos u Razinu 2	6.670	(6.694)	24	-
Prijenos u Razinu 3	7.184	500	(7.684)	-
(Povećanje / ukidanje rezerviranja)	(15.582)	9.551	21.100	15.069
Otpisi	-	-	(4.122)	(4.122)
Učinci tečajnih razlika	(7)	-	-	(7)
31. prosinca 2020	12.224	9.826	110.055	132.105

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	2019.			
	000 kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019	1.398.623	10.411	113.292	1.522.326
Nova odobrenja	567.632	13.710	2.336	583.678
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	3.061	513	1.982	5.556
Prijenos u Razinu 1	5.366	(3.268)	(2.098)	-
Prijenos u Razinu 2	(3.267)	3.395	(128)	-
Prijenos u Razinu 3	(16.523)	(715)	17.238	-
Povećanje / ukidanje rezerviranja	(540.584)	(2.612)	(665)	(543.861)
Otpisi	-	-	(2.464)	(2.464)
Učinci tečajnih razlika	-	-	41	41
31. prosinca 2019	1.414.308	21.434	129.534	1.565.276

	2019			
	000 kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2019	12.821	3.009	89.342	105.172
Nova odobrenja	5.743	630	8.650	15.023
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(3.061)	(513)	(1.982)	(5.556)
Prijenos u Razinu 1	4.829	(1.495)	(3.334)	-
Prijenos u Razinu 2	(934)	1.707	(773)	-
Prijenos u Razinu 3	(910)	(10)	920	-
(Povećanje / ukidanje rezerviranja)	(5.298)	(410)	9.595	3.887
Otpisi	-	-	(2.464)	(2.464)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(41)	(41)
31. prosinca 2019	13.190	2.918	99.913	116.021

Neto trošak umanjena vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata prikazan je u Bilješci 7 Troškovi umanjena vrijednosti i rezerviranja te je priznat u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2020.	425	39.027	17.486	3.522	505	60.965
Povećanja	-	-	2.355	510	(881)	1.984
Prijenos	-	-	(210)	(233)	443	-
Otpis i prodaja	-	-	(1.814)	(80)	(4)	(1.898)
Stanje 31. prosinca 2020.	425	39.027	17.817	3.719	63	61.051
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2020.	-	7.318	11.624	3.098	-	22.040
Trošak za godinu	-	895	1.939	223	-	3.057
Otpis i prodaja	-	-	(1.767)	(79)	-	(1.846)
Stanje 31. prosinca 2020.	-	8.213	11.796	3.242	-	23.251
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2020.	425	31.709	5.862	424	505	38.925
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2020.	425	30.814	6.021	477	63	37.800

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna (nastavak)

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2019.	425	39.661	14.788	3.642	104	58.620
Povećanja	-	6	2.385	31	801	3.223
Prijenos	-	-	400	-	(400)	-
Otpis i prodaja	-	(640)	(87)	(151)	-	(878)
Stanje 31. prosinca 2019.	425	39.027	17.486	3.522	505	60.965
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2019.	-	6.439	10.248	2.927	-	19.614
Trošak za godinu	-	905	1.401	255	-	2.561
Otpis i prodaja	-	(26)	(25)	(84)	-	(135)
Stanje 31. prosinca 2019.	-	7.318	11.624	3.098	-	22.040
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2019.	425	33.222	4.540	715	104	39.006
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2019.	425	31.709	5.862	424	505	38.925

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama kuna

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2020.	12.643	468	13.111
Povećanja	2.046	27	2.073
Otpuštanje	(442)	-	(442)
Stanje 31. prosinca 2020.	14.247	495	14.742
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2020.	3.006	171	3.177
Trošak za godinu	3.296	172	3.468
Otpuštanje	(154)	-	(154)
Stanje 31. prosinca 2020.	6.148	343	6.491
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2020.	9.637	297	9.934
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2020.	8.099	152	8.251

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama kuna

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2019.	12.679	385	13.063
Povećanja	345	83	428
Otpuštanje	(381)	-	(381)
Stanje 31. prosinca 2019.	12.643	468	13.111
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2019.	-	-	-
Trošak za godinu	3.115	171	3.286
Otpuštanje	(109)	-	(109)
Stanje 31. prosinca 2019.	3.006	171	3.177
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2019.	-	-	-
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019.	9.637	297	9.934

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2020.	11.377	16.617	1.244	29.238
Povećanja	100	177	3.596	3.873
Prijenos	488	757	(1.245)	-
Otpis	(1.025)	(7.219)	-	(8.244)
Stanje 31. prosinca 2020.	10.940	10.332	3.595	24.867
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2020.	10.718	11.013	-	21.731
Trošak za godinu	511	1.888	-	2.399
Otpis	(1.025)	(7.219)	-	(8.244)
Stanje 31. prosinca 2020.	10.204	5.682	-	15.886
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2020.	659	5.604	1.244	7.507
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2020.	736	4.650	3.595	8.981

Imovina u pripremi povezana je s poboljšanjima core sustava i ulaganjem u novu poslovnu aplikaciju za upravljanje procesom financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna (nastavak)

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2019.	11.891	12.311	471	24.673
Povećanja	5	3.835	1.244	5.084
Prijenos	-	471	(471)	-
Otpis	(519)	-	-	(519)
Stanje 31. prosinca 2019.	11.377	16.617	1.244	29.238
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2019.	10.434	9.719	-	20.153
Trošak za godinu	583	1.294	-	1.877
Otpis	(299)	-	-	(299)
Stanje 31. prosinca 2019.	10.718	11.013	-	21.731
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2019.	1.457	2.592	471	4.520
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019.	659	5.604	1.244	7.507

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Preuzeta imovina

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	789	809
UKUPNO	789	809

Knjigovodstvena vrijednost preuzetih nekretnina približna je tržišnoj vrijednosti iste imovine.

20. Ostala imovina

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.431	1.385
Potraživanja za isplaćene predujmove	1.219	333
Unaprijed plaćeni troškovi	760	754
Potraživanja od kupaca	139	98
Ostala potraživanja	2.106	16.247
Umanjenje vrijednosti	(1.461)	(1.333)
UKUPNO	4.194	17.484

U 2019., 14.604 tisuća kuna ostalih potraživanja odnosi se na financijske instrumente koji su u procesu naplate te su naplaćeni 2. siječnja 2020. godine.

a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	1.333	1.139
Povećanje rezervacije	704	458
Ukidanje rezervacije	(421)	(94)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>283</i>	<i>364</i>
Otpis	(155)	(170)
Stanje 31. prosinca	1.461	1.333

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

000 kn

	2020.			2019.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Oročeni depoziti	119.521	41.982	161.503	109.180	46.888	156.068
Tekući računi	1.969	32	2.001	1.040	1	1.041
UKUPNO	121.490	42.014	163.504	110.220	46.889	157.109

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

000 kn

	2020.			2019.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Trgovačka društva	328.982	109.351	438.333	246.714	49.838	296.552
Stanovništvo	95.482	167.400	262.882	78.796	129.089	207.885
Država i ostale institucije	8.346	22.221	30.567	15.257	92	15.349
Ukupno tekući računi	432.810	298.972	731.782	340.767	179.019	519.786

bb) Oročeni depoziti komitenata

000 kn

	2020.			2019.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	259.279	868.891	1.128.170	250.422	912.077	1.162.499
Trgovačka društva	130.403	74.979	205.382	125.341	57.798	183.139
Država i ostale institucije	5.355	-	5.355	9.195	-	9.195
Ukupno oročeni depoziti	395.037	943.870	1.338.907	384.958	969.875	1.354.833

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

000 kn

	2020.			2019.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	354.760	1.036.291	1.391.051	329.218	1.041.166	1.370.384
Trgovačka društva	459.384	184.330	643.714	372.055	107.636	479.691
Država i ostale institucije	13.701	22.221	35.922	24.452	92	24.544
UKUPNO	827.845	1.242.842	2.070.687	725.725	1.148.894	1.874.619

c) Kamatonosni zajmovi

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Obveze po repo kreditima	264.363	55.707
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	64.087	54.276
Ukupno	328.450	109.983

Repo krediti su ugovoreni sa rokom dospjeća do 19 dana i do 5 godina s kamatnim stopama od 0,01% - 0,25% (2019: do 5 godina s kamatnom stopom 1,20%). Domaće i strane državne obveznice su dane kao zalog (bilješka 15a).

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2020.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2020.
Kratkoročni krediti	(109.276)	(159.937)	126	-	-	(269.087)
Dugoročni krediti	(706)	(58.947)	291	-	-	(59.362)
Obveze za dividendu	-	-	-	-	-	-
Podređeni dug	(37.306)	-	(483)	-	37.789	-
Ukupne obveze	(147.288)	(218.884)	(66)	-	37.789	(328.449)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti (nastavak)

	1. siječnja 2019.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2019.
Kratkoročni krediti	(129.336)	20.027	33	-	-	(109.276)
Dugoročni krediti	(89.708)	89.128	(126)	-	-	(706)
Obveze za dividendu	-	-	-	-	-	-
Derivativi	-	-	-	-	-	-
Podređeni dug	(37.180)	(2)	(124)	-	-	(37.306)
Ukupne obveze	(256.224)	109.153	(217)	-	-	(147.288)

22. Subordinirani dug

U 2020. banka je konvertirala subordinirani dug u osnovni kapital u iznosu 37.381 tisuće kuna.

23. Rezervacije za obveze i troškove

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 27)	2.271	1.458
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	206	199
UKUPNO	2.477	1.657

Rezervacije su uključene u analizi u Bilješci 7: Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja i priznate u računu dobiti i gubitka.

a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	199	105
Povećanje	7	335
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	-	(80)
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>7</i>	<i>255</i>
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	(161)
Stanje 31. prosinca	206	199

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

b) Promjene na rezervacijama za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	1.458	1.419
(Otpuštanje) / terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	811	39
Otpisi	-	-
Stanje 31. prosinca	2.271	1.458

24. Ostale obveze

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Obveze po zatvorenim računima	14.790	2.805
Obveze po najmu	8.418	10.033
Obveze za pretplate po kreditima	6.128	8.826
Obveze prema zaposlenima	4.367	5.731
Obveze prema dobavljačima	2.641	3.621
Obveze za poreze i doprinose	205	157
Ostale obveze	3.499	3.586
UKUPNO	40.048	34.759

Obveze za zatvorene račune predstavljaju račune koji su zatvoreni zbog smrti klijenata ili klijenata za koje nije napravljena evaluacija prema Zakonu o sprečavanju pranja novca.

U nastavku je prikazana knjigovodstvena vrijednost obveza za najmove i kretanje tijekom razdoblja

	2020.	2019.
	HRK 000	HRK 000
Stanje na 1. siječnja 2020	10.033	13.063
Novi najmovi	1.949	517
Kamata	174	214
Plaćanja	(3.447)	(3.484)
Otpis	(291)	(277)
Stanje 31. prosinca 2020	8.418	10.033

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Dionički kapital i rezerve

	2020.	2019.
	000 kn	000 kn
Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	315.392	278.012
Zakonske i kapitalne rezerve(Bilješka 25b)	2.453	2.137
Preneseni gubitak	(19.768)	(25.662)
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	10.950	13.858
UKUPNO	309.027	268.345

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital iznosi 315.392 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 278.012 tisuća kuna) i podijeljen je na 82.998 redovnih dionica (31. prosinca 2019.: 73.161 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna. Banka je u 2020. konvertirala hibridni instrument u redovne dionice u iznosu 37.381 tisuća kuna.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2020.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2019.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	82.998	100,00	73.161	100,00
UKUPNO		82.998	100,00	73.161	100,00

b) Zakonske i kapitalne rezerve

Rezerve uključuju zakonske rezerve. Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtjeva da se minimalno 5% tekuće dobiti rasporedi u zakonsku rezervu koja nije raspodjeljiva, sve dok ona zajedno s kapitalnim rezervama ne dosegne razinu od 5% izdanog kapitala. Zakonske rezerve se mogu koristiti za pokrivanje gubitaka iz ranijih godina ako gubici nisu pokriveni iz dobiti tekuće godine ili ako nema drugih raspoloživih rezervi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

b) Zakonske i kapitalne rezerve (nastavak)

	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zakonske rezerve	2.137	2.137
Kapitalne rezerve	316	-
UKUPNO	2.453	2.137

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od pozitivne fer vrijednosti u iznosu od 10.950 tisuća kuna (2019.: 13.859 tisuća kuna). Odgođene porezne imovina priznata je u iznosu od 654 tisuće kuna.

U toku godine 3.976 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9a) (2019.: 6.886 tisuća kuna).

	2020.	2019.
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Stanje 1. siječnja	13.859	(2.459)
<i>Rezerva fer vrijednosti na dan 1. siječnja</i>	16.439	(3.217)
<i>Odgođeni porez</i>	(2.740)	602
<i>Akumulirani ispravak</i>	159	210
Neto dobiti / (gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	331	30.855
Odgođeni porez (trošak) / dobitak neto gubitaka od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	654	(2.740)
Neto dobiti od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – prijenos u račun dobiti i gubitka	(3.976)	(11.956)
Odgođeni porez (trošak) od neto dobitaka prenesenih u račun dobiti i gubitka od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – prijenos u račun dobiti i gubitka	-	-
<i>Neto trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka</i>	83	159
<i>Promjena pričuve fer vrijednosti</i>	(3.645)	18.889
<i>Promjena odgođenog poreza</i>	654	(2.740)
<i>Ispravak vrijednosti</i>	83	159
Stanje 31. prosinca	10.950	13.859

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim izravnim ili neizravnim ovisnim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo“), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva i društvima koja kontroliraju članovi njihovih uži obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 24 „Objavlivanje povezanih stranaka“.

Većinski vlasnik Banke je Süzer Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. Banka je ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine bile su kako slijedi:

SUZER HOLDING	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	44	156
Ostala potraživanja	3	-
	<u>47</u>	<u>156</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	161	163
Oročeni depoziti	7.329	7.681
Subordinirani dug	-	37.213
Ostale obveze	1.853	-
	<u>9.343</u>	<u>45.057</u>

SUZER HOLDING	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	2	1
Ostali prihodi	51	4
	<u>53</u>	<u>5</u>
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(560)	(735)
	<u>(560)</u>	<u>(735)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.532	2.358
Ostala potraživanja	7	-
	<u>2.539</u>	<u>2.358</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	2.234	2.266
Oročeni depoziti	1.979	2.407
Ostale obveze	438	-
	<u>4.651</u>	<u>4.673</u>
	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	100	132
Ostali prihodi	11	6
	<u>111</u>	<u>138</u>
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(14)	(16)
	<u>(14)</u>	<u>(16)</u>
Naknade ključnom rukovodstvu bile su:		
	2020.	2019.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Naknade ključnom rukovodstvu	14.261	11.802
	<u>14.261</u>	<u>11.802</u>

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2020. iznosili su 1.776 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.: 1.564 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Potencijalne i preuzete obveze

Preuzete obveze uključuju dane garancije i odobrene neiskorištene okvirne kredite građanima po tekućim računima.

	2020			
	HRK 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	289.100	-	-	289.100
Izdani akreditivi	145	-	-	145
Neiskorišteni odobreni zajmovi	191.980	29	51	192.060
UKUPNO	481.225	29	51	481.305
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23)	(2.238)	(11)	(22)	(2.271)
UKUPNO	478.987	18	29	479.034
	2019			
	HRK 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	164.395	-	-	164.395
Izdani akreditivi	-	-	-	-
Neiskorišteni odobreni zajmovi	118.888	-	226	119.114
UKUPNO	283.283	-	226	283.509
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23)	(1.253)	-	(205)	(1.458)
UKUPNO	282.030	-	21	282.051

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

		2020.	2019.
	Bilješka	000 kn	000 kn
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	625.167	287.794
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	116.740	144.228
Plasmani drugim bankama	16	2.789	2.754
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	465.686	449.201
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	56.879	46.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.544.834	1.449.256
Preplaćeni porez		819	-
Ostala imovina	20	3.435	16.731
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka		2.816.349	2.396.486
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	29	287.847	163.705
Izdani akreditivi	29	144	-
Neiskorišteni zajmovi	29	191.044	118.352
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka		479.035	282.057
UKUPNO		3.295.384	2.678.543

b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

		2020.	2019.
	Bilješka	000 kn	000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	550.518	265.651
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	116.740	144.228
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	67.760	79.514
Obveznice izdane od Republike Hrvatske po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	346.481	320.170
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	11.340	3.284
Preplaćeni porez		819	-
Ostala potraživanja		123	91
Umanjenje vrijednosti		(2.443)	(3.295)
UKUPNO		1.091.338	809.643

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Umanjenje vrijednosti prikazano u tabeli iznad se odnosi na rezerviranja za očekivane kreditne gubitke izračunata na povezana stanja, koje je u ovim financijskim izvještajima netirano od zajmova i potraživanja od komitenata te je prikazano samo u ilustrativne svrhe. Preplaćeni porez ne predstavlja financijsku imovinu, ali je također prikazan u ilustrativne svrhe.

Osim izloženosti prema središnjoj i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2020. godine iznosila je 60.326 tisuća kuna (2019.: 52.631 tisuća kuna).

29. Kvaliteta portfelja

Banka koristi interni sustav ocjenjivanja kvalitete portfelja temeljem sustava ocjenjivanja koji je propisala HNB. Tablice u nastavku prikazuju kvalitetu portfelja po vrstama financijske imovine i ročnu analizu dospjelih nenaplaćenih potraživanja.

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Banka ima definirane smjernice pri prihvaćanju vrste i vrednovanja kolaterala.

Osnovni tipovi kolaterala su:

- Depoziti;
- Hipoteke na nekretninama;
- Tereti na pokretninama;
- Garancije.

U sljedećim tablicama, kategorija ostali i kategorija trgovačka društva iz Bilješke 17, uključene su u trgovačka društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2020.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	625.167	-	-	625.167
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	116.740	-	-	116.740
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15a)	-	465.686	-	-	465.686
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	56.834	-	44	56.878
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	2.789	-	-	2.789
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	1.511.879	9.642	23.314	1.544.835
* stanovništvo	-	900.793	5.003	12.872	918.668
* trgovačka društva i ostali	-	611.086	4.639	10.442	626.167
Preplaćeni porez	-	819	-	-	819
Ostala imovina	-	3.425	10	-	3.435
UKUPNO	-	2.783.339	9.652	23.358	2.816.349

Na dan 31. prosinca 2019.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	287.794	-	-	287.794
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	144.228	-	-	144.228
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15a)	-	449.201	-	-	449.201
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	44.897	-	1.625	46.522
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	2.754	-	-	2.754
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	1.401.651	17.982	29.622	1.449.255
* stanovništvo	-	568.835	5.973	7.373	582.181
* trgovačka društva i ostali	-	832.816	12.009	22.249	867.074
Ostala imovina	-	16.731	-	-	16.731
UKUPNO	-	2.347.256	17.982	31.247	2.396.485

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

	2020.			
	HRK 000			
Bruto izloženost (po razinama)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	625.167	-	-	625.167
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	116.740	-	-	116.740
Plasmani drugim bankama	2.789	-	-	2.789
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	465.686	-	-	465.686
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	56.835	-	44	56.879
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.364.520	157.000	23.314	1.544.834
Preplaćeni porez	819	-	-	819
Ostala imovina	3.421	10	4	3.435
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	2.635.977	157.010	23.362	2.816.349
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	287.847	-	-	287.847
Izdani akreditivi	144	-	-	144
Neiskorišteni zajmovi	190.996	17	31	191.044
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	478.987	17	31	479.035
	3.114.964	157.027	23.393	3.295.384

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

				2019.
Bruto izloženost (po razinama)				HRK 000
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	287.794	-	-	287.794
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	144.228	-	-	144.228
Plasmani drugim bankama	449.201	-	-	449.201
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	44.897	-	1.625	46.522
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.754	-	-	2.754
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.401.118	18.516	29.622	1.449.256
Ostala imovina	16.712	12	7	16.731
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	2.346.704	18.528	31.254	2.396.486
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	164.395	-	-	164.395
Izdani akreditivi	-	-	-	-
Neiskorišteni zajmovi	118.888	6	21	118.915
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	283.283	6	21	283.310
	2.629.987	18.534	31.275	2.679.796

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Analiza dospjelih potraživanja neumanjene vrijednosti:

	Na dan 31. prosinca 2020.						Ukupno
	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.848	684	86	6	5	13	9.642
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	10	-	-	-	-	-	10
Ukupno	8.858	684	86	6	5	13	9.652

	Na dan 31. prosinca 2019.						Ukupno
	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16.122	1.416	331	105	6	2	17.982
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	635	-	-	-	-	635
Ukupno	16.122	2.051	331	105	6	2	18.617

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Analiza potraživanja umanjene vrijednosti (neto):

Na dan 31. prosinca 2020.

	Nedospjelo	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od stanovništva	4.729	45	1.240	1.897	1.708	66	758	10.443
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	6.528	-	283	3.134	536	1.613	777	12.871
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	44	-	44
Ukupno	11.257	45	1.523	5.031	2.244	1.723	1.535	23.358

Na dan 31. prosinca 2019.

	Nedospjelo	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od stanovništva	1.375	5	562	1.111	3.119	189	1.012	7.373
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	6.595	-	-	8.546	2.975	3.637	496	22.249
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	-	-	1.625	-	-	-	1.625
Ukupno	7.970	5	562	11.282	6.094	3.826	1.508	31.247

Analiza dospjelih iznosa se temelji na najvišem broju dana kašnjenja po pojedinoj izloženosti.

Nedospjela potraživanja umanjene vrijednosti odnose se na restrukturirane kredite koji su zadržani u kategoriji potraživanja umanjene vrijednosti nakon restrukturiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Analiza imovine i obveza po dospijeću

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijeća. Obvezna rezerva je raspoređena prema preostalom razdoblju dospijeća sredstava koja čine osnovicu za njen izračun. Ostale stavke bez ugovorenog dospijeća su prikazane u kategoriji preko 3 godine.

Na dan 31. prosinca 2020.

000 kn

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	668.517	-	-	-	-	668.517
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	43.910	11.795	32.040	23.717	5.278	116.740
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15.537	-	67.760	113.263	269.126	465.686
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	10.974	15.394	25.909	4.601	56.878
Zajmovi i potraživanja od komitenata	102.114	64.594	234.809	482.481	660.836	1.544.834
Plasmani drugim bankama	-	528	2.261	-	-	2.789
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	37.800	37.800
Imovina s pravom korištenja	276	548	2.158	3.082	2.187	8.251
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	8.981	8.981
Preuzeta imovina	-	-	-	-	789	789
Preplaćeni porez	-	-	-	819	-	819
Ostala imovina	4.194	-	-	-	-	4.194
UKUPNO IMOVINA	834.548	88.439	354.422	649.271	989.598	2.916.278
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	46.063	70.423	26.812	20.206	-	163.504
Tekući računi i depoziti komitenata	794.297	155.317	586.377	433.687	101.009	2.070.687
Obveze za kamatonosne zajmove	59.319	2.148	10.157	17.663	239.162	328.449
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	2.477	2.477
Obveze po najmu	278	552	2.181	3.139	2.268	8.418
Ostale obveze	31.634	-	(10)	414	1.678	33.716
UKUPNO OBVEZE	931.591	228.440	625.517	475.109	346.594	2.607.251
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	315.392	315.392
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.453	2.453
Rezerva fer vrijednosti	-	(34)	13	36	10.935	10.950
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(19.768)	(19.768)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	(34)	13	36	309.012	309.027
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	931.591	228.406	625.530	474.145	655.606	2.916.278
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(97.043)	(139.967)	(271.108)	174.126	333.992	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Analiza imovine i obveza po dospijeću (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2019.

000 kn

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	321.679	-	-	-	-	321.679
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	48.766	12.356	50.242	27.127	5.737	144.228
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	19.996	59.518	23.551	346.136	449.201
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	29.758	15.138	1.625	-	46.521
Zajmovi i potraživanja od komitenata	115.229	77.830	260.513	396.935	598.749	1.449.256
Plasmani drugim bankama	-	521	2.233	-	-	2.754
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	38.925	38.925
Imovina s pravom korištenja	276	552	2.405	4.213	2.488	9.934
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.507	7.507
Preuzeta imovina	-	-	-	-	809	809
Ostala imovina	17.485	-	-	-	-	17.485
UKUPNO IMOVINA	503.435	141.013	390.049	453.451	1.000.351	2.488.299
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	64.536	28.482	54.040	-	10.051	157.109
Tekući računi i depoziti komitenata	622.419	145.580	653.713	382.140	70.767	1.874.619
Obveze za kamatonosne zajmove	59.831	14.565	21.832	9.319	4.436	109.983
Subordinirani dug	-	-	-	-	37.306	37.306
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.657	1.657
Obveze po najmu	273	548	2.402	4.250	2.560	10.033
Ostale obveze	29.233	-	15	(5)	(15)	29.248
UKUPNO OBVEZE	776.282	189.175	732.002	395.704	126.762	2.219.955
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	278.012	278.012
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	(1)	11	(123)	13.970	13.857
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(25.662)	(25.662)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	(1)	11	(123)	268.457	268.344
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	776.282	189.174	732.013	395.581	395.249	2.488.299
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(272.847)	(48.161)	(341.964)	57.870	605.102	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2020.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	60.403	6.788	9.982	7.294	584.050	668.517
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	116.740	116.740
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	126.118	51.453	-	-	288.115	465.686
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	17.532	21.396	-	-	17.950	56.878
Zajmovi i potraživanja od komitenata	965.749	2.235	1.570	(32)	575.312	1.544.834
Plasmani drugim bankama	2.789	-	-	-	-	2.789
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	37.800	37.800
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	-	8.251	8.251
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	8.981	8.981
Preuzeta imovina	-	-	-	-	789	789
Preplaćeni porez	-	-	-	-	819	819
Ostala imovina	-	-	-	-	4.194	4.194
UKUPNO IMOVINA	1.172.591	81.872	11.552	7.262	1.643.001	2.916.278
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	41.986	28	-	-	121.490	163.504
Tekući računi i depoziti komitenata	1.138.850	80.372	10.601	5.901	834.963	2.070.687
Obveze za kamatonosne zajmove	59.166	-	-	-	269.283	328.449
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	2.477	2.477
Ostale obveze	-	-	-	-	42.134	42.134
UKUPNO OBVEZE	1.240.002	80.400	10.601	5.901	1.270.347	2.607.251
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	315.392	315.392
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.453	2.453
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	10.950	10.950
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(19.768)	(19.768)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	309.027	309.027
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.240.002	80.400	10.601	5.901	1.579.374	2.916.278
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(67.411)	1.472	951	1.361	63.627	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2019.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	15.083	3.355	9.763	3.697	289.781	321.679
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	144.228	144.228
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	134.112	36.965	-	-	278.124	449.201
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	18.215	23.100	-	-	5.207	46.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.331.285	969	-	(53)	117.054	1.449.255
Plasmani drugim bankama	2.754	-	-	-	-	2.754
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	38.925	38.925
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	-	9.934	9.934
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.507	7.507
Preuzeta imovina	-	-	-	-	809	809
Ostala imovina	-	-	-	-	17.485	17.485
UKUPNO IMOVINA	1.501.449	64.389	9.763	3.644	909.054	2.488.299
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	46.889	-	-	-	110.220	157.109
Tekući računi i depoziti komitenata	1.043.753	83.341	10.971	2.890	733.664	1.874.619
Obveze za kamatonosne zajmove	109.982	-	-	-	-	109.982
Subordinirani dug	37.306	-	-	-	-	37.306
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.657	1.657
Ostale obveze	-	-	-	-	39.281	39.281
UKUPNO OBVEZE	1.237.930	83.341	10.971	2.890	884.822	2.219.954
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	278.012	278.012
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	13.858	13.858
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(25.662)	(25.662)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	268.345	268.345
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.237.930	83.341	10.971	2.890	1.153.167	2.488.299
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	263.519	(18.952)	(1.208)	754	(244.113)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene tečaja. Učinak promjene tečaja na račun dobiti i gubitka je prikazan koristeći VaR (value-at-risk – 500 opservacija i razinu pouzdanosti 99%) na valutama u kojima je Banka značajno izložena:

Valutni rizik	2020.	2019.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	7,81%	2,94%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	7,09%	2,41%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	0,24%	0,77%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0,15%	0,10%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	0,78%	0,58%

32. Izloženost kamatnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomska vrijednost) na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable. Osjetljivost prikazana u nastavku je pripremljena temeljem metodologije koja se koristi pri izradi osjetljivosti izvještaja „EVKI“, koji je izvješten prema regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci).

Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatnih stopa	2020.
				Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa
		000 kn		000 kn
HRK	100 bp	2.540	200 bp	5.079
EUR	100 bp	(5.413)	200 bp	(10.827)
Ostalo	100 bp	(50)	200 bp	(100)
UKUPNO		(2.924)		(5.848)

Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatnih stopa	2019.
				Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa
		000 kn		000 kn
HRK	100 bp	11.192	200 bp	22.385
EUR	100 bp	(5.668)	200 bp	(11.335)
Ostalo	100 bp	68	200 bp	136
UKUPNO		5.592		11.186

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2020. godine		Na dan 31. prosinca 2019. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	46,98%	53,02%	55,60%	44,40%
Obveze	70,65%	29,35%	75,51%	24,49%

Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope od kamatonosne financijske imovine i kamatonosnih financijskih obveza u toku godine izračunate su temeljem prosjeka kvartalnih stanja te su bile kako slijedi:

	2020.	2019.
	Efektivna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	(0,13%)	(0,22%)
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Plasmani drugim bankama	0,59%	0,04%
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,92%	1,13%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	8,95%	6,89%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5,20%	5,84%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	0,53%	0,61%
Tekući računi komitenata	0,07%	0,06%
Oročeni depoziti komitenata	0,66%	0,89%
Obveze za kamatonosne zajmove	0,57%	1,08%
Subordinirani dug	-	1,45%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 33 nadopunjuje Bilješke 28 do 32. Bilješka 33 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, bilješke 28 do 32 prikazuju kvantitativne objave o izloženostima raznim rizicima.

a) Upravljanje financijskim rizikom

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizicima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

b) Kreditni rizik

Najznačajnija vrsta rizika kojem je Banka izložena kroz svoje poslovanje je kreditni rizik. Kreditni rizik proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da izvrši svoje obveze po ugovorenom plasmanu. Banka kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku i kvalitetu portfelja.

Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih komitenata uz traženje adekvatnih instrumenata osiguranja povrata kredita po plasmanima.

Pri odobravanju plasmana ključni je kriterij kvaliteta klijenta tj. klijentova kreditna sposobnost. Banka dodatno umanjuje izloženost kreditnom riziku osiguravajući plasmane kvalitetnim instrumentima osiguranja. Banka ima oformljen Odjel za procjenu i mjerenje rizika (unutar Sektora upravljanja rizicima) čija je dužnost adekvatno upravljanje i kontinuirano praćenje kreditnog rizika. Uz to, Sektor upravljanja rizicima je uključen u proces odobravanja svih značajnijih plasmana, kao i u proces odobravanja kreditnih politika Banke.

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka uzima u obzir tri glavne komponente:

- (i) kreditna sposobnost tražitelja;
- (ii) urednost u podmirenju ugovorenih obveza;
- (iii) kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina.

(i) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći interne alate ocjenjivanja. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke i iskustvene analize i prosudbe kreditnog referenta, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

b) Kreditni rizik (nastavak)

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima se redovno pregledavaju.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. Procjena mogućih gubitaka kontinuirano se prati kroz pokazatelje ranog upozorenja radi što ranije identifikacije takvih plasmana i obračuna umanjenja vrijednosti.

c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u mogućnosti u zadanom vremenu izmirivati dospjele obveze te financirati imovinu ili likvidirati određenu imovinu po prihvatljivim cijenama.

Radi osiguranja kvalitete izvora Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora: depozita građana, zajmova, sredstava sa novčanog tržišta, te dioničkog kapitala čime se smanjuje ovisnost o jednom izvoru (smanjenje koncentracije), a time i sam rizik likvidnosti.

Banka izrađuje strategije kako bi se osigurala potrebe Banke za novčanim sredstvima u određenim valutama. Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne razine likvidnosti koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima. U slučaju nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima (krize likvidnosti), Banka bi mogla poduzeti mjere kao što su kontrola kreditne aktivnosti Banke, povlačenje raspoloživih kreditnih linija te ostale mjere koje se smatraju potrebnim.

Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke. Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurala potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću.

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

d) Tržišni rizik

- *Rizik promjene tečaja* uglavnom proizlazi iz transakcija u EUR, USD i CHF, ili vezanih uz EUR, USD, CHF i u manjoj mjeri za ostale valute.

Kontrola i umanjenje valutnog rizika provodi se praćenjem valutnih depozitnih poslova i istovremenim ugovaranjem kreditnih poslova uz adekvatnu valutnu klauzulu. Valutni rizik kontrolira se dnevno, prema zakonskim ali i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

d) Tržišni rizik (nastavak)

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju minimiziranja neusklađenosti i optimizacije profitabilnosti.

- *Kamatni rizik* je rizik promjena cijena financijske imovine raspoložive za prodaju kao posljedica promjene u kamatnim stopama. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive, koje nose promjenjive i / ili fiksne kamatne stope i / ili im se kamate mijenjaju u različitim razdobljima, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu. Sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom, Banka prati neusklađenost stavki aktive i pasive raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa. Izračun predstavlja iznos promjene tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 100 baznih poena (stres test 200 baznih poena). Iznos naveden iznad ne bi trebao prelaziti 10% promjene ekonomske vrijednosti jamstvenog kapitala.

- *Rizik promjene cijena* je rizik fluktuacije fer vrijednosti ili budućeg novčanog toka iz financijskog instrumenta kao posljedica promjene u tržišnoj cijeni (osim fluktuacija koje proizlaze iz tečaja i kamatnih stopa), bilo da su te promjene uzrokovane faktorima specifičnima za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili faktorima koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ulaganja Banke u otvorene investicijske fondove predstavljaju njenu izloženost riziku promjene cijena.

e) Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Banke za upravljanje kapitalom jesu usuglašavanje s svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, uz istovremeno zadržavanje dostatne adekvatnosti kapitala u cilju podupiranja poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava ga u skladu s tržišnim uvjetima i rizicima koji proizlaze iz njezina poslovanja.

Regulatorni kapitalni zahtjevi Banke su se temeljili na EU regulativi br. 575/2013 za 2020. i 2019. godinu.

U 2020. godini regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, akumulirane gubitke, rezerve i gubitak za godinu te odbitak za nematerijalnu imovinu). U 2019. godini 37.213 tisuća kuna ugovorenog subordiniranog duga u 2016. i 2017. u potpunosti je uključeno u dopunski kapital Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke (kreditnim rizikom ponderirana aktiva je nerevidirana na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja):

	Nerevidirano 31. prosinca 2020. 000 kn	Revidirano 31. prosinca 2019. 000 kn
Izdane redovne i povlaštene dionice	315.392	278.012
Rezerve – zakonske	2.453	2.137
Gubici proteklih godina	(25.662)	(25.662)
Subordinirani dug	-	37.213
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(8.520)	(7.507)
Odbitak za imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(466)	(449)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	10.950	13.858
Ukupni regulatorni kapital	294.147	297.602
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.533.846	1.508.856
Izloženost operativnom riziku	176.264	158.091
Izloženost valutnom riziku	22.820	8.626
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	1.732.930	1.675.573
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,97%	15,54%
Stopa osnovnog kapitala	16,97%	15,54%
Ukupna stopa kapitala	16,97%	17,76%

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna održavati stopu adekvatnosti kapitala iznad minimalno propisane.

Banka je usklađena s ukupnom zahtijevanom stopom kapitala od strane HNB-a u 2020. i 2019. godini.

f) Upravljanje operativnim rizicima

Operativni rizik podrazumijeva rizik od gubitka koji nastaje zbog neprimjerenih ili neuspješnih unutarnjih procesa, zaposlenika ili sustava ili zbog vanjskih događaja.

Odgovornost za implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom te kontrolu upravljanja operativnim rizikom na razini Banke dodijeljena je organizacijskom dijelu Funkcije kontrole rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen za prodaju imovine ili plaćen za prijenos obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i sredstva kod HNB-a približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospjeća ovih financijskih instrumenata.

Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti obzirom na njihovo kratkoročno dospjeće.

Zajmovi i predujmovi

Rukovodstvo je uzelo u obzir fer vrijednost zajmova. Budući da je većina kreditnog portfelja Banke odobrena uz varijabilne kamatne stope, a zajmovi po fiksnoj stopi na duži rok odobreni tek nedavno, rukovodstvo smatra da fer vrijednost cjelokupnog kreditnog portfelja, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da će se dani krediti otplaćivati u skladu s ugovorenim dospjećima uzimajući u obzir postojeće identificirane gubitke od umanjenja vrijednosti) ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti prije formiranja rezervacija za očekivane kreditne gubitke. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka.

Banka nije u mogućnosti procjenjivati razliku između učinka očekivanih kreditnih gubitaka izračunatih u skladu s propisima HNB-e, koji su uključeni u knjigovodstvenu vrijednost zajmova, i učinka koji očekivani budući gubici koji bi umanjili buduće novčane priljeve imaju na izračune diskontiranog novčanog tijeka prethodno navedene kao procjena fer vrijednosti.

Financijska ulaganja koja vrednuju po amortiziranom trošku

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku po mišljenju Uprave ne razlikuju se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom da većina depozita s fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te iako je kamatna stopa iznad tržišne stope, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Obveze za kamatonosne zajmove

Knjigovodstvena vrijednost približno je jednaka fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Fer vrijednosti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje i iskazivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

- Razina 1: kotirajuće (nekorrigirane) cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze
- Razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno (indikativne cijene na aktivnim tržištima)
- Razina 3: tehnike kod kojih svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost nisu bazirani na vidljivim tržišnim podacima.

Nije bilo prijenosa između razina u 2020. i 2019. godini.

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	2020.
Financijska imovina	000 kn	000 kn	000 kn	UKUPNO 000 kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Domaće državne obveznice	346.481	-	-	346.481
Domaće korporativne obveznice	-	-	-	-
Domaći trezorski zapisi	-	67.760	-	67.760
Strane suverene obveznice	16.672	-	-	16.672
Strane korporativne obveznice	34.773	-	-	34.773
Ukupno	397.926	67.760	-	465.686

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	2019.
Financijska imovina	000 kn	000 kn	000 kn	UKUPNO 000 kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Domaće državne obveznice	320.170	-	-	320.170
Domaće korporativne obveznice	-	-	-	-
Domaći trezorski zapisi	-	79.514	-	79.514
Strane suverene obveznice	29.512	-	-	29.512
Strane korporativne obveznice	20.005	-	-	20.005
Ukupno	369.687	79.514	-	449.201

Dodatak 1

Obrasci za HNB

Hrvatska narodna banka je 10. svibnja 2018. godine donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 42/18).

U nastavku su prikazani propisani dopunski izvještaji u obliku koji zahtjeva navedena odluka Hrvatske narodne banke te usklada propisanih obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Dodatak 1

Obrasci za HNB

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2020. to 31.12.2020.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	069	94.372.264	87.610.231
2. Kamatni rashodi	070	15.602.201	11.811.774
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	0	0
4. Prihodi od dividende	072	0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073	16.303.995	15.369.445
6. Rashodi od naknada i provizija	074	4.327.059	3.599.110
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obvezakoje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	11.956.230	3.973.975
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže raditrgovanja, neto	076	7.142.021	12.229.220
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednostikroz dobit ili gubitak, neto	078	0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	246.318	-541.834
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	1.655.636	1.064.415
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	6.719.976	5.417.724
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084	105.027.228	98.876.844
17. Administrativni rashodi	085	58.837.532	58.953.322
18. Amortizacija	086	7.724.182	8.923.622
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	374.419	819.701
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	18.084.113	23.067.947
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090	0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091	0	0
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092	0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093	0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	0	0
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	20.006.982	7.112.252
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	2.056.498	1.218.216
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	17.950.484	5.894.036
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098	0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100		
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101	17.950.484	5.894.036
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		

Dodatak 1

Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2020.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Imovina			
1. Novčana sredstva. novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	320.973.836	666.959.594
1.1. Novac u blagajni	002	33.884.674	43.349.755
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	265.040.295	549.296.420
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	22.048.867	74.313.419
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	0	0
2.1. Izvedenice	006	0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007	0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009	0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	15	15
3.1. Vlasnički instrumenti	011	15	15
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013	0	0
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak(AOP 015 + 016)	014	0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016	0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	449.200.565	465.686.451
5.1. Vlasnički instrumenti	018	0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	449.200.565	465.686.451
5.2. Krediti i predujmovi	020	0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.658.615.885	1.723.285.119
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	38.238.688	36.790.942
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.620.377.197	1.686.494.177
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
10. Materijalna imovina	027	48.860.500	46.050.154
11. Nematerijalna imovina	028	7.506.805	8.981.623
12. Porezna imovina	029	352.729	2.139.172
13. Ostala imovina	030	3.129.153	4.481.815
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	2.488.639.488	2.917.583.943

BILANCA NA DAN 31.12.2020.

Dodatak 1 Obrasci za HNB

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Obveze			
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	0	0
16.1. Izvedenice	034	0	0
16.2. Kratke pozicije	035	0	0
16.3. Depoziti	036	0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	0	0
17.1. Depoziti	040	0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	2.189.182.018	2.571.169.268
18.1. Depoziti	044	2.179.122.804	2.562.679.455
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046	10.059.214	8.489.813
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
21. Rezervacije	049	2.081.595	3.131.279
22. Porezne obveze	050	5.262.723	3.776.355
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
24. Ostale obveze	052	23.767.754	30.479.433
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	2.220.294.090	2.608.556.335
Kapital			
27. Temeljni kapital	055	278.011.800	315.392.400
28. Premija na dionice	056	0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	13.858.335	10.950.195
32. Zadržana dobit	060	-43.612.584	-25.662.099
33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0
34. Ostale rezerve	062	2.137.362	2.453.077
35. Trezorske dionice	063	0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	17.950.485	5.894.035
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)	067	268.345.398	309.027.608
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	2.488.639.488	2.917.583.943

Dodatak 1

Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2020. to 31.12.2020.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	17.950.484	5.894.034
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	-4.342.217	23.067.947
3. Amortizacija	003	7.724.181	8.923.622
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	0	0
6. Ostale nenovčane stavke	006	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
7. Sredstva kod HNB-a	007	-10.257.404	27.488.417
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	-33.126.084	-116.673.344
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	-18.991.744	-19.394.025
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	-15	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	2.866.921	-3.819.800
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza			
16. Depoziti od financijskih institucija	016	0	0
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	66.390.092	212.921.797
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	-176.116	30.649
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	50.664.851	-47.846.485
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
21. Ostale obveze	021	12.059.726	5.225.311
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	0	0
25. Plaćeni porez na dobit	025	0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	90.762.675	95.818.123
Ulagačke aktivnosti			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	-21.798.647	-5.857.715
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	28.114.056	1.447.746
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	10.039.445	-1.253.686
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	16.354.854	-5.663.655
Financijske aktivnosti			
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	-109.044.927	218.450.690
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	0	37.380.600
5. Isplaćena dividenda	037	0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	0	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	-109.044.927	255.831.290
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	-1.927.398	345.985.758
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	322.909.875	320.973.836
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	320.982.477	666.959.594

Dodatak 1

Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2020 to 31.12.2020

U kunama

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		278.011.800				-2.459.483	-43.612.583		2.137.362				0	0	234.077.096
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		278.011.800	0	0	0	-2.459.483	-43.612.583	0	2.137.362	0	0	0		0	234.077.096
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	16															0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						16.317.817	17.950.484								34.268.301
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		278.011.800	0	0	0	13.858.334	-25.662.099	0	2.137.362	0	0	0	0	0	268.345.397

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

a) Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasnjenje razlike
Prihod od kamata i slični prihodi	86.423	1. Kamatni prihodi	069	87.610	- 1.187	HRK -34 tisuća prihoda od naknada na plasmana nebankovnim finan.institucijama je prikazano unutar Prihodi od naknada i provizija u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar kamatnih prihoda (bilješka 1). HRK-1.151 naknade za prijevremeno zatvaranje depozita prikazano je u kamatnim rashodima u financijskim izvještajima (bilješka 2), HRK - 2 Kamate na financijske instrumente kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prihazano je u "Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri kroz rdg (bilješka 3)
Rashod od kamata i slični rashodi	- 11.304	2. Kamatni rashodi	070	- 11.812	508	HRK -86 tisuća troška posredovanja prikazano unutar "Rashodi od kamata i slični rashodi" u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Rashodi od naknada i provizija" (bilješka 4) i -495 tisuća kuna prikazano unutar Rashodi od kamata i slični rashodi u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Ostali rashodi iz poslovanja" (bilješka 5),HRK 1.151 vidi bilješku 2 iznad, HRK -62 tisuće troškova za Savedo depozite prikazano je u Rashodima od naknada i provizija u dopunskim izvještajima za HNB (bilješka 6)
		3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
		4. Prihodi od dividende	072			
Prihod od naknada i provizija	15.404	5. Prihodi od naknada i provizija	073	15.369	35	HRK 34 tisuće vidjeti iznad bilješku 1, HRK 1 tisuća je rezultat zaokruživanja
Rashod od naknada i provizija	- 3.537	6. Rashodi od naknada i provizija	074	- 3.599	62	Vidjeti iznad bilješku 6
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.976	7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	3.974	2	-541 tisuće kuna tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka 7), 7 tisuća kuna realiziranih dobitaka/(gubitaka) od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazano ue unutar "Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti imovine koja se ne mjeri po frer vrijednosti kroz rdg (bilješka 8), 2 tisuće kuna vidjeti iznad bilješku 3
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	11.681	8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	12.229	- 548	
		9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
		10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-		
		11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-		
		12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	- 542	542	HRK 541 vidjeti iznad bilješku 7, 1 tisuća je rezultat zaokruživanja
		13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-		
Ostali prihodi	984	14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	1.064	- 80	Trošak prodaje imovine (45 tisuća kuna) je netirano sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 10), te je prihod od ukidanja rezerviranja za neiskorištene dane za godišnje odmore (35 tisuće kuna) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 9).

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

a) Usklada računa dobiti i gubitka (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
		15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	- 5.418	5.418	Vidjeti iznad bilješku 4, bilješku 5, bilješku 10 i 4,526 tisuća kuna ostalih troškova u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod Ostali administrativni troškovi (bilješka 11), 265 tisuća HRK troškova za neiskorišteni godišnji prikazano je unutar Troškovi osoblja u financijskom izvještaju (Bilješka 12), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Troškovi osoblja	- 42.508				- 42.508	42.278 tisuća kuna troškova za plaće poreze i doprinose zaposlenika prikazani su u dopunskim izvještajima za HNB pod "Administrativnim rashodi" (bilješka 13), -35 tisuća kuna vidi bilješku 9 iznad, -265 tisuća kuna vidjeti bilješku iznad 12
Ostali administrativni troškovi	- 21.202	17. Administrativni rashodi	085	- 58.953	37.751	42.278 tisuća kuna vidjeti bilješku 13 iznad, -4,526 tisuća kuna vidjeti bilješku 11, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Amortizacija	- 8.924	18. Amortizacija	086	- 8.924	-	
		19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-	
		20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	- 820	820	7 tisuća kuna vidjeti bilješku 8 iznad, 812 tisuća kuna rezervacija za potencijale obaveze te troško rezerviranja za sudske spore ove pokrenute protiv banke prezentirani su u zakonskim financijskim izvještajima pod "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 14), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	- 23.881	21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	- 23.068	- 813	-812 tisuća HRK vidjeti iznad bilješku 14, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		-	
		23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		-	
		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	-	-	
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	7.112	27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	7.110	2	-2 tisuće proizlaze iz zaokruživanja
Porez na dobit	- 1.218	28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	- 1.218	-	
DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	5.894	29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	5.892	2	-2 tisuće proizlaze iz zaokruživanja

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
IMOVINA		Imovina				
Gotovina i tekući računi kod banaka	668.517	1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	666.960	-1.557	
		1.1. Novac u blagajni	002	43.350	0	-1.557 tisuća rezervacija koje se utvrđuju na skupnoj osnovi prezentirane su u zakonskim izvještajima u liniji Krediti i predujemovi klijentima (Bilješka 1)
		1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	549.296	0	
		1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	74.313	0	
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	116.740				116.740	116.740 tisuća obvezne rezerve kod HNB-a prikazani su u dopunskim izvještajima za HNB na poziciji Financijska imovina po amortiziranom trošku (Bilješka 2)
Plasmani drugim bankama	2.789				2.789	Računi kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 3)
		2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	0	0	
		2.1. Izvedenice	006	-	0	
		2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	0	
		2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	0	
		2.4. Krediti i predujmovi	009	-	0	
		3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	0	0	
		3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	0	
		3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	0	
		3.3. Krediti i predujmovi	013	-	0	
		4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014	0	0	
Financijska ulaganja kroz račun dobiti i gubitka	-	4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	0	
		4.3. Krediti i predujmovi	016	-	0	
		5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	465.686	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	465.686	5.1. Vlasnički instrumenti	018	-	0	
		5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	465.686	0	
		5.2. Krediti i predujmovi	020	-	0	
		6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.723.285	0	
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	56.878	6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	36.791	20.087	20.088 tisuća kuna faktoringa prezentirano je u dopunskim izvještajima za HNB na poziciji Krediti i predujmovi klijentima (Bilješka 4), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		6.2. Krediti i predujmovi	023	1.686.494	-141.660	-116.740 tisuća kuna, vidi bilješku 2 iznad, -2.789 tisuća kuna vidi Bilješku 3 iznad, -20.088 vidi bilješku 4 iznad, -1.557 tisuća kuna vidi bilješku 1 iznad, 409 tisuća kuna potraživanja za nekatne prihode prikazani su na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 5) i -77 tisuća kuna u Ostalim obavezama (Bilješka 13).
		7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0	
		8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0	
		9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0	
Preuzeta imovina	789				789	789 tisuća kuna Preuzete imovine prikazano je na poziciji Ostale imovine u dopunskim izvještajima za HNB (Bilješka 6)
Nekretnine, postrojenja i oprema	37.800	10. Materijalna imovina	027	46.050	-8.250	-8.251 tisuće kuna Materijalne imovine u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod Imovinom sa pravom upotrebe u zakonskim izvještajima (Bilješka 7), -1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Imovina s pravom upotrebe	8.251				8.251	Vidi bilješku 7
Nematerijalna imovina	8.981	11. Nematerijalna imovina	028	8.982	-1	-1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Preplaćeni porez	819	12. Porezna imovina	029	2.139	-1.320	92 tisuća kuna potraživanja za ostale poreze prikazano je na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 8), 1.228 predujmova za porez na dobit prikazan je u Oslaim obavezama u zakonskim izvještajima (Bilješka 9)
Ostala imovina	4.194	13. Ostala imovina	030	4.482	-288	92 tisuća kuna vidi bilješku 8 iznad, 789 tisuća kuna vidi bilješku 8 iznad, 409 tisuća kuna vidi bilješku 5 iznad,
		14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0	
UKUPNO IMOVINA	2.916.278	15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	2.917.584	-1.306	

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
OBVEZE		Obveze				
		16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	0	0	
		16.1. Izvedenice	034	0	0	
		16.2. Kratke pozicije	035	0	0	
		16.3. Depoziti	036	0	0	
		16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0	
		16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0	
		17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	0	0	
		17.1. Depoziti	040	0	0	
		17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0	
		17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0	
Podređeni dug	-					
		18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	2.571.169		
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	163.504	18.1. Depoziti	044	2.562.679	-8.529	8.529 tisuća kuna obaveza za raspodjelu dobiti te obaveze za nakade u devizama prikazani su na poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 10)
Tekući računi i depoziti komitenata	2.070.687	18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0		
Obveze za kamatonosne zajmove	328.449	18.3. Ostale financijske obveze	046	8.490		
		19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0	
		20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	0	0	
Rezervacije za obveze i troškove	2.477	21. Rezervacije	049	3.131	-654	654 tisuća kuna rezervacija za neiskorištene godišnje odmore prikazano je poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 11)
		22. Porezne obveze	050	3.776	-3.776	-2.458 tisuća kuna obaveza za poreze prikazane su na poziciji Ostale obaveze (Bilješka 12), razlika -1.228 vidi bilješku 9 iznad
		23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0	
Odgođana porezna obveza	2.086				2.086	2.086 tisuća kuna obaveza za poreze prikazane su na poziciji Ostale obaveze (Bilješka 15)
Ostale obveze	40.048	24. Ostale obveze	052	30.479	9.569	654 tisuća kuna vidi bilješku 11 iznad, 2.548 tisuća kuna vidi bilješku 12 iznad, 8.529 tisuća kuna vidi bilješku 11 iznad, 77 vidi bilješku 13 iznad, -2086 vidi bilješku 15 iznad, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0	
Ukupno obveze	2.607.251	26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	2.608.556	-1.305	
KAPITAL I REZERVE		Kapital			0	
Izdani dionički kapital	315.392	27. Temeljni kapital	055	315.392	0	
		28. Premija na dionice	056	0	0	
		29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0	
		30. Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0	
Zakonske i ostale rezerve	10.950	31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	10.950	0	
Preneseni gubitak	- 19.768	32. Zadržana dobit	060	-25.662	5.894	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB.
		33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0	
Rezerva fer vrijednosti	2.453	34. Ostale rezerve	062	2.453	0	
		35. Trezorske dionice	063	0	0	
		36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	5.894	-5.894	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB.
		37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0	
		38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0	
Ukupno kapital i rezerve	309.027	39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)	067	309.028	-1	-1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	2.916.278	40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	2.917.584	-1.306	

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

c) Usklada izvještaja o novčanom toku

Razlike u pozicijama unutar izvještaja Novac i novčani ekvivalenti proizlaze iz različite klasifikacije stavki u izvještaju o financijskom položaju u zakonskim financijskim izvještajima i u obrascima za HNB te eliminacije nenovčanih transakcija iz promjena za svrhu zakonskih financijskih izvještaja.

d) Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama

U zakonskim financijskim izvještajima dobit tekuće godine i preneseni gubitak su zajedno uključeni u preneseni gubitak, dok su zasebno iskazani u dopunskim izvještajima za HNB.