

KentBank d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE
ZA 2021. 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.	11-16
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	17
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	18
Račun dobiti i gubitka	19
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Izvešće o gotovinskom toku	21
Bilješke uz financijske izvještaje	22-90
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	91-95
Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1	96-100
Dodatak 3 – Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama	101

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

O Banci

Godine 1998. osnovana je Štedionica Brod d.d. koja 2002. godine prerasta u Banku Brod d.d. sa sjedištem u Slavonskom Brodu.

U srpnju 2011. godine Süzer Holding (bivši Eksen Holding) preuzima Banku Brod d.d. te Banka mijenja naziv u KentBank d.d. („Banka“), a sjedište Banke je preseljeno u Zagreb (Gundulićeva 1). Banka je tijekom godina više puta dokapitalizirana od strane vlasnika i to u ukupnom iznosu od 301.294 tisuća kuna. Zadnje povećanje temeljnog kapitala bilo je 2021. godine u ukupnom iznosu od 37.130 tisuća kuna, nakon kojeg ukupni dionički kapital Banke iznosi 352.522 tisuće kuna.

U 2016. i 2020. godini Banka je bila najbrže rastuća banka u Hrvatskoj, a 2021. godine druga najbrže rastuća banka po veličini imovine.

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' izglede za oba rejtinga. Rejting je potvrdio JCR Eurasia Rating, međunarodna institucija za kreditni rejting usmjerena na tržište Euroazije.

U 2021. godini Banka je usvojila nove strateške smjernice za podršku nastavku rasta i daljnjeg razvoja koje prati i novi vizualni identitet. Novousvojenom strategijom fokus Banke ostaje na poslovanju s građanima te malim i srednjim poduzećima, kroz poslovnu mrežu od 16 poslovnica i poslovnih centara u gradovima diljem zemlje te mrežu s više od 1000 bankomata te naprednim uslugama internet i mobilnog bankarstva koje se kontinuirano unapređuju.

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 i svjetski poznatog Nobu restorana 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 unaprjeđujući kvalitetu postojećih proizvoda i usluga.

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.

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 2021. godini Banka je nastavila pažljivo pratiti razvoj situacije vezane za pandemiju te preporuke nadležnih tijela.

Što je još važnije, 2021. je bila godina transformacije koja se temeljila na novousvojenoj strategiji s kraja 2020. Strategija se uglavnom temelji na fokusiranju na imućne klijente u segmentu stanovništva i malih i srednjih poduzeća te usklađivanju strukture kreditnog portfelja u skladu s tim. U sklopu ove transformacije Banka je promijenila svoj logo i pokrenula program rebrandinga, premjestila sjedište u Green Gold centar u Zagrebu i obnovila Poslovnicu Ilica u jedinstveni koncept.

Opis poslovanja Banke u 2021. godini

Negativni učinci pandemije na gospodarstvo i financijski sektor imali su svoj vrhunac 2020., a 2021. godina bila je godina snažnog oporavka kako za sektor tako i za Kentbank. Banka je ponovno bila jedna od najbrže rastućih banaka u sektoru i uspjela je ostvariti najveću profitabilnost.

Ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 3.364 milijuna kuna, te ista bilježi porast za 15% u odnosu na 31. prosinca 2020. U strukturi aktive najveći udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (55%), gotovina i tekući računi kod HNB-a i banaka (23%), financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (19%), te ostala imovina (3%).

Kreditni portfelj banke na dan 31. prosinca 2021. iznosi 1.815 milijuna kuna, što je porast za 17% u odnosu na 31. prosinca 2020. Omjer između kredita trgovačkim društvima i kredita stanovništvu na kraju 2021. godine je 54% : 46% (2020: 57% : 43%).

Ukupni depoziti Banke na dan 31. prosinca 2021. godine iznose 2.653 milijuna kuna, što je porast za 19% u odnosu na 31. prosinca 2020. Omjer između oročenih depozita i depozita po viđenju na kraju 2021. godine je 59% : 41%, dok je krajem 2020. godine isti omjer iznosio 67% : 33%. Depoziti komitenata čine 95% od ukupnih depozita, te bilježe rast od 22% u odnosu na 2020. godinu. Depoziti banaka i financijskih institucija bilježe pad od 17% u odnosu na 2020. godinu.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

U strukturi izvora financiranja Banke, depoziti čine 79% ukupnih izvora sredstava (2.653 milijuna kuna na 31. prosinca 2021. godine), dok kapital Banke čini 11% ukupnih izvora sredstava (364 milijuna kuna na 31. prosinca 2021. godine). Ostale obveze čine 10% ukupnih izvora sredstava.

U 2021. povećan je temeljni kapital Banke u iznosu od 37.130 tisuća kuna, nakon čega temeljni kapital Banke iznosi 352.522 tisuće kuna.

Banka je u 2021. godini ostvarila 92,5 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 9 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 83 milijuna kuna i veći je za 11% u odnosu na prethodnu godinu kao posljedica snažnog rasta usprkos kontinuiranom smanjenju aktivnih kamatnih stopa. Neto prihod od provizija i naknada u 2021. godini ostvaren je u iznosu od 18 milijuna kuna, što je povećanje od 55% u odnosu na prošlu godinu kao posljedica povećanja baze klijenata i snažnog fokusa na klijente.

U strukturi prihoda, neto prihod od kamata čini udio od 68%, neto prihod od naknada i provizija 15%, dok ostali prihodi čine 17%.

Ukupni prihodi Banke iznose 123 milijuna kuna, što je povećanje za 18% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni opći i administrativni troškovi iznose 85 milijuna kuna, što je povećanje od 18% u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat porasta troškova zaposlenika i ulaganja u skladu s novom strategijom. U strukturi troškova, 60% se odnosi na troškove osoblja, 28% na administrativne troškove, te 12% na troškove amortizacije. Omjer troškova i prihoda Banke iznosio je 70% (2020. 70%).

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 2,9 milijuna kuna, 88% manje u odnosu na prethodnu godinu zbog naplate NPL kredita iz prethodnih godina i djelomično zbog manje stope novih NPL kredita.

Dobit prije oporezivanja iznosi 34 milijuna kuna, a dobit nakon oporezivanja iznosi 28 milijuna kuna, prinos na prosječnu aktivu (ROAA) iznosi 0,9%, a prinos na prosječni kapital (ROAE) 8,4%.

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.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

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.

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
- Ostvarivanje povrata na kapital na razini prosjeka sektora
- 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
- Kontinuirano unapređenje sustava sigurnosti elektroničkih platnih usluga s ciljem poboljšanja kvalitete i sigurnosti usluga
- Jačanje postojećih i uvođenje novih prodajnih kanala (Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, mreža bankomata, kartično poslovanje)
- 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

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

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.

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 27, 28 i 32b financijskih izvješća.

b) Rizik likvidnosti

Upravljanja rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 29 i 32c financijskih izvješća.

c) Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 30, 31 i 32d financijskih izvješća.

d) Upravljanje operativnim rizicima

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 32f financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Nadzorni Odbor

Nadzorni odbor Banke je tijekom 2021. godine imao 3 člana. Njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. Nakon provedene izmjene u članstvu nadzornog odbora Banka ima tri 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.)
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 2021. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Hasan Ecesoy

Predsjednik Uprave

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

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), 9. studenog 2020 (NN 122/20) i 5. studenog (NN 119/21).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama 17 do 90 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), 9. studenog 2020 (NN 122/20) i 5. studenog (NN 119/21) prikazani na stranicama 91 do 95 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 96 do 100, odobreni su od strane Uprave Banke 24. ožujka 2022. 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





Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja KentBank d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2021. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ostala pitanja

Financijski izvještaji Banke na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 26. ožujka 2021. izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

Ključna revizijska pitanja

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

Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2021. godine bruto zajmovi i potraživanja od komitenata u financijskim izvještajima iznosili su 1.904.608 tisuća kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti: 89.632 tisuća kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 1.595 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 1.676.939 tisuća kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 130.588 tisuća kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 21.149 tisuća kuna). Vidi stranicu 27 (Računovodstvene politike), stranicu 40 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranicu 72 (bilješka 28 Kvaliteta portfelja) i stranicu 51 (bilješka 17a Zajmovi i potraživanja od komitenata).

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar zajmova i potraživanja od komitenata na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave.

Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stupanj 1 i Stupanj 2 u MSFI 9 hijerarhiji) i neprihodujuće neosigurane izloženosti ispod 500 tisuća kuna pojedinačno (Stupanj 3) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjenje vrijednosti“) oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunavanja obveza (eng. Probability of Default, PD) i gubitak u slučaju neispunavanja obveza (eng. Loss Given Default, LGD), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o budućnosti.

Očekivani kreditni gubici za neprihodujuće izloženosti (Stupanj 3) iznad 500 tisuća kuna pojedinačno i pojedinačne neznačajne izloženosti osigurane čvrstim kolateralom (kako je definirala Hrvatska narodna banka (“HNB“)), određuju se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja. Pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu Banke, kao i na specifičnim pravilima HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjenja koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:

- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja i pravilima HNB-a. Kao dio navedenog, kritički smo preispitali Upravu je li, uzimajući u obzir procjenu rizika na razini entiteta i portfelja, razina sofisticiranosti metodologije primjerena;
- Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces rezerviranja, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i predujmova klijentima, uključujući, kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova, izračun dana kašnjenja i izračun rezervacije za umanjenje vrijednosti;
- Ocjenjivali smo je li Banka u svojoj procjeni razine kreditnog rizika i mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka primjerenost razmotrila učinke poremećaja na tržištu koji proizlaze iz pandemije COVID-19.

Dodatno, za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

- Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke u procjeni ECL. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem Uprave te usporedbom s javno dostupnim informacijama;
- Kritičko preispitivanje skupnih parametara LGD-a i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze (eng. probability of default ili PD) koje koristi Banka, usporedbom s provedenom analizom povijesno ostvarenih stopa defaulta i stopama gubitaka u slučaju neispunavanja obveza, te razmatranje

Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

Zbog gore navedenih razloga, zajedno s potrebom da se razmotre učinci COVID-19 na poslovno okruženje Banke i mjerenje ECL-a smatramo umanjenje vrijednosti kredita klijentima, značajnim rizikom u našoj reviziji koji zahtijeva našu povećanu pažnju. Sukladno tome, smatramo da je ovo područje ključno revizijsko pitanje.

potrebe za eventualnim prilagodbama modela kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;

- Procjena jesu li ispunjeni minimalni zahtjevi HNB-a vezani za umanjenje vrijednosti.

Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi:

- Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja te manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, kao što su „watchlist“, zajmovi klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama;
- Za odabrani uzorak izloženosti, provođenje kritičke procjene postojanja naznaka potrebne reklasifikacije u stupanj 2 ili stupanj 3 na dan 31. prosinca 2021., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s voditeljima odnosa s klijentima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom;
- Za izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u stupanj 3, preispitivanje ključnih pretpostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost instrumenata osiguranja i razdoblje realizacije, uz neovisni preračun rezervacija, tamo gdje je relevantno.

- Razmatranje adekvatnosti očekivanih kreditnih gubitaka s obzirom na poštivanje različitih minimalnih zahtjeva za rezerviranje od strane HNB-a.
 - Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama;
- Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da 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 u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020. 119/2021), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci su prikazani na stranicama 91 do 95, a Usklada na stranicama 97 do 101. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 96 do 100 na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 26. ožujka 2021. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi jednu godinu te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 18. ožujka 2022.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizorske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizorske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

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

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

24. ožujka 2022.



Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31.prosinca 2021

	Bilješke	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
		000 kn	000 kn
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	616.677	667.295
Obvezna pričuva kod HNB-a	14	142.900	116.483
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	644.975	465.686
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	27.221	56.878
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.814.976	1.546.351
Plasmani drugim bankama	16	37.747	2.777
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	42.724	37.800
Imovina s pravom korištenja	18b)	14.735	8.251
Nematerijalna imovina	18c)	12.652	8.981
Preuzeta imovina	19	661	789
Preplaćeni porez		-	819
Ostala imovina	20	8.272	4.168
UKUPNO IMOVINA		3.363.540	2.916.278
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	135.174	163.504
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	2.517.626	2.070.687
Obveze za kamatonosne zajmove	21c)	273.067	328.449
Rezervacije za obveze i troškove	22	3.504	2.477
Odgodena porezna obveza		-	2.086
Obveza poreza na dobit		4.446	-
Ostale obveze	23	65.998	40.048
Ukupno obveze		2.999.815	2.607.251
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	24,24a)	352.522	315.392
Zakonske rezerve	24,24b)	2.453	2.453
Preneseni gubitak	24	8.375	(19.768)
Rezerva fer vrijednosti	24,24c)	375	10.950
Ukupno kapital i rezerve		363.725	309.027
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		3.363.540	2.916.278

Popratne bilješke na stranicama 22 do 90 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama

Na dan i za godinu koja je završila sa 31. prosincem 2021

000 kn	Izdani dionički kapital (Bilješka 24a)	Zakonske rezerve (Bilješka 24b)	Preneseni gubitak (Bilješka 24)	Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 24c)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2020.	278.012	2.137	(25.662)	13.858	268.345
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	(2.908)	(2.908)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(2.908)	(2.908)
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	5.894	-	5.894
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	5.894	(2.908)	2.986
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:		6	-	-	37.696
Konverzija subordiniranog duga u temeljni kapital	37.380	316			
Stanje 31. prosinca 2020.	315.392	2.453	(19.768)	10.950	309.027
Stanje 1. siječnja 2021.	315.392	2.453	(19.768)	10.950	309.027
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	(10.575)	(10.575)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(10.575)	(10.575)
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	28.143	-	28.143
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	28.143	(10.575)	17.568
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:					
Povećanje temeljnog kapitala	37.130	-	-	-	37.130
Stanje 31. prosinca 2021.	352.522	2.453	8.375	375	363.725

Popratne bilješke na stranicama 22 do 90 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2021

	Bilješke	2021.	2020.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	5	92.510	86.423
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(9.442)	(11.304)
Neto prihod od kamata		83.068	75.119
Prihod od naknada i provizija	8a)	22.234	15.404
Rashod od naknada i provizija	8b)	(3.858)	(3.537)
Neto prihod od naknada i provizija		18.376	11.867
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9a)	3.311	3.976
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	9b)	17.230	11.681
Ostali prihodi	9c)	742	984
		21.283	16.641
Ukupni prihodi		122.727	103.627
Amortizacija	18a); 18b); 18c)	(10.280)	(8.924)
Troškovi osoblja	10a)	(51.325)	(42.508)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(23.829)	(21.202)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(85.434)	(72.634)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7a)	(2.855)	(23.874)
Troškovi rezerviranja za sudske sporove	7b)	(7)	(7)
		34.431	7.112
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		34.431	7.112
Porez na dobit	11	(6.288)	(1.218)
DOBIT TEKUĆE GODINE		28.143	5.894

Popratne bilješke na stranicama 22 do 90 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca 2020

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
DOBIT TEKUĆE GODINE	28.143	5.894
Ostali sveobuhvatni prihod nakon oporezivanja		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	(10.575)	(2.908)
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine	<u>(10.575)</u>	<u>(2.908)</u>
UKUPNO SVEOBUHvatNA DOBIT /	<u>17.568</u>	<u>2.986</u>

Popratne bilješke na stranicama 22 do 90 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o gotovinskom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021

	Bilješka	2021. 000 kn	2020. 000 kn
<u>Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti</u>			
Dobit / (gubitak) tekuće godine		34.431	7.112
Amortizacija	18a), 18b), 18c)	10.280	8.924
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	2.862	23.881
Ostale promjene	18a), 18b), 18c)	3.153	340
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Smanjenje ili povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		(26.417)	27.745
Smanjenje plasmana drugim bankama sa dospjećem preko tri mjeseca		(35.004)	(22)
Smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata		(271.207)	(117.021)
Smanjenje ili povećanje ostale imovine		(4.208)	12.798
Smanjenje ili povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		(28.330)	6.395
Povećanje depozita od komitenata		446.939	196.078
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		30.423	8.726
Plaćeni porez na dobit		(3.109)	(4.473)
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		159.813	170.483
<u>Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti</u>			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		30.014	(12.390)
Plaćanja za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(306.791)	(268.668)
Primici od prodaje i dospjeća financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		116.468	249.678
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	18a), 18b), 18c)	(28.512)	(7.930)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		128	255
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(188.693)	(39.055)
<u>Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti</u>			
Primici od kapitala		37.130	-
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	21 d)	685.661	376.471
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	21 d)	(741.043)	(157.614)
Plaćanje za glavnice najma	21 d), 23	(4.473)	(3.447)
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		(22.725)	215.410
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		(51.605)	346.838
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		668.517	321.679
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	616.912	668.517
<u>Poslovni gotovinski tok od kamata</u>			
<i>Kamate plaćene</i>		6.552	85.535
<i>Kamate primljene</i>		91.627	9.287

Popratne bilješke na stranicama 22 do 90 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

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonski računovodstveni zahtjevi za banke u Republici Hrvatskoj se na dan 31. prosinca 2021. temelje na zahtjevima za priznavanje i mjerenje Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u EU ("EU MSFI" ili "Standardi") te na bankarskoj regulativi HNB-a.

U ovim financijskim izvještajima stanja u izvještaju o financijskom položaju i pripadajućim bilješkama na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. usklađeni su s zahtjevima za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI-jevima, u svim značajnim aspektima.

Osnovne razlike između računovodstvenih zahtjeva za banke u Republici Hrvatskoj (primarno zahtjeva temeljem Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka izdane od strane Hrvatske narodne banke („Odluka“)) i zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI prikazane su u nastavku. Identificirane razlike ne predstavljaju značajno odstupanje od zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020.

- Kreditne institucije sukladno Odluci HNB-a, priznavale su gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti klasificirane u rizične podskupine A-1 i A-2 a koje ne mogu biti manje od 0,8% bruto knjigovodstvene vrijednosti priznatih izloženosti, uključujući izloženosti prema financijskim institucijama i državama. Prema odredbama članka 21 (2) Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka ("Odluka"), od siječnja 2020. banke u Republici Hrvatskoj nisu više obvezne priznavati rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na izloženosti stupnja 1 i stupnja 2 koje se mjere po amortiziranom trošku i na priznate izvanbilančne izloženosti od najmanje 0,8%. Slijedom specifičnih smjernica HNB-a (Q&A 2019-712), svaka nastala razlika u očekivanim kreditnim gubitcima se priznaje kroz račun dobiti i gubitka za 2020.
- Odlukom su propisane minimalne razine umanjenja vrijednosti za određene neprihodujuće izloženosti za koje je umanjenje vrijednost priznato na pojedinačnoj osnovi, bez obzira na neto sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, tako da se izračunato umanjenje vrijednosti može razlikovati od gubitka zbog umanjenja vrijednosti koji bi se trebao priznati u skladu sa zahtjevima EU MSFI-ja.
- Banka priznaje rezerviranja za sudske sporove ugrađivanjem vjerojatnosti gubitka u mjerenje rezerviranja (tj. ako se vjerojatnost gubitka procijeni na 10%, rezerviranje će se izračunati kao 10% potencijalnog gubitka), što je suprotno zahtjevima MSFI-a, koji zahtijevaju da se prizna puni iznos potencijalnog gubitka tamo gdje je vjerojatno da će sudski spor biti izgubljen.
- Suspendirane kamate predstavljaju obračunate nenaplaćene kamate na imovinu koja je klasificirana u stupanj 3.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- Po reklasifikaciji Banka u računu dobiti i gubitka priznaje umanjenje vrijednosti u punom iznosu obračunate nenaplaćene kamate i prestaje priznavati sve daljnje kamate u izvještaju o financijskom položaju, te suspendirane kamate nastavlja priznavati vanbilančno do trenutka naplate od dužnika.

Značajne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike navedene u nastavku za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima, osim kako je prethodno navedeno. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima EU MSFI, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde i usvojeni su u Europskoj uniji ("EU") te su na snazi na dan 31. prosinca 2021. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

Novi standardi usvojeni tijekom 2021. godine nemaju značajan efekt na financijske izvještaje Banke.

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.

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 Bilješki 4.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Pandemija COVID-19

Poslovanje Banke u 2021. godini odvijalo se po povoljnim uvjetima s obzirom na pozitivne trendove u poslovnom okruženju uzrokovanim globalnom post-pandemijom COVID-19.

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 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	31.12.2021
Osnovni	80%	70%	60%
Optimistični	10%	10%	10%
Pesimistični	10%	20%	30%

Udio i pokrivenost portfelja koji se mjeri po amortizirano trošku po stupnjevima:

Portfelj po amortiziranom trošku	31.12.2020		31.12.2021	
	Udio	Pokrivenost IV-a	Udio	Pokrivenost IV-a
Stupanj 1	87,34%	0,58%	84,14%	0,82%
Stupanj 2	6,68%	5,89%	10,71%	5,60%
Stupanj 3	5,98%	84,33%	5,15%	64,18%

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. Na 31.12.2021 svi su moratoriji istekli.

Pregled izloženosti koje su bile pod utjecajem COVID-19 moratorija

		31.12.2020		31.12.2021	
		Izloženost	Rezervacija	Izloženost	Rezervacija
Stanovništvo	Prihodujuće	76.154	1.392	60.986	4.094
	Neprihodujuće	287	97	2.598	312
	TOTAL	76.441	1.489	63.584	4.406
Pravne osobe	Prihodujuće	354.674	8.081	225.406	5.879
	Neprihodujuće	4.198	643	12.669	544
	TOTAL	358.872	8.724	238.075	6.423
TOTAL		435.313	10.213	301.660	10.829

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

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.

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

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu, pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje se EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine.

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 i dugoročne 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

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.

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 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.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2021. bio je:

7.517174 = 1 EUR;

6.643548 = 1 USD;

7.248263 = 1 CHF.

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

7.536898 = 1 EUR;

6.139039 = 1 USD;

6.948371 = 1 CHF.

f) Financijski instrumenti

Klasifikacija

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

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

Procjena poslovnog modela

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

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

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

Poslovanje Banke sa stanovništvom i pravnim osobama prvenstveno se sastoji od zajmova komitentima koji se drže radi naplate ugovorenih novčanih tokova. U poslovanju s stanovništvom kreditni portfelj čine hipotekarni krediti, prekoračenja, neosigurani potrošački kredit i kreditne kartice. Prodaja kredita iz ovih portfelja vrlo je rijetka.

Određene dužničke vrijednosne papire Banka drži u zasebnom portfelju zbog ostvarivanja dugoročnog prinosa. Ove se vrijednosnice mogu prodati, ali se ne očekuje da će takve prodaje biti rijetke. Banka smatra da se te vrijednosnice drže u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova.

Određene druge dužničke vrijednosne papire Banka drži u zasebnim portfeljima kako bi zadovoljila svakodnevne potrebe za likvidnošću. Banka nastoji minimizirati troškove upravljanja ovim potrebama za likvidnošću i stoga aktivno upravlja povratom ovog portfelja. Taj se povrat sastoji od prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, kao i dobitaka i gubitaka od prodaje financijske imovine. Investicijska strategija često rezultira prodajnom aktivnošću značajne vrijednosti. Banka smatra da se ova financijska imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj postiže i prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se upravlja i čiji se učinak procjenjuje na temelju fer vrijednosti, vrednuje se po FVTPL jer se ne drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova niti se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.

Procjena predstavljaju li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Da bi se moglo procijeniti predstavljaju li novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata, glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

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

- potencijalne događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremene otplate i produženja otplate; i
- obilježja koja mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Kredit i predujmovi klijentima

„Zajmovi i predujmovi klijentima“ u izvještaju o financijskom položaju uključuju zajmove i predujmove mjerene po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

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

Financijska ulaganja mjerena po amortiziranom trošku su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili određenim plaćanjima i fiksnim dospijecom za koju Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijeca. To uključuje dužničke vrijednosne papire.

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

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.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promjene financijskog modela za upravljanje tom financijskom imovinom.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, kao što je kredit klijentu, kada se rokovi i uvjeti ugovorno promijene do te mjere da to suštinski postane novi kredit, s tim da se razlika priznaje kao dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja, ukoliko umanjenje za kreditne gubitke već nije evidentirano. Novopriznati krediti klasificiraju se u Stupanj 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako se novi kredit ne smatra POCL imovinom (kupljenom ili stvorenom financijskom imovinom umanjenom za kreditne gubitke).

Kada procjenjuje prestanak priznavanja kredita klijentu ili ne, Banka između ostalog, osim kvantitativnih čimbenika, uzima u obzir i sljedeće: promjena valute kredita, uvođenje obilježja vlasničkog udjela, promjena ugovornih strana te hoće li izmjena dovesti do toga da instrument prestane zadovoljavati SPPI kriterij.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga različitih od znatne izmjene

Financijska imovina (ili njezin dio, ili dio skupine slične financijske imovine) prestaje se priznavati kada prava na primitak novčanih tokova od te financijske imovine isteknu ili kada su prenesena te Banka ili (i) prenese suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva, ili (ii) ni prenese niti zadrži suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva te kad Banka ne zadrži nadzor nad tom financijskom imovinom.

Banka smatra da se nadzor prenosi samo ako primatelj ima stvarnu sposobnost prodati cjelokupnu imovinu nepovezаноj trećoj strani i ako to može učiniti jednostrano i bez određivanja dodatnih ograničenja u pogledu prijenosa.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava ugovorna prava primanja novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi suštinski sve rizike i koristi. Ove transakcije evidentiraju se kao „prolazni“ ugovori koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu isplate, osim ako od imovine ostvari jednake iznose, (ii) ima zabranu prodaje ili zaloga imovine i (iii) ima obvezu doznačiti sva novčana sredstva koja prikupi od imovine bez značajne odgode.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezine ugovorne obveze ispunjene, poništene ili kada isteknu. Ako su uvjeti financijske obveze značajno izmijenjeni, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će odmah priznati novu financijsku obvezu, s novim rokovima i uvjetima. Realizirani dobitci i gubici od otuđenja financijskih instrumenata izračunavaju se metodom ponderiranog prosječnog troška.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovoj fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku, mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno ako je potrebno, za umanjene vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici od promjene dužničkih instrumenata 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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

- dužničke instrumente;
- izdane garancije;
- ugovoreni neiskorišteni krediti; i
- krediti i predujmovi klijentima.

Banka mjeri rezerviranja za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL):

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

Dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici (ECL) su dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta, koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici (ECL) su očekivani kreditni gubici koji proizlaze iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 2. Financijski instrumenti raspoređeni u Stupanj 2 su oni koji su doživjeli značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali nisu kreditno umanjeni. Financijski instrumenti za koje se priznaju doživotni ECL i koji su kreditno umanjeni nazivaju se „financijski instrumenti Stupnja 3.”

Model očekivanih kreditnih gubitaka

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.

ECL su procjene kreditnih gubitaka. Mjere se na slijedeći način:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

- Financijska imovina koja nije umanjena vrijednosti na datum izvještavanja; kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti);
- Financijska imovina koja je umanjena vrijednosti na datum izvještavanja; kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- Neiskorišteni krediti; kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju Banci u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti; i
- Izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Banka očekuje naplatiti.

Kreditno umanjena financijska imovina

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjene za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu Stupanj 3). Financijska imovina je 'kreditno umanjena' kada se dogodio jedan ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

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

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

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

Prilikom procjene je li ulaganje u državni dug kreditno umanjeno, Banka uzima u obzir sljedeće čimbenike.

- Tržišna procjena kreditne sposobnosti koja se odražava u prinosima na obveznice;
- Procjene kreditne sposobnosti rejting agencija i
- Sposobnost zemlje da pristupi tržištima kapitala za izdavanje novog duga.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se 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 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.

Za izloženosti klasificirane u stupanj 1, očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožene s gubitkom zbog neispunjenja obveza (LGD) i izloženošću u trenutku neispunjenju obveze (EAD).

Za izloženosti klasificirane u stupanj 2, očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog vijeka trajanja (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom zbog neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjenju obveze (EAD).

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)

h) Posebni financijski instrumenti

Plasmani bankama

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

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima prikazuju se neto od umanjenja 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 dospijeću 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 umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

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:

	2021. godina	2020. 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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

i) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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:

	2021. godina	2020. godina
Software i licence	4-5	4-5
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

Nadoknativa 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 nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

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 najmova i najmova male vrijednosti. Banka priznaje obveze zakupa za plaćanje najma i imovinu s pravom korištenja koja predstavlja pravo korištenja temeljne imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

m) Najmovi (nastavak)

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 umanjenoj 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. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

o) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koji prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospjeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Okvirni krediti predstavljaju obvezu davanja kredita prema unaprijed određenim uvjetima. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno, mjere se po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti u skladu s MSFI 9 i iznosa prvotno priznatog gubitka, kada je to primjenjivo, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s MSFI 15. Banka ne izdaje obveze po kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Obveze proizašle iz financijskih garancija i obveza po kreditima uključuju rezervacije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

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 novčane ekvivalente čine novac, tekući računi 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
- povrat instrumenata osiguranja 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.
- neiskorišteni zajmovi i financijske garancije

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

- 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

Kao što je spomenuto u bilješci 3.g), za izloženosti klasificirane kao A-1 (stupanj 1), očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožen s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD). Za izloženosti klasificirane kao A-2 (stupanj 2), cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD).

Za izračun PD-a Banka koristi povijesne podatke i računa ih koristeći tranzicijske matrice. Banka za primjenu koncepta „gledanja u budućnost“ koristi makroekonomske varijable s tri scenarija.

	Rast BDP-A	Promjena Stope nezaposlenosti	Inflacija
Osnovni scenarij	0,0%	2,0pp	1,0%
Optimistični scenarij	5,0%	0,5pp	3,0%
Pesimistični scenarij	-5,0%	4,0pp	-1,0%

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 regulatorne vrijednosti LGD parametra prema potrebi dodati i faktor konzervativnosti od 5 pp.

Vrijednosti LGD parametara koje Banka koristi su sljedeće:

- Retail osigurani – 40%
- Retail neosigurani – 80%
- SME/Corporate – 50%
- Banke – 45%
- Države – 45%
- Krediti osigurani uz namjenski depozit – 15%

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na datum izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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 rezerviranja. 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.

Rizična skupina B – djelomično nadoknadive izloženosti koje se klasificiraju u tri podkategorije, ovisno o postotku priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos:

B1 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;

B2 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30% (minimalno 30,01%) i ne više od 70% iznosa izloženosti;

B3 – kada je razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja veća od 70% (minimalno 70,01%) i manja od 100% iznosa izloženosti.

Banka svoje izloženosti razvrstava u dvije skupine: portfelj malih kredita (izloženosti na razini grupe povezanih osoba ispod 500 tisuća kuna) i pojedinačno značajne izloženosti (izloženosti na razini grupe povezanih osoba iznad 500 tisuća kuna). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita procjenjuje se na skupnoj osnovi.

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 nadoknadive plasmane na pojedinačnoj osnovi.

Klasifikacija i umanjenje vrijednosti za portfelj malih kredita

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

Za pojedinačno značajne izloženosti klasificirane u rizične skupine B i C, iznos umanjenja vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

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 dvije skupine:

- sporovi u kojima Banka očekuje pozitivan uspjeh u sporu,
- sporovi u kojima Banka očekuje potpun neuspjeh u sporu

Uprava vjeruje kako su rezervacije za sudske sporove dovoljne u trenutku izvještavanja.

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.

Hijerarhija fer vrijednosti

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u bilješci 33.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i prihodi izračunati metodom efektivne kamatne stope

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	82.304	77.250
Kamatni prihod od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	5.206	4.794
Kamatni prihod od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.775	4.226
Kamatni prihod od depozita	225	153
UKUPNO	92.510	86.423

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	42.831	40.459
Stanovništvo	38.568	36.347
Središnja država i lokalna uprava	5.308	5.086
Financijske institucije	4.470	3.992
Ostalo	1.333	539
UKUPNO	92.510	86.423

6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od oročenih depozita	6.187	9.057
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	509	411
Kamatni rashodi iz zajmova	1.268	1.016
Ostalo	1.478	820
UKUPNO	9.442	11.304

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kamatni rashodi od stanovništva	4.395	6.070
Kamatni rashodi od financijskih institucija	3.133	2.422
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	1.391	1.508
Kamatni rashodi od nerezidenata	425	1.071
Ostalo	98	233
UKUPNO	9.442	11.304

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

a) Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2021. <i>000 kn</i> Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	755	2.993	(2.153)	1.595
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 16)	22	-	-	22
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	(7)	(5)	116	104
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	(357)	-	-	(357)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15b)	471	-	-	471
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22b)	1.047	(21)	(6)	1.020
UKUPNO	1.931	2.967	(2.043)	2.855

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2020. <i>000 kn</i> Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	10.832	4.478	5.839	21.149
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 16)	12	-	-	12
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	30	(1)	254	283
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	-	1.547	1.547
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15b)	12	-	60	72
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	858	(4)	(43)	811
UKUPNO	11.744	4.473	7.657	23.874

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Troškovi rezerviranja za sudske sporove

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2021. 000 kn Ukupno
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 22a)	7	-	-	7
UKUPNO	7	-	-	7

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2020. 000 kn Ukupno
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 22a)	7	-	-	7
UKUPNO	7	-	-	7

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	13.864	10.867
Naknade za garancije i akreditive	5.535	3.707
Ostale bankovne usluge	2.835	830
UKUPNO	22.234	15.404

b) Rashod od naknada i provizija

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Kartično poslovanje	1.373	1.146
Domaće banke	1.256	990
Provizije za usluge platnog prometa	1.065	1.097
Domaći klijenti	109	253
Hrvatska Narodna Banka	55	51
UKUPNO	3.858	3.537

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.708	2.839
Strane državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	603	1.137
UKUPNO	3.311	3.976

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

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	1.954	(10.415)
- pozicije s valutnom klauzulom	(2.074)	9.867
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	17.350	12.229
UKUPNO	17.230	11.681

9d Ostali prihodi

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Prihod od ukidanja rezervacija	312	286
Prihod od operativnog leasinga	168	229
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	152	53
Neto dobit od prodaje imovine	54	190
Ostalo	56	226
UKUPNO	742	984

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
- Neto plaće	27.806	24.021
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	12.625	12.116
- Doprinosi na plaću	6.219	5.479
- Ostalo	4.675	892
UKUPNO	51.325	42.508

Troškovi osoblja uključuju 7,614 tisuća kuna (2020.: 6.654 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2021. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 214 (2020.: 186).

b) Ostali administrativni troškovi

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Ostale usluge	4.636	2.992
Troškovi održavanja	4.162	3.553
Rashodi reklame i propagande	2.010	787
Intelektualne usluge	1.917	1.099
Rashodi materijala i slični troškovi	1.636	1.331
Rashodi pošte i telefona	1.490	1.349
Najamnina	1.097	787
Troškovi osiguranja i zaštite	951	931
Troškovi osiguranja depozita	-	4.256
Ostali rashodi	5.930	4.117
UKUPNO	23.829	21.202

11. Porez na dobit

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	34.431	7.112
Porez na dobit po stopi od 18% (2020.: 18%)	6.198	1.280
Porezno nepriznati troškovi	939	718
Neoporezivi prihodi	(849)	(780)
Porez na dobit za godinu	6.288	1.218
Iskorišteni preneseni porezni gubici	-	-
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	6.288	1.218
Efektivna stopa poreza na dobit	18%	17%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2021.			2020.		
	000 kn			000 kn		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	287.371	182.313	469.684	446.781	103.737	550.518
Tekući računi kod drugih banaka	-	105.890	105.890	-	74.649	74.649
Gotovina u blagajni	36.359	4.979	41.338	33.532	9.818	43.350
Očekivani kreditni gubici	(144)	(91)	(235)	(983)	(239)	(1.222)
UKUPNO	323.586	293.091	616.677	479.330	187.965	667.295

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Tekući račun kod HNB-a (Bilješka 12)	469.684	550.518
Tekući računi kod drugih banaka (Bilješka 12)	105.890	74.649
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	41.338	43.350
Očekivani kreditni gubici	(235)	(1.222)
UKUPNO	616.677	667.295

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 2021. godine iznosila 9% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2020.: 9%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2020.: 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 2020.: 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 2020.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	142.971	116.740
Očekivani kreditni gubici	(71)	(257)
Ukupno	142.900	116.483

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska ulaganja

a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Domaće obveznice središnje države	421.041	346.481
Domaći trezorski zapisi središnje države	90.255	67.760
Strane korporativne obveznice	78.318	16.672
Strane obveznice središnje države	55.361	34.773
Od čega		
Izlistano na burzi	554.720	397.926
Nije izlistano na burzi	90.255	67.760
UKUPNO	644.975	465.686

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u ukupnom iznosu ulazi u fazu 1 i tijekom 2021. godine nije bilo transfera između faza.

b) Financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Strane obveznice središnje države	15.548	15.555
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	10.704	11.340
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	1.130	11.770
Mjenice trgovačkih društava	-	412
Strane korporativne obveznice	-	21.744
Očekivani kreditni gubici	(161)	(3.943)
UKUPNO	27.221	56.878

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

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	3,943	2,396
(Otpuštanje rezervacija) / trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(357)	1.547
Otpisi	(3,425)	-
Stanje 31. prosinca	161	3,943

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Plasmani drugim bankama

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	10.221	10.221
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti. s originalnim dospijecom do 3 mjeseca	35.000	-
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti. s originalnim dospijecom preko 3 mjeseca	2.781	2.789
Očekivani kreditni gubici	(10.255)	(10.233)
UKUPNO	37.747	2.777

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

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	10.233	10.221
Trošak priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	22	12
Stanje 31. prosinca	10.255	10.233

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	157.610	185.435
Stanovništvu	23.244	23.673
Ostalim klijentima	914	901
Ukupno kratkoročni krediti	181.768	210.009
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	868.338	773.738
Stanovništvu	821.443	670.979
Ostalim klijentima	33.059	22.213
Ukupno dugoročni krediti	1.722.840	1.466.930
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	1.904.608	1.676.939
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(89.632)	(130.588)
UKUPNO	1.814.976	1.546.351

Klasifikacija iznad se temelji na originalnom ugovorenom dospijecu, dok je preostalo ugovoreno dospijecé analizirano u Bilješci 29.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Usluge	306.350	278.628
Proizvodnja	253.919	237.915
Trgovina	136.489	112.694
Građevinarstvo	120.431	125.605
Turizam	117.448	122.376
Poljoprivreda	76.318	60.961
Ostalo	20.270	18.979
Bruto krediti trgovačkim društvima	1.031.225	957.158
Gotovinski krediti	381.217	364.287
Stambeni krediti	282.543	171.717
Turistički krediti	42.608	41.521
Prekoračenja po računu	8.220	7.239
Kreditni uz zalog nekretnine	6.040	4.091
Potraživanja po kreditnim karticama	5.690	5.131
Ostalo	118.368	101.685
Bruto krediti stanovništvu	844.686	695.671
Bruto krediti ostalim klijentima	28.697	24.110
Ukupno bruto krediti	1.904.608	1.676.939
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(89.632)	(130.588)
UKUPNO	1.814.976	1.546.351

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	2021.			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021	1.376.745	166.825	133.369	1.676.939
Nova odobrenja	766.720	496	6.409	773.625
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(3.574)	(1.304)	(5.190)	(10.068)
Prijenos u Razinu 1	4.225	(1.490)	(2.735)	-
Prijenos u Razinu 2	(112.146)	113.304	(1.158)	-
Prijenos u Razinu 3	(18.800)	(8.061)	26.861	-
Naplata	(416.246)	(61.964)	(15.058)	(493.268)
Otpisi	-	-	(42.629)	(42.629)
Učinci tečajnih razlika	-	-	9	9
31. prosinca 2021	1.596.924	207.806	99.878	1.904.608

	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	831	3.085
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	(379.191)	(3.390)	(15.461)	(394.042)
Otpisi	-	-	(4.190)	(4.190)
Učinci tečajnih razlika	7	-	-	7
31. prosinca 2020	1.376.745	166.825	133.369	1.676.939

	2021			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2021	10.706	9.826	110.056	130.588
Nova odobrenja	9.851	150	621	10.622
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(3.574)	(1.304)	(5.190)	(10.068)
Prijenos u Razinu 1	1.786	(1.011)	(775)	-
Prijenos u Razinu 2	(6.646)	6.810	(164)	-
Prijenos u Razinu 3	(2.044)	(20)	2.064	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	3.457	(3.003)	587	1.041
Otpisi	-	-	(42.542)	(42.542)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(9)	(9)
31. prosinca 2021	13.536	11.448	64.648	89.632

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
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	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	5.576	97	10.332	16.005
Otpisi	-	-	(6.575)	(6.575)
Učinci tečajnih razlika	(7)	-	-	(7)
31. prosinca 2020	10.706	9.826	110.056	130.588

Neto trošak umanjivanja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata prikazan je u Bilješki 7 Troškovi umanjivanja 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 2021.	425	39.027	17.817	3.719	63	61.051
Povećanja	-	1.772	1.937	1.677	2.690	8.076
Prijenos	-	-	31	-	(31)	-
Otpis i prodaja	-	(17)	(374)	(158)	-	(549)
Stanje 31. prosinca 2021.	425	40.782	19.411	5.238	2.722	68.578
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2020.	-	8.213	11.796	3.242	-	23.251
Trošak za godinu	-	906	1.927	251	-	3.084
Otpis i prodaja	-	(1)	(322)	(158)	-	(481)
Stanje 31. prosinca 2021.	-	9.118	13.401	3.335	-	25.854
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2021.	425	30.814	6.021	477	63	37.800
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2021.	425	31.664	6.010	1.903	2.722	42.724

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 2020.	425	39.027	17.486	3.522	505	60.965
Povećanja	-	-	1.051	43	890	1.984
Prijenos	-	-	1.094	234	(1.328)	-
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)

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama kuna

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2021.	14.247	495	14.742
Povećanja	13.068	1.283	14.351
Otpuštanje	(4.721)	(54)	(4.775)
Stanje 31. prosinca 2021.	22.594	1.724	24.318
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2021.	6.148	343	6.491
Trošak za godinu	4.563	224	4.787
Otpuštanje	(1.645)	(50)	(1.695)
Stanje 31. prosinca 2021.	9.066	517	9.583
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2021.	8.099	152	8.251
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2021.	13.528	1.207	14.735

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)

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2021.	10.940	10.332	3.595	24.867
Povećanja	2.186	50	3.849	6.085
Prijenos	128	1.308	(1.436)	-
Otpis	(275)	(11)	-	(286)
Stanje 31. prosinca 2021.	12.979	11.679	6.008	30.666
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2021.	10.204	5.682	-	15.886
Trošak za godinu	520	1.889	-	2.409
Otpis	(271)	(10)	-	(281)
Stanje 31. prosinca 2021.	10.453	7.561	-	18.014
Neto knjigovodstvena vrijednost				
1. siječnja 2021.	736	4.650	3.595	8.981
Neto knjigovodstvena vrijednost				
31. prosinca 2021.	2.526	4.119	6.008	12.653

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 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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Preuzeta imovina

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	661	789
UKUPNO	661	789

Knjigovodstvena vrijednost preuzetih nekretnina približna je tržišnoj vrijednosti iste imovine.

20. Ostala imovina

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.954	1.431
Unaprijed plaćeni troškovi	1.529	760
Potraživanja za isplaćene predujmove	1.007	1.219
Potraživanja od kupaca	105	139
Ostala potraživanja	4.836	2.106
Umanjenje vrijednosti	(1.159)	(1.487)
UKUPNO	8.272	4.168

Ostala potraživanja uključuju 2.942 tisuće kuna potraživanja po osnovi formiranih naloga za NKS (Nacionalni klirinški sustav).

a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	1.487	1.333
Povećanje rezervacije	152	704
Ukidanje rezervacije	(48)	(421)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>104</i>	<i>283</i>
Otpis	(432)	(129)
Stanje 31. prosinca	1.159	1.487

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

000 kn

	2021.			2020.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Oročeni depoziti	83.929	46.921	130.850	119.521	41.982	161.503
Tekući računi	3.832	492	4.324	1.969	32	2.001
UKUPNO	87.761	47.413	135.174	121.490	42.014	163.504

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

000 kn

	2021.			2020.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Trgovačka društva	439.990	178.119	618.109	328.982	109.351	438.333
Stanovništvo	136.847	323.015	459.862	95.482	167.400	262.882
Država i ostale institucije	6.978	948	7.926	8.346	22.221	30.567
Ukupno tekući računi	583.815	502.082	1.085.897	432.810	298.972	731.782

bb) Oročeni depoziti komitenata

000 kn

	2021.			2020.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	255.172	864.476	1.119.648	259.278	868.891	1.128.169
Trgovačka društva	191.789	115.947	307.736	130.402	74.979	205.381
Država i ostale institucije	4.339	6	4.345	5.355	-	5.355
Ukupno oročeni depoziti	451.300	980.429	1.431.729	395.035	943.870	1.338.905

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

	2021.			2020.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	392.019	1.187.491	1.579.510	354.760	1.036.291	1.391.051
Trgovačka društva	631.779	294.066	925.845	459.384	184.330	643.714
Država i ostale institucije	11.317	954	12.271	13.701	22.221	35.922
UKUPNO	1.035.115	1.482.511	2.517.626	827.845	1.242.842	2.070.687

c) Kamatonosni zajmovi

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Obveze po repo kreditima	205.720	264.362
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	67.347	64.087
Ukupno	273.067	328.449

Repo krediti su ugovoreni sa rokom dospijeca do 5 godina s kamatnim stopama 0,25% (2020: do 19 dana i do 5 godina s kamatnom stopom 0,01% - 0,25%). Domaće državne obveznice su dane kao zalag (bilješka 15a).

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2021.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2021.
Kratkoročni krediti	(269.087)	(3.197)	(64)	-	-	(272.348)
Dugoročni krediti	(59.362)	58.579	64	-	-	(719)
Obveze za najmove	(8.418)	4.473	-	-	(11.244)	(15.189)
Ukupne obveze	(338.482)	56.874	123	-	(11.244)	(288.256)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti (nastavak)

	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 najmove	(10.033)	3.447	-	-	(1.832)	(8.418)
Podređeni dug	(37.306)	-	(483)	-	37.789	-
Ukupne obveze	(157.231)	(215.410)	(93)	-	35.957	(336.867)

22. Rezervacije za obveze i troškove

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 26)	3.291	2.271
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	213	206
UKUPNO	3.504	2.477

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

a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	206	199
Povećanje	7	7
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	-	-
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	7	7
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	-
Stanje 31. prosinca	213	206

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

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

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	2.271	1.460
Terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	1.020	811
Otpisi	-	-
Stanje 31. prosinca	3.291	2.271

23. Ostale obveze

	2021.	2020.
	000 kn	000 kn
Obveze po zatvorenim računima	18.798	14.790
Obveze po najmu	15.189	8.418
Obveze za pretplate po kreditima	12.753	6.128
Obveze prema zaposlenima	8.178	4.367
Obveze prema dobavljačima	2.711	2.641
Obveze za poreze i doprinose	503	205
Ostale obveze	7.866	3.499
UKUPNO	65.998	40.048

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

	2021.	2020.
	HRK 000	HRK 000
Stanje na 1. siječnja	8.418	10.033
Novi najmovi	15.112	1.949
Kamata	141	174
Plaćanja	(4.473)	(3.447)
Otpis	(4.009)	(291)
Stanje 31. prosinca	15.189	8.418

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Dionički kapital i rezerve

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdani dionički kapital (Bilješka 24a)	352.522	315.392
Zakonske i kapitalne rezerve(Bilješka 24b)	2.453	2.453
Preneseni gubitak	8.375	(19.768)
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 24c)	375	10.950
UKUPNO	363.725	309.027

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital iznosi 352.522 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 315.392 tisuća kuna) i podijeljen je na 92.769 redovnih dionica (31. prosinca 2020.: 82.998 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 2021.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2020.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	92.769	100,00	82.998	100,00
UKUPNO		92.769	100,00	82.998	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.

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zakonske rezerve	2.137	2.137
Kapitalne rezerve	316	316
UKUPNO	2.453	2.453

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od pozitivne fer vrijednosti u iznosu od 375 tisuća kuna (2020.: 10.950 tisuća kuna). Odgođene porezne imovina priznata je u iznosu od 2.086 tisuće kuna (2020: 654 tisuća kuna).

U toku godine 3.311 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9a) (2020.: 3.976 tisuća kuna).

	2021.	2020.
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Stanje 1. siječnja	10.950	13.859
<i>Rezerva fer vrijednosti na dan 1. siječnja</i>	12.953	16.439
<i>Odgođeni porez</i>	(2.086)	(2.740)
<i>Akumulirani ispravak</i>	82	159
Neto dobiti / (gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(9.809)	331
Odgođeni porez (trošak) / dobitak neto gubitaka od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.086	(60)
Neto dobiti od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – prijenos u račun dobiti i gubitka	(3.311)	(3.976)
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	-	714
<i>Neto trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka</i>	460	83
<i>Promjena pričuve fer vrijednosti</i>	(13.121)	(3.645)
<i>Promjena odgođenog poreza</i>	2.086	654
<i>Ispravak vrijednosti</i>	460	82
Stanje 31.prosinca	375	10.950

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. 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 2021. i 31. prosinca 2020. godine bile su kako slijedi:

SÜZER HOLDING	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	85	44
Ostala potraživanja	-	3
	85	47
Primljeni depoziti		
Tekući računi	577	161
Oročeni depoziti	7.194	7.329
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	2.221	1.853
	9.992	9.343

SÜZER HOLDING	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	1	2
Ostali prihodi	5	51
	6	53
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	(4)	-
Oročeni depoziti	(6)	(560)
	(10)	(560)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.243	2.532
Ostala potraživanja	-	7
	3.243	2.539
Primljeni depoziti		
Tekući računi	2.563	2.234
Oročeni depoziti	1.766	1.979
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	399	438
	4.728	4.651

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	109	100
Ostali prihodi	13	11
	122	111
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(9)	(14)
	(9)	(14)

Naknade ključnom rukovodstvu bile su:

	2021.	2020.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
- Neto plaće	8.232	7.532
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	1.963	1.882
- Doprinosi na plaću	4.471	4.822
- Ostalo	111	25
	14.777	14.261

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 2021. iznosili su 1.898 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.: 1.776 tisuće kuna).

Ukupni iznos naknada ključnom rukovodstvu odnosi se na isplaćenu plaću i naknade u naravi na mjesečnoj razini i ne uključuje dugoročne ili bonus aranžmane ili prava na raskid.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Potencijalne i preuzete obveze

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

	2021			
	HRK 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	500.196	-	-	500.196
Izdani akreditivi	157	-	-	157
Neiskorišteni odobreni zajmovi	216.549	73	34	216.656
UKUPNO	716.902	73	34	717.009
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22)	(3.268)	(3)	(20)	(3.291)
UKUPNO	713.634	70	14	713.718

	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
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22)	(2.238)	(11)	(22)	(2.271)
UKUPNO	478.987	18	29	479.034

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

		2021.	2020.
	Bilješka	000 kn	000 kn
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	575.340	623.946
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	142.900	116.483
Plasmani drugim bankama	16	37.747	2.777
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	644.975	465.686
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	27.221	56.878
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.814.976	1.546.351
Preplaćeni porez		-	819
Ostala imovina	20	6.743	3.408
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka		3.249.902	2.816.348
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	28	498.095	287.846
Izdani akreditivi	28	156	144
Neiskorišteni zajmovi	28	215.468	191.044
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka		713.718	479.034
UKUPNO		3.963.620	3.295.382

b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

		2021.	2020.
	Bilješka	000 kn	000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	469.684	550.518
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	142.971	116.740
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	90.255	67.760
Obveznice izdane od Republike Hrvatske po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	421.041	346.481
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	10.704	11.340
Preplaćeni porez		-	819
Ostala potraživanja		188	123
Umanjenje vrijednosti		(781)	(2.443)
UKUPNO		1.134.062	1.091.338

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. 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 2021. godine iznosila je 58.823 tisuća kuna (2020.: 60.326 tisuća kuna).

28. 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)

28. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo. neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	575.340	-	-	575.340
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	142.900	-	-	142.900
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15a)	-	644.975	-	-	644.975
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	27.221	-	-	27.221
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	37.747	-	-	37.747
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	1.773.304	6.442	35.230	1.814.976
* stanovništvo	-	772.778	2.409	11.317	786.504
* trgovačka društva i ostali	-	1.000.526	4.033	23.913	1.028.472
Ostala imovina	-	6.743	-	-	6.743
UKUPNO	-	3.208.230	6.442	35.230	3.249.902

Na dan 31. prosinca 2020.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo. neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	623.946	-	-	623.946
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	116.483	-	-	116.483
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)	-	2.777	-	-	2.777
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	1.513.395	9.642	23.314	1.546.351
* stanovništvo	-	611.712	4.638	10.442	626.792
* trgovačka društva i ostali	-	901.683	5.004	12.872	919.559
Preplaćeni porez	-	819	-	-	819
Ostala imovina	-	3.338	10	-	3.408
UKUPNO	-	2.783.338	9.652	23.358	2.816.348

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Kvaliteta portfelja (nastavak)

	2021.			
	<i>HRK 000</i>			
Bruto izloženost (po razinama)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	575.575	-	-	575.575
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	142.971	-	-	142.971
Plasmani drugim bankama	37.781	-	10.221	48.002
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	644.975	-	-	644.975
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	27.221	-	-	27.221
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.596.924	207.806	99.878	1.904.608
Ostala imovina	6.837	13	1.052	7.902
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	3.032.284	207.819	111.151	3.351.254
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	500.196	-	-	500.196
Izdani akreditivi	157	-	-	157
Neiskorišteni zajmovi	216.549	73	34	216.656
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	716.902	73	34	717.009
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka	3.749.186	207.892	111.185	4.068.263

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Kvaliteta portfelja (nastavak)

				2020.
Bruto izloženost (po razinama)				HRK 000
	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	-	10.221	13.010
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	465.686	-	-	465.686
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	56.834	-	44	56.878
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.376.745	166.825	133.369	1.676.939
Preplaćeni porez	819	-	-	819
Ostala imovina	3.437	10	1.448	4.895
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	2.648.217	166.835	145.082	2.960.134
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	289.100	-	-	289.100
Izdani akreditivi	145	-	-	145
Neiskorišteni zajmovi	191.980	29	51	192.060
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	481.225	29	51	481.305
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka	3.129.442	166.864	145.133	3.441.439

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

Tablica u nastavku prikazuje knjigovodstvenu vrijednost i vrijednost pripadajućeg kolaterala (uglavnom stambene i poslovne imovine) koji služe kao osiguranje za zajmove i predujmove koji se mjere po amortiziranom trošku. Za svaki plasman vrijednost objavljenog kolaterala ograničena je na nominalni iznos potraživanja.

	2021		2020	
	Bruto vrijednost HRK 000	Procijenjena vrijednost kolaterala HRK 000	Bruto vrijednost HRK 000	Procijenjena vrijednost kolaterala HRK 000
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku				
<i>Trgovačka društva</i>				
Razina 1 i Razina 2	697.433	299.267	698.948	343.871
Razina 3	31.208	16.389	38.945	9.518
	728.641	315.656	737.893	353.389
<i>Stanovništvo</i>				
Razina 1 i Razina 2	585.648	344.855	389.041	259.862
Razina 3	24.397	5.498	13.590	6.170
	610.045	350.353	402.631	266.032
Ukupno	1.338.686	666.009	1.140.524	619.421

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta osiguranja HRK 000	Tržišna vrijednost kolaterala	
	31.12.2021	31.12.2020
Poslovne nekretnine	321.700	330.162
Gotovinski depoziti	73.081	81.955
Pokretnine	3.892	4.679
Druge vrste kolaterala	6.424	126
Stambene nekretnine	260.912	202.499
Ukupno	666.009	619.421

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja:

Banka nije realizirala nova preuzimanja imovine kako bi podmirila postojeće izloženosti tijekom 2021. godine pa je oduzete imovine na kraju 2021. godine iznosilo 1,2 milijuna kuna bruto knjigovodstvene vrijednosti ili 0,6 milijuna k neto knjigovodstvene vrijednosti

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Izloženost likvidnosnom riziku

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

Na dan 31. prosinca 2021.							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	616.677	-	-	-	-	616.677	
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	65.152	11.226	36.737	24.443	5.342	142.900	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	90.255	191.368	363.352	644.975	
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	5.311	5.697	825	-	15.388	27.221	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	108.844	71.030	238.148	481.895	915.059	1.814.976	
Plasmani drugim bankama	34.968	526	2.253	-	-	37.747	
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	42.724	42.724	
Imovina s pravom korištenja	(1.038)	774	1.704	7.888	5.407	14.735	
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	12.652	12.652	
Preuzeta imovina	-	-	-	-	661	661	
Ostala imovina	8.272	-	-	-	-	8.272	
UKUPNO IMOVINA	838.186	89.253	369.922	705.594	1.360.585	3.363.540	
OBVEZE							
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	41.641	21.058	47.993	24.482	-	135.174	
Tekući računi i depoziti komitenata	1.167.849	187.344	634.001	429.269	99.163	2.517.626	
Obveze za kamatonosne zajmove	157	598	6.485	17.633	248.194	273.067	
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	3.504	3.504	
Obveza poreza na dobit	-	-	4.446	-	-	4.446	
Obveze po najmu	(1.053)	770	1.690	8.167	5.615	15.189	
Ostale obveze	50.809	-	-	-	-	50.809	
UKUPNO OBVEZE	1.259.403	209.770	694.615	479.551	356.476	2.999.815	
KAPITAL I REZERVE							
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	352.522	352.522	
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.453	2.453	
Rezerva fer vrijednosti	-	33	1	745	(404)	375	
Preneseni gubitak	-	-	-	-	8.375	8.375	
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	33	1	745	362.946	363.725	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.259.403	209.803	694.616	480.296	719.422	3.363.540	
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(421.217)	(120.550)	(324.694)	225.298	641.163	-	
Garancije i pisma namjere	87.590	75.481	148.844	180.595	7.686	500.196	
Izdani akreditivi	157	-	-	-	-	157	
Neiskorišteni zajmovi	91.675	9.354	20.999	11.877	82.751	216.656	
UKUPNO VANBILANCA	179.422	84.835	169.843	192.472	90.437	717.009	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Izloženost likvidnosnom riziku (nastavak)

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	667.295	-	-	-	-	667.295
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	43.813	11.769	31.970	23.665	5.266	116.483
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	67.760	-	15.537	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	103.618	64.597	234.819	482.481	660.836	1.546.351
Plasmani drugim bankama	-	526	2.251	-	-	2.777
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	4.169	-	-	-	-	4.168
UKUPNO IMOVINA	886.930	88.414	302.129	649.219	989.596	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	475.145	655.606	2.916.278
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(44.661)	(139.992)	(323.401)	174.074	333.980	-
Garancije i pisma namjere	16.997	74.413	70.677	107.537	19.475	289.099
Izdani akreditivi	-	145	-	-	-	145
Neiskorišteni zajmovi	34.933	12.936	41.660	38.879	63.652	192.060
UKUPNO VANBILANCA	51.930	87.494	112.337	146.416	83.127	481.304

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Izloženost likvidnosnom riziku (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan bilance:

Na dan 31. prosinca 2021.

000 kn

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	41.641	21.058	47.993	24.482	-	135.174
Tekući računi i depoziti komitenata	1.167.849	187.344	634.001	429.269	99.163	2.517.626
Obveze za kamatonosne zajmove	157	598	6.485	17.633	248.194	273.067
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	3.504	3.504
Obveze poreza na dohodak	-	-	4.446	-	-	4.446
Obveze po najmu	(1.053)	770	1.690	8.167	5.615	15.189
Ostale obveze	50.809	-	-	-	-	50.809
UKUPNO OBVEZE	1.259.403	209.770	694.615	479.551	356.476	2.999.815
UKUPNO VANBILANCA	179.422	84.835	169.843	192.472	90.437	717.009

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
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
UKUPNO VANBILANCA	51.930	87.494	112.337	146.416	83.127	481.304

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2021.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	248.737	6.167	17.455	20.732	323.586	616.677
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	142.900	142.900
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	208.770	71.574	-	-	364.631	644.975
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	16.518	-	-	-	10.703	27.221
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.030.793	2.353	630	(83)	781.283	1.814.976
Plasmani drugim bankama	23.808	13.939	-	-	-	37.747
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	42.724	42.724
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	-	14.735	14.735
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	12.652	12.652
Preuzeta imovina	-	-	-	-	661	661
Ostala imovina	-	-	-	-	8.323	8.323
UKUPNO IMOVINA	1.528.626	94.033	18.085	20.649	1.702.147	3.363.540
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	47.412	-	-	-	87.762	135.174
Tekući računi i depoziti komitenata	1.352.905	94.307	16.901	18.391	1.035.122	2.517.626
Obveze za kamatonosne zajmove	-	-	-	-	273.067	273.067
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	3.504	3.504
Obveze za porez	-	-	-	-	4.446	4.446
Ostale obveze	-	-	-	-	65.998	65.998
UKUPNO OBVEZE	1.400.317	94.307	16.901	18.391	1.469.899	2.999.815
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	352.522	352.522
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.453	2.453
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	375	375
Preneseni gubitak	-	-	-	-	8.375	8.375
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	363.725	363.725
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.400.317	94.307	16.901	18.391	1.833.624	3.363.540
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	128.309	(274)	1.184	2.258	(131.477)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

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	582.828	667.295
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	116.483	116.483
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	965.761	2.235	1.570	(32)	576.817	1.546.351
Plasmani drugim bankama	2.776	-	-	-	-	2.776
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	-	-	-	-	4.168	4.168
UKUPNO IMOVINA	1.172.831	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)

30. 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 najveću dnevnu volatilnost EUR/HRK valutnog para i promatrajući taj učinak na najveću dugu i kratku otvorenu deviznu poziciju u valuti EUR:

Valutni rizik	2021.	2020.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% regulatornog kapitala)	52,71%	18,78%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% regulatornog kapitala)	51,92%	18,27%
Utjecaj (gubitak) najveće dnevne EUR/HRK volatilnosti (u tisućama kuna)	-375	-304

31. 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 pripravljena temeljem metodologije koja se koristi pri izradi osjetljivosti izvještaja „EVKI“, koji je izvješten prema regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci).

Ključni indikatori rizika - knjiga Banke (u 000 HRK)	31.12.2021	Reg. limit
▲ EVE regulatorni šokovi (paralelni pomak +-200bp)	-3.643	
▲ EVE regulatorni šokovi / Regulatorni kapital	1,09%	20%
▲ EVE 6 dodanih scenarija	-15.008	
▲ EVE 6 dodanih scenarija / Osnovni kapital	4,47%	15%
Utjecaj promjene kamatne stope od +100 bp na neto kamatni prihod (u 12 m)	6.282	

Regulatorni šokovi +200 and -200 ▲ EVE (u 000 HRK)	31.12.2021
Paralelni pomak +200bp	-3.643
Paralelni pomak -200bp	1.534
Maksimalni negativni efekt	-3.643
Maksimalni negativni efekt (ABS) / Reg. kapital	1,09%

6 dodatnih scenarija ▲ EVE (u 000 HRK)	31.12.2021
Paralelni šok rasta	-5.193
Paralelni šok pada	1.534
Šok nakošenja	-15.008
Šok izravnjanja	6.937
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	5.243
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	-1.969
Maksimalni negativni efekt	-15.008
Maksimalni negativni efekt (ABS) / Osnovni kapital	4,47%

Zbog promjena u metodologiji upravljanja kamatnim rizikom nije praktično prikazati usporedne podatke za 31. prosinac 2020.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2021. godine		Na dan 31. prosinca 2020. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	39,79%	60,21%	46,98%	53,02%
Obveze	70,57%	29,43%	70,65%	29,35%

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:

	2021.	2020.
	Efektivna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	(0,18%)	(0,13%)
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Plasmani drugim bankama	0,00%	0,59%
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,38%	1,25%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	5,64%	6,13%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,90%	5,20%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	0,35%	0,53%
Tekući računi komitenata	0,05%	0,07%
Oročeni depoziti komitenata	0,44%	0,66%
Obveze za kamatonosne zajmove	0,42%	0,57%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 32 nadopunjuje Bilješke 27 do 31. Bilješka 32 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, bilješke 27 do 31 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 dospjeća, 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)

32. 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 dospelje 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 osigurale 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 osigurale potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

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

Odgovornost za upravljanje 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)

32. 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 u izvještaju o financijskom položaju, koristeći različite kriterije za mogućnost promjene kamatnih stopa. Izračun predstavlja iznos promjene tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 200 baznih poena. Iznos naveden iznad trebao bi biti unutar 20% promjene ekonomske vrijednosti regulatornog kapitala, te na 31.12.2021. iznosi 1.09%.

- *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 koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

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.

U 2021. 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).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. 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 2021. 000 kn	Revidirano 31. prosinca 2020. 000 kn
Izdane redovne i povlaštene dionice	352.522	315.392
Rezerve – zakonske	2.453	2.453
Gubici proteklih godina	(7.323)	(19.768)
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(11.848)	(8.520)
Odbitak za imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(645)	(466)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	375	10.950
Ukupni regulatorni kapital	335.534	300.041
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.828.614	1.487.576
Izloženost operativnom riziku	189.820	176.264
Izloženost valutnom riziku	108.975	22.820
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	2.127.409	1.686.660
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,77%	17,79%
Stopa osnovnog kapitala	15,77%	17,79%
Ukupna stopa kapitala	15,77%	17,79%

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 2021. i 2020. 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)

33. 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

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti. Fer vrijednost neprihodujućih kredita komitentima procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope. Fer vrijednost zajmova i potraživanja na 31. Prosinac 2021. Iznosila je 1.869 milijuna kuna (31. Prosinac 2020.: HRK 1.601 milijuna). Fer vrijednost izračunata je modelima vrednovanje te je kategorizirana kao razina 3.

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

Nema značajne razlike između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. 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 (nekororigirane) 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 2021. i 2020. godini.

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	2021. UKUPNO
Financijska imovina	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Domaće državne obveznice	421.041	-	-	421.041
Domaći trezorski zapisi	-	90.255	-	90.255
Strane suverene obveznice	78.318	-	-	78.318
Strane korporativne obveznice	55.361	-	-	55.361
Ukupno	554.720	90.255	-	644.975

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	2020. UKUPNO
Financijska imovina	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Domaće državne obveznice	346.481	-	-	346.481
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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Događaji nakon datuma bilance

Banka nema izravne izloženosti prema ukrajinskom i/ili ruskom tržištu, kroz svoje poslovanje, ulaganja ili na neki drugi način, te stoga nije značajno izložena gospodarskim i financijskim rizicima koji proizlaze iz sukoba Ruske Federacije i Ukrajine ili gospodarskih sankcija protiv brojnih ruskih fizičkih i pravnih osoba.

Međutim, političko i gospodarsko okruženje i dalje je u stanju značajne neizvjesnosti te Uprava ne može isključiti mogućnost da bi produljeno razdoblje trajanja ruske invazije na Ukrajinu moglo imati utjecaj na smanjenu gospodarsku aktivnost, rast stope inflacije i pogoršanje ostalih makroekonomskih pokazatelja, čiji se efekti mogu brzo prelići na realni sektor i uzrokovati krizu sistemskih razmjera. Uprava pažljivo prati situaciju i po potrebi će odgovoriti raspoloživim mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.

U travnju 2022. vlasnik Banke planira provesti dokapitalizaciju u iznosu od 5 milijuna eura, kako bi ojačao daljnji rast Banke.

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, 122/20, 119/2021)

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.

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2021. to 31.12.2021.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	069	87.610.231	93.236.189
2. Kamatni rashodi	070	11.811.774	8.691.586
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	15.369.445	22.199.382
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.599.110	3.901.682
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	3.973.975	3.311.257
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	12.229.220	17.349.474
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	-541.834	-201.884
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	1.064.415	967.830
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	5.417.724	2.576.065
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084	98.876.844	121.692.915
17. Administrativni rashodi	085	58.953.322	74.123.074
18. Amortizacija	086	8.923.622	10.280.013
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	819.701	1.027.071
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	23.067.947	1.831.900
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090	0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091	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	7.112.252	34.430.857
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	1.218.216	6.287.941
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	5.894.036	28.142.916
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	5.894.036	28.142.916
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		

Dodatak 1

Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2021.

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	666.959.594	651.643.264
1.1. Novac u blagajni	002	43.349.755	41.337.654
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	549.296.420	469.449.349
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	74.313.419	140.856.261
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	465.686.451	644.975.049
5.1. Vlasnički instrumenti	018	0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	465.686.451	644.975.049
5.2. Krediti i predujmovi	020	0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.723.285.119	1.988.994.405
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	36.790.942	15.388.643
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.686.494.177	1.973.605.762
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	46.050.154	57.459.260
11. Nematerijalna imovina	028	8.981.623	12.651.719
12. Porezna imovina	029	2.139.172	1.960.179
13. Ostala imovina	030	4.481.815	7.797.684
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	2.917.583.943	3.365.481.575

Dodatak 1

Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2021.

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	2.571.169.268	2.941.104.679
18.1. Depoziti	044	2.562.679.455	2.925.881.604
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046	8.489.813	15.223.075
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	3.131.279	4.198.771
22. Porezne obveze	050	3.776.355	7.133.555
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
24. Ostale obveze	052	30.479.433	49.319.592
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	2.608.556.335	3.001.756.597
Kapital			
27. Temeljni kapital	055	315.392.400	352.522.200
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	10.950.195	374.850
32. Zadržana dobit	060	-25.662.099	-19.768.064
33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0
34. Ostale rezerve	062	2.453.077	2.453.077
35. Trezorske dionice	063	0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	5.894.035	28.142.915
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)	067	309.027.608	363.724.978
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	2.917.583.943	3.365.481.575

Dodatak 1

Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2021. to 31.12.2021.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	5.894.034	28.142.915
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	23.067.947	1.831.900
3. Amortizacija	003	8.923.622	10.280.013
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	27.488.417	-26.231.612
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	-116.673.344	-262.711.873
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	-19.394.025	-189.863.943
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	-3.819.800	-21.570.884
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza			
16. Depoziti od financijskih institucija	016	0	0
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	212.921.797	356.559.467
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	30.649	-127.723
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	-47.846.485	62.152.787
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
21. Ostale obveze	021	5.225.311	22.197.359
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	95.818.123	-19.341.594
Ulagačke aktivnosti			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	-5.857.715	-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	1.447.746	21.402.299
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-1.253.686	6.733.262
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	-5.663.655	22.277.846
Financijske aktivnosti			
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	218.450.690	-55.382.382
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	37.380.600	37.129.800
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	255.831.290	-18.252.582
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	345.985.758	-15.316.330
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	320.973.836	666.959.594
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	666.959.594	651.643.264

Dodatak 1 Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2021 to 31.12.2021
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	Revalorizacij ske 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	Pojašnjenje razlike
Prihod od kamata i slični prihodi	92.510	1. Kamatni prihodi	069	93.236	- 726	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-600 naknade za prijevremeno zatvaranje depozita prikazano je u kamatnim rashodima u financijskim izvještajima (bilješka 2), HRK-91 Kamatnog troška prikazano je u tečajnim razlikama financijskim izvještajima (bilješka 3), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Rashod od kamata i slični rashodi	- 9.442	2. Kamatni rashodi	070	- 8.692	- 750	HRK -44 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 1.307 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 -158 vidjeti bilješku 3 iznad, HRK-600 vidi bilješku 2 iznad, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
		4. Prihodi od dividende	072			
Prihod od naknada i provizija	22.234	5. Prihodi od naknada i provizija	073	22.199	35	Vidjeti iznad bilješku 1
Rashod od naknada i provizija	- 3.858	6. Rashodi od naknada i provizija	074	- 3.902	44	Vidjeti iznad bilješku 4
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.311	7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	3.311	-	-110 tisuće kuna tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka 6), -9 tisuća kuna realiziranih dobitaka/(gubitaka) od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazano ue unutar "Umanjenje vrijednosti li ukidanje umanjevanje vrijednosti imovine koja se ne mjeri po frer vrijednosti kroz rdg (bilješka 7), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	17.230	8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	17.349	- 119	
		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	- 202	202	Vidjeti iznad bilješku 6 i 3 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-	-	
Ostali prihodi	742	14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	968	- 226	Prihod od ukidanja rezerviranja za neiskorištene dane za godišnje odmore (-100 tisuće kuna) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 8). 12 tisuća kuna prihoda od ukinutih rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke u u zakonskim financijskim izvještajima prikazani unutar "Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 9), Trošak prodaje imovine (137 tisuća kuna) je netirano sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 10) 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja

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	- 2.575	2.575	Vidjeti iznad bilješku 5, bilješku 9 i 990 tisuća kuna ostalih troškova u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod Ostali administrativni troškovi (bilješka 11), 141 tisuća HRK troškova za neiskorišteni godišnji prikazano je unutar Troškovi osoblja u financijskom izvještaju (Bilješka 12)
Troškovi osoblja	- 51.325				- 51.325	-51,284 tisuća kuna troškova za plaće poreze i doprinose zaposlenika prikazani su u dopunskim izvještajima za HNB pod "Administrativnim rashodi" (bilješka 13), -100 tisuća kuna vidi bilješku 8 iznad, -141 tisuća kuna vidjeti bilješku iznad 12
Ostali administrativni troškovi	- 23.829	17. Administrativni rashodi	085	- 74.123	50.294	51.284 tisuća kuna vidjeti bilješku 13 iznad, 990 tisuća kuna vidjeti bilješku 11.
Amortizacija	- 10.280	18. Amortizacija	086	- 10.280	-	
		19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-	
		20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	- 1.027	1.027	1,027 tisuća kuna rezervacija za potencijale obaveze te troško rezerviranja za sudske sporeove pokrenute protiv banke prezentirani su u zakonskim financijskim izvještajima pod "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 14)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	- 2.862	21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	- 1.832	- 1.030	Vidjeti iznad bilješku 7,9,14
		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	34.431	27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	34.430	1	-1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Porez na dobit	- 6.288	28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	- 6.288	-	
DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	28.143	29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	28.142	1	-1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja

Dodatak 2

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

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Zakonski financijski izvještaj	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
IMOVINA		Imovina				
Gotovina i tekući računi kod banaka	616.677	1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	651.643	34.966	
		1.1. Novac u blagajni	002	41.338	0	34.985 tisuća Računi kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 1), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	469.449	0	
		1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	140.856	0	
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	142.900				142.900	142.900 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	37.747				37.747	2.781 tisuća Računi kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 3) i 34.965 tisuća vidi bilješku 1, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		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	
Financijska ulaganja kroz račun dobiti i gubitka	-	4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014	0	0	
		4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	0	
		4.3. Krediti i predujmovi	016	-	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	644.975	5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	644.975	0	
		5.1. Vlasnički instrumenti	018	-	0	
		5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	644.975	0	
		5.2. Krediti i predujmovi	020	-	0	
		6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.988.994	0	
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	27.221	6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	15.389	11.832	11.833 tisuća kuna faktoringa prezentirano je u dopunskim izvještajima za HNB na poziciji Krediti i predujmovi klijentima (Bilješka 4), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.814.976	6.2. Krediti i predujmovi	023	1.973.606	-158.630	-142.900 tisuća kuna, vidi bilješku 2 iznad, -2.781 tisuću kuna vidi Bilješku 3 iznad, -11.833 vidi bilješku 4 iznad, -1.014 tisuća kuna potraživanja za nekatne prihode prikazani su na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 5) i -102 tisuća kuna u Ostalim obavezama (Bilješka 14), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		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	661				661	661 tisuća kuna Preuzete imovije prikazano je na poziciji Ostale imovine u dopunskim izvještajima za HNB (Bilješka 6)
Nekretnine, postrojenja i oprema	42.724	10. Materijalna imovina	027	57.459	-14.735	-14.735 tisuća kuna Materijalne imovine u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod imovinom sa pravom upotrebe u zakonskim izvještajima (Bilješka 7).
Imovina s pravom upotrebe	14.735				14.735	Vidi bilješku 7
Nematerijalna imovina	12.652	11. Nematerijalna imovina	028	12.652	0	
Preplaćeni porez	-	12. Porezna imovina	029	1.960	-1.960	120 tisuća kuna potraživanja za ostale poreze prikazani su na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 8), 1.840 tisuća kuna potraživanja za uplaćeni porez na dobit netirano je na poziciji Porezne obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 9)
Ostala imovina	8.272	13. Ostala imovina	030	7.798	474	120 tisuća kuna vidi bilješku 8 iznad, -661 tisuća kuna vidi bilješku 6 iznad, 1.014 tisuća kuna vidi bilješku 5 iznad, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0	
UKUPNO IMOVINA	3.363.540	15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	3.365.482	-1.942	

Dodatak 2

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

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
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	2.941.105		
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	135.174	18.1. Depoziti	044	2.925.882	-15.238	15.237 tisuća kuna obaveza za raspodjelu dobiti te obaveze za nakade u devizama prikazani su na poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 10), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Tekući računi i depoziti komitenata	2.517.626	18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0		
Obveze za kamatonosne zajmove	273.067	18.3. Ostale financijske obveze	046	15.223		
		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	3.504	21. Rezervacije	049	4.199	-695	695 tisuća kuna rezervacija za neiskorištene godišnje odmore prikazano je poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 11),
Porezne obaveze	4.446	22. Porezne obveze	050	7.134	-2.688	848 tisuća kuna obaveza za poreze prikazane su na poziciji Ostale obaveze (Bilješka 12), -1.840 vidi bilješku 9 iznad
		23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0	
Ostale obveze	65.998	24. Ostale obveze	052	49.320	16.678	695 tisuća kuna vidi bilješku 11 iznad, 848 tisuća kuna vidi bilješku 12 iznad, 15.237 vidi bilješku 11 iznad, 2 tisuće proizlazi iz zaokruživanja
		25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0	
Ukupno obveze	2.999.815	26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	3.001.757	-1.942	
KAPITAL I REZERVE		Kapital				
Izdani dionički kapital	352.522	27. Temeljni kapital	055	352.522	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	375	31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	375		
Preneseni gubitak	8.375	32. Zadržana dobit	060	-19.768	28.143	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		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	28.143	-28.143	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	363.725	39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)	067	363.725	0	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	3.363.540	40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	3.365.482	-1.942	

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.

Dodatak 3

Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

e) Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

1) Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

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

2) Ukupan prihod Banke u 2021. godini je iznosio 136.027 tisuća kn;

3) Banka zapošljava 206 radnika u punom radnom vremenu

4) Dobit prije poreza u poslovnoj 2021. godini iznosila je 34.431 tisuća kuna;

5) Porez na dobit za 2021. godinu iznosio je 6.288 tisuća kuna;

6) Banka u 2021. godini nije zaprimila javne subvencije