

SAMOBORSKA BANKA D.D. SAMOBOR

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

2021.G.

Samobor, lipanj 2022.

SADRŽAJ	STR.
I. UVOD	4
1. GOSPODARSKO OKRUŽENJE	4
2. O SAMOBORSKOJ BANCI /TRADICIJA BANKE/	8
3. OBJAVA INFORMACIJA SUKLADNO ČLANKU 164. ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA	10
4. RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA	11
II. SAŽECI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	16
III. IZVJEŠĆE O POSLOVANJU	31
1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2021. GODINU	31
2. IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. 12. 2021. GODINE	33
3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2021. GODINU	35
4. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2021. GODINU	36
<i>BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE</i>	38
5. KAMATNI PRIHODI	38
6. KAMATNI RASHODI	39
7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	40
8. RASHODI PO NAKNADAMA I PROVIZIJAMA	40
9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA, SVOĐENJA NA FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I TEČAJNIH RAZLIKA	41
10. RASHODI OSOBLJA	42
11. OPĆI I ADMINISTRATIVNI RASHODI	42
12. OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	43
13. POREZ NA DOBIT	43
14. NOVAC U BLAGAJNI I NA RAČUNIMA BANAKA	45
15. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA	45
16. OBVEZNI DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	46
17. PLASMANI BANKAMA	47
18. DANI KREDITI	47
19. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	51
20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA	52
21. DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA	53
22. NEKRETNINE I OPREMA	55
23. PREUZETA IMOVINA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	57
24. OSTALA IMOVINA	58
25. DEPOZITI KOMITENATA	59
26. OBVEZE PO KREDITIMA	61
27. OSTALE OBVEZE	61
28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE	63
29. POTENCIJALNE OBVEZE	64
30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA	66
31. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA	68
31.1. KREDITNI RIZIK	68
31.2. RIZIK LIKVIDNOSTI	81
31.3. TRŽIŠNI RIZIK	84
31.3.1. VALUTNI RIZIK FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA	84
31.3.2. KAMATNI RIZIK FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA	88
31.3.3. CJENOVNI RIZIK	92
31.4. OPERATIVNI RIZIK	92
31.5. UPRAVLJANJE KAPITALOM	93
31.6. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	94

IV.	MIŠLJENJE REVIZORA O FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2021. G.	95
V.	POKAZATELJI POSLOVANJA PREMA ZAKONU O KREDITNIM INSTITUCIJAMA I PODZAKONSKIM AKTIMA	101
VI	DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE	107

I UVOD

1. GOSPODARSKO OKRUŽENJE

Globalno gospodarstvo doživjelo je snažan oporavak u 2021.g., ponajprije zbog ponovnog otvaranja gospodarstava u uvjetima rastućih stopa cijepjenja protiv bolesti COVID-19 te snažne i pravodobne potpore politike. Međutim, oporavak je bio donekle neujednačen među razvijenim gospodarstvima i zemljama s tržištima u nastajanju.

Globalni realni BDP, koji je u 2020.g. zabilježio godišnji pad od 3,1 %, u 2021.g. porastao je za 6,2 % unatoč novim valovima pandemije.

Globalna inflacija znatno je porasla u 2021.g. kako ukupna tako i inflacija bez prehrambenih proizvoda i energije. U zemljama članicama Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD) ukupna inflacija porasla je na 6,6 %, a inflacija bez energije i prehrambenih proizvoda povećala se na 4,6 %.

U 2021.g. cijene nafte porasle su s najniže razine tijekom pandemije od oko 10 USD po barelu na čak 86 USD po barelu, pa je cijena međunarodne referentne sirove nafte tipa Brent iznosila 79 USD po barelu na kraju godine.

Nominalni efektivni tečaj eura tijekom 2021.g. oslabio je za 3,6 %. Tečaj eura u odnosu na američki dolar oslabio je za 7,7 %, što je prije svega odražavalo različita kretanja monetarne politike u Sjedinjenim Američkim Državama i europodručju. Euro je oslabio i u odnosu na funtu sterlinga, a ojačao je u odnosu na japanski jen.

Nakon snažnog pada uzrokovanog pandemijom u 2020.g. od 6,4%, realni BDP europodručja porastao je za 5,3 % u 2021.g. usporedno s poboljšavanjem pandemijske situacije i postupnim ublažavanjem ograničenja.

Inflacija u europodručju povećala se s 0,3 % u 2020. na prosječno 2,6 % u 2021.g. Taj porast odražavao je snažan rast cijena energije, potražnju koja je premašivala ograničenu ponudu u nekim sektorima i neke tehničke činitelje, kao što je ukidanje smanjenja stope PDV-a u Njemačkoj.

Godišnja inflacija se povećala s -0,3 % u prosincu 2020. na 5,0 % u prosincu 2021. g.

Godinu 2021. obilježio je oporavak hrvatskoga gospodarstva koji je nastavljen i u prvim mjesecima tekuće godine.

Snažnim porastom realnog BDP-a u prethodnoj godini premašena je razina gospodarske aktivnosti iz predpandemijske 2019.g., čemu je pridonio oporavak svih sastavnica domaće i inozemne potražnje, naročito osobne potrošnje i izvoza. Postupno jenjavanje pandemije potaknuto većom stopom procijepljenosti stanovništva omogućilo je ublažavanje epidemioloških mjera i dodatno potpomoglo oporavak.

Na razini cijele godine ostvaren je rast realnog BDP-a od 10,2%, uz snažan pozitivan doprinos i domaće i inozemne potražnje.

Prema prvim agregatnim podacima za prosinac u cijeloj 2021.g. ostvaren je izrazito snažan porast ukupnoga robnog izvoza za 27,9%, a stopa rasta ukupnoga robnog uvoza na godišnjoj razini bila je nešto manja i iznosila je 23,2%. Unatoč bržem rastu izvoza od rasta uvoza, zbog veće uvozne baze, u 2021.g. zabilježen je rast ukupnog manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom za 14,5%.

Ukupan bruto inozemni dug na kraju prosinca 2021.g. iznosio je 44,7 mlrd. EUR, što je za 4,7 mlrd. EUR više nego na kraju 2020. godine.

Snažan oporavak hrvatskoga gospodarstva u 2021.g. povoljno se odrazio na javne financije. Nakon intenzivnog pogoršanja fiskalnih pokazatelja u 2020.g., u 2021.g. snažno su porasli prihodi opće države uz umjereni porast rashoda. Na prihodnoj strani proračuna posebno su porasli prihodi od neizravnih poreza ostvareni pod utjecajem snažnog rasta

osobne potrošnje i izvoza usluga, ali i viših potrošačkih cijena osobito u drugom polugodištu 2021.g. I ostale kategorije prihoda su porasle osim prihoda od izravnih poreza koji su se smanjili zbog izmjena u sustavu poreza na dohodak i dobit provedenih u sklopu petog kruga poreznog rasterećenja. Rashodna se strana proračuna tek blago povećala u odnosu na 2020.g. jer su smanjeni izdaci za kamate i subvencije isplaćene za ublažavanje gospodarskih učinaka pandemije, a bila je niža i razina kapitalnih investicija države.

Manjak u proračunu konsolidirane opće države smanjio se u 2021.g. na 2,9% BDP-a.

Višak na tekućem i kapitalnom računu platne bilance u 2021.g. iznosio je 5,8% BDP-a, odnosno za 3,7 postotnih bodova više nego u 2020.g.

Izrazit rast viška proizlazi iz zamjetnog rasta neto izvoza usluga, posebno prihoda od turizma, koji su u 2021.g. dosegli 87% razine iz 2019. godine. U znatno se manjoj mjeri povećao i višak na računima sekundarnog dohotka i kapitalnih transakcija zbog rasta neto prihoda iz transakcija s proračunom EU-a i osobnih transfera. U suprotnom je smjeru djelovalo produbljivanje manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom, a zbog rasta dobiti banaka i poduzeća u stranom vlasništvu pogoršao se i saldo na računu primarnog dohotka. U skladu s tim na financijskom je računu platne bilance ostvaren znatno veći neto odljev kapitala nego u prethodnoj godini, koji odražava snažan rast međunarodnih pričuva.

Na kraju prosinca 2021. godine dug konsolidirane opće države iznosio je 343,6 mlrd. kuna što je povećanje za 13,2 mlrd. kuna u usporedbi s razinom duga na kraju 2020. godine. Kada je riječ o relativnom pokazatelju javnog duga, snažan oporavak gospodarske aktivnosti rezultirao je smanjenjem omjera javnog duga i BDP-a sa 87,3% BDP-a, koliko je iznosio na kraju 2020. godine, na 79,6% BDP-a na kraju prosinca prošle godine.

Bruto međunarodne pričuve na kraju 2021.g. iznosile su 25 mlrd. EUR, što je za 32,1% više nego na kraju prethodne godine (18,9 mlrd. EUR).

Inozemni dug iznosi 44,6 mlrd. eur, 77,9% BDP-a odnosno 148,4% izvoza robe i usluga. U 2020.g. iznosio je 40 mlrd. EUR.

Zahvaljujući mjerama pomoći gospodarstvu i brzom oporavku gospodarstva, sektor nefinancijskih poduzeća prošao je kroz pandemiju bez znatnijih dugotrajnih posljedica: zaposlenost i kapaciteti za nastavak poslovanja su očuvani.

Nefinancijska poduzeća normalizirala su poslovanje tijekom 2021. godine, no oporavak nije bio ravnomjeran pa je poslovna aktivnost poduzeća iz najpogođenijih djelatnosti (pružanje smještaja i ugostiteljstvo, prijevoz) i dalje ispod predpandemijske razine. Početkom 2022. godine rizici u sektoru nefinancijskih poduzeća ponovno su u porastu, čemu najviše pridonosi daljnje intenziviranje poremećaja i prekidi u dobavnim lancima gotovih proizvoda i repromaterijala te inflacija dobavljačkih cijena, posebice energenata, kao posljedica izbijanja rata u Ukrajini te još uvijek prisutne pandemije. U sljedećem je razdoblju moguća nestašica određenih inputa te gubitka tržišta u regijama zahvaćenima ratnim sukobima, ali i porast troškova financiranja putem porasta premije za rizik.

Oporavak prihoda poduzeća oscilirao je usporedno s valovima pandemije, a osobito se ubrzao tijekom ljetnih mjeseci, za što je zaslužna između ostaloga i dobra turistička sezona. Prema podacima iz fiskaliziranih računa, poduzeća su u cijeloj 2021.g. ostvarila godišnji porast prihoda od oko 3% u odnosu na 2019.g. Ubrzani rast prihoda nastavljen je i u prvom tromjesečju 2022. godine kada su prihodi porasli za oko 20% u odnosu na 2019.g. što je u velikoj mjeri rezultat porasta maloprodajnih cijena potaknutih ponajviše rastom cijena energenata te već dulje vremena prisutnim poremećajima u lancima opskrbe.

Zahvaljujući mjerama pomoći gospodarstvu i brzom oporavku gospodarstva, sektor nefinancijskih poduzeća prošao je kroz pandemiju bez znatnijih dugotrajnih posljedica: zaposlenost i kapaciteti za nastavak poslovanja su očuvani.

Usporedno s oporavkom gospodarske aktivnosti i normalizacijom poslovanja i zaduženost sektora poduzeća vratila se na pretkriznu razinu. Ukupna nekonsolidirana zaduženost sektora nefinancijskih poduzeća na kraju 2021. g. iznosila je oko 83,4% BDP-a, kao i prije pandemije. Na smanjenje zaduženosti za gotovo 12 postotnih bodova u odnosu na kraj 2020.g. najviše je utjecao znatni porast BDP-a.

U valutnoj strukturi duga sektora nefinancijskih poduzeća i dalje prevladava dug nominiran u stranoj valuti, a valutni će se rizici eliminirati uvođenjem eura. U 2021. godini kreditni dug nefinancijskih poduzeća nominiran u stranoj valuti i nadalje iznosi visokih 80% ukupnog duga nefinancijskih poduzeća pri čemu je udio duga nominiran u euru oko 98%, dok na ostale valute otpada oko 2% devizne zaduženosti.

Rastu plasmana domaćih kreditnih institucija nefinancijskim poduzećima najviše su doprinjeli investicijski krediti poduzećima iz djelatnosti građevinarstva i poslovanja s nekretninama, pri čemu je tijekom 2021.g. dominirao jedan veliki plasman privatnom građevinskom poduzeću. Od kraja 2021. godine značajnije rastu i plasmani poduzećima energetske djelatnosti gdje prevladavaju krediti za radni kapital. Krediti iz djelatnosti pružanja smještaja i usluživanja hrane označeni kao turizam blago se raduju dok ostale djelatnosti usporavaju kreditiranje investicijskih aktivnosti (ITC, prijevoz i trgovina). Ukupni krediti za radni kapital stagniraju pri čemu se oni najviše smanjuju poduzećima iz trgovine, a najviše rastu poduzećima iz građevinske i nekretninske djelatnosti.

Poremećaji u globalnim lancima opskrbe zbog pandemije postaju sve intenzivniji, što poduzećima otežava i poskupljuje poslovanje. Tržišni poremećaji vezani uz pandemiju pojačani su ratom u Ukrajini i trgovinskim sankcijama nametnutim Rusiji. Poremećaji u dostupnosti pojedinih sirovina i intermedijarnih dobara i rast cijena energenata dodatno otežavaju poslovanje poduzeća iz prerađivačke industrije, a jačaju i rizike za poduzeća iz djelatnosti pružanja smještaja i putovanja.

Ukupni dug kućanstava umjereno je porastao u 2021.g., ali njegov se omjer prema BDP-u smanjio kao odraz brzog gospodarskog oporavka i vratio se na predpandemijsku razinu. Iznos duga kućanstava porastao je lani za oko 5 mlrd. HRK (4,6%) te je na kraju 2021.g. iznosio nešto manje od 156 mlrd. HRK (36,1% BDP-a). Porast duga umjeren je u povijesnim razmjerima, ali je koncentriran u stambenim kreditima, koji se već nekoliko godina snažno povećavaju uz oscilacije vezane uz provedbu APN-ova programa subvencioniranja. Rast stambenih kredita dosegnuo je vrhunac krajem listopada (11,3% na godišnjoj razini), od kada se usporava te je krajem ožujka 2022.g. iznosio 8%. U stanjima kredita kućanstvima prevladavaju stambeni i gotovinski nenamjenski krediti, čiji se udio kontinuirano povećava posljednjih godina.

Brz gospodarski oporavak od pandemijske recesije povoljno je djelovao na tržište rada i dohotke stanovništva. No, prosječna realna plaća početkom ove godine blago je pala pod utjecajem rastuće inflacije. Zaposlenost je u 2021.g. porasla za 2,2% (podaci HZMO-a o osiguranicima), a njezin se porast nešto slabijim intenzitetom nastavio i na početku ove godine. Istodobno se ubrzavao i nominalni rast plaća, ali ga je inflacija nadmašila potkraj 2021.pa je prosječna realna plaća od tada blago pala. Brzi rast potrošnje kućanstava financirao se i smanjenjem njihove štednje, koja se vratila na razine zabilježene prije pandemije. Nominalni rast ukupne financijske imovine kućanstava iznosio je 9,1%, a unatoč blagom padu zbog gospodarskog oporavka omjer financijske imovine i BDP-a nadmašuje pretpandemijsku razinu. Pritom se najveći dio prirasta imovine odnosi na depozite u kreditnim institucijama, koji su u 2021.g. porasli još i snažnije nego u 2020.g. te su i dalje najzastupljeniji oblik financijske imovine kućanstava.

U uvjetima snažnog gospodarskog oporavka tijekom 2021. godine cijene stambenih nekretnina nastavile su rasti zahvaljujući snažnoj inozemnoj potražnji, povoljnim uvjetima financiranja, nastavku rasta stambenoga kreditiranja i povećanju troškova gradnje u građevinskom sektoru.

Tržište stambenih nekretnina pokazalo se otpornim na pandemiju uzrokovanu koronavirusom, a cijene stambenih nekretnina nastavile su rasti i u uvjetima brzog gospodarskog oporavka u drugoj polovini 2021. godine. Intenzitet porasta cijena ubrzavao se tijekom godine, a u posljednjem tromjesečju 2021.g. godišnja stopa rasta dosegula je 9,1%. Pritom je najveći porast zabilježen na Jadranu (11,7%), dok se u Zagrebu i ostatku Hrvatske rast cijena u odnosu na prethodne godine usporio. Promatra li se cijela 2021. godina, u Hrvatskoj su cijene porasle za 7,3% u odnosu na 2020.g., odnosno za 4,5% u realnom iznosu (deflacinirano potrošačkim cijenama). Ukupan porast cijena stambenih nekretnina u posljednjih pet godina u Hrvatskoj dosegnuo je otprilike 40%, što je u skladu s prosječnim kretanjima u EU-u, a sama razina cijena premašila je raniji vrhunac iz 2008. godine za 12%.

Sistemske rizici za kreditne institucije u 2021. godini sniženi su zahvaljujući snažnom gospodarskom oporavku koji je omogućio oporavak kvalitete imovine i zarada kreditnih institucija. Zahvaljujući inicijalno visokoj likvidnosti i adekvatnosti kapitala, kao i novom priljevu domaćih depozita, kreditni potencijal kreditnih institucija još se povećao, no u razdoblju i dalje povišenih neizvjesnosti on se nastavlja usmjeravati prema stambenom kreditiranju i likvidnoj imovini, što dovodi do rasta udjela plasmana s nižim kamatnim stopama i dodatno ograničava profitabilnost.

Visoke razine likvidnosti pridonose nastavku pada kamatnih stopa, što potiče prelijevanje iz štednih i oročenih depozita u transakcijske depozite.

/Izvor podataka: Hrvatska narodna banka, Državni zavod za statistiku/.

Očekivanja u 2022.g.

U ovoj godini očekuju se usporavanje gospodarskog rasta, ubrzanje inflacije uz rast troška zaduživanja države kao i izražene geopolitičke napetosti, a sve to povećava izloženosti sistemskim rizicima, koji imaju izvorište u sektoru države.

Pooštavanje globalnih uvjeta financiranja u okolnostima sve većih izgleda za snažniju normalizaciju monetarne politike privede će kraju razdoblje povijesno niskih kamatnih stopa. Pritom bi porast kamatnih stopa na domaće kredite stanovništvu trebao biti postupan, zbog iznimnih viškova likvidnosti na domaćem financijskom tržištu koji djeluju stabilizirajuće na NRS, koji je najčešće korišten referentni parametar za određivanje kamatnih stopa. Unatoč tome što bi ulazak u europodručje smanjio regulatorne troškove za banke kao i rizičnost koja proizlazi iz kreditiranja u stranoj valuti, u budućnosti će promjenjive kamatne stope na novoodobrene kredite biti vezane uz EURIBOR pa će se promjene uvjeta na europskom međubankovnom tržištu izravnije prenositi na kredite kućanstvima. Iako je nemoguće predvidjeti točan trenutak porasta referentnih kamatnih stopa na domaćem tržištu, izvjesno je da će do njega doći u srednjoročnom razdoblju, pa je potrebno istražiti mogući učinak rasta kamatnih stopa na trošak otplata kredita kućanstvima.

Eskalacija geopolitičkih napetosti u prvom tromjesečju 2022. godine povećala je sistemske rizike za kreditne institucije. Iako je izravan utjecaj rata u Ukrajini na kreditne institucije u Hrvatskoj dosad bio ograničen potkraj veljače propala je kreditna institucija u neizravnom ruskom vlasništvu zbog likvidonosnih pritisaka izazvanih reputacijskom zarazom. Iako kreditne institucije drže visoku razinu likvidnosne pokrivenosti, kretanja iz prvog tromjesečja 2022. godine u nizu europskih zemalja pokazala su osjetljivost likvidnosti u uvjetima narušenog povjerenja. U Hrvatskoj su banke čije su matice izložene tržištu Istočne Europe (Bjelorusija, Rusija i Ukrajina) od kraja siječnja 2022. do kraja ožujka 2022. izgubile oko 5% depozita.

Preljevanje učinaka rata u Ukrajini na hrvatsko gospodarstvo djelovat će i na kreditne institucije. Nakon sanacije banke u neizravnom ruskom vlasništvu prodajom domaćoj banci, izravna je izloženost kreditnih institucija ratu u Ukrajini smanjena. Indirektni utjecaj rata na kreditni rizik i nadalje je izražen u izloženostima prema poduzećima koja su osjetljiva na moguće nestašice materijala ili porast cijena sirovina i energenata, kao i na pad standarda građana zbog rasta cijena hrane i energije. Očekivani porast kamatnih stopa i pogoršanje uvjeta financiranja također će se nepovoljno odraziti na poslovanje poduzeća.

Strukturni sistemski rizici u Republici Hrvatskoj ostali su povišeni. Strukturne ranjivosti uglavnom proizlaze iz, relativno visoke zaduženosti države i poduzeća, što domaće gospodarstvo čini osjetljivim na moguće promjene u uvjetima financiranja na svjetskim financijskim tržištima. U bankarskom su sektoru najizraženiji strukturni rizici povezani s visokom koncentracijom, kamatno i valutno induciranim kreditnim rizikom i asimetričnošću portfelja banaka, u kojima značajnu ulogu imaju potraživanja od države. U skladu s time i dalje se primjenjuje stopa zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik za sve kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Visina stope utvrđena je u prosincu 2020., a novo preispitivanje bit će provedeno u redovitom dvogodišnjem intervalu, krajem 2022. godine.

Tijekom prvog tromjesečja 2022.g. znatno je porasla premija za rizik kao reakcija na aktualne geopolitičke nestabilnosti u EU-u i svijetu izazvane ratom u Ukrajini i daljnje polarizacije političkih i ekonomskih odnosa, no zasad je reakcija kamatnih stopa izostala.

Premije za rizik europskih zemalja s tržištima u nastajanju u travnju su ostale relativno stabilne, nakon što su se u ožujku uglavnom povećale. Iznimka su Rumunjska, Mađarska i Poljska, čije su se premije za rizik nastavile povećavati. Premija za rizik za Hrvatsku na kraju travnja iznosila je 108 baznih bodova, što je samo neznatno više nego na kraju ožujka.

2022.g. bit će obilježena aktivnostima vezanim za Nacionalni plan zamjene hrvatske kune eurom.

2. O SAMOBORSKOJ BANCI /TRADICIJA BANKE/

Samoborsko bankarstvo vuče korijene iz davne 1873. godine, iz vremena kada dolazi do pojave prvih novčarskih institucija u našim krajevima. Samoborska banka d.d. Samobor osnovana je 27. ožujka 1873. godine.

U financijskoj sferi bivših i sadašnje države, Banka je prisutna punih 149 godina i najstarija je banka, s neprekidnim kontinuitetom, na području Republike Hrvatske.

Organizirana kao dioničko društvo, mijenjajući svoj pravni status (u nekim periodima i kao poslovna jedinica većih banaka), Banka je djelovala kao financijska institucija za područje Samobora, ali i šire regije sudjelujući u razvoju gospodarstva. Samoborska štedionica se uspjela održati i u vrtlogu svjetske krize u razdoblju od 1929. do 1931. godine kada su propale i nestale tisuće banaka i štedionica u zemlji i u svijetu, umirivši svoje štediše od panike na taj način što je smjesta isplaćivala svaki zatraženi ulog i što su tadašnji dioničari Banke za štedne uloge jamčili i svojom vlastitom imovinom.

Nakon drugog svjetskog rata Banka je bila glavni nosilac obnove Grada i okolice te njegova gospodarstva.

Samoborska banka sa statusom samostalne banke, kao financijska asocijacija tzv. udruženog rada, konstituirana je 1978. godine odlukom svojih članova od 01. siječnja 1978. godine kada je uskladila svoje poslovanje s odredbama Zakona o osnovama bankarskog i kreditnog sustava.

Na osnivačkoj skupštini 27. prosinca 1989. godine Samoborska banka d.d. Samobor osnovana je kao dioničko društvo. Osnivači Banke bili su gospodarski subjekti s područja Samobora, ali i izvan njega koji su imali određene fondove u Banci koji su transformirani u dionički kapital. Danas su to većinom privatizirana poduzeća.

Od 1989. do 1996. godine, Banka je stekla i neke nove dioničare, uglavnom male privatne poduzetnike, od kojih nitko nije imao više od 10% udjela u Banci.

Banka se uspjela održati i u vrijeme novije bankarske krize tijekom 1998. i 1999. godine kada su propale mnoge banke i štedionice.

Oslanjajući se na dugogodišnju tradiciju bankarstva, vodeći računa o potrebama i željama svojih dioničara i štediša, a poučena iskustvom znalaca, svjesna da su se Samobor i regija razvijali zahvaljujući upravo štednji, marljivosti i poduzetnosti svojih građana, Banka se uvijek prema građanima odnosila s posebnim senzibilitetom i onda kada to nije bilo previše isplativo. Banka se i danas prema Sektoru građanstva odnosi s posebnim senzibilitetom, pa mu nastoji pružiti raznovrsnu paletu usluga i, obzirom na dugogodišnju tradiciju, veće kamatne stope na depozite.

Samoborska banka d.d. Samobor oduvijek je bila mala lokalna banka na usluzi građanima, obrtnicima i privredi samoborskog kraja i okolice.

Na Skupštini Banke održanoj 01. prosinca 2003. godine donijeta je odluka o pripajanju Zagorske banke d.d. Krapina Samoborskoj banci d.d. Samobor.

Zagorska banka d.d. Krapina nastala je 09. siječnja 1935. godine pod imenom Zanatlijsko štedno kreditna zadruga kao rezultat cehovskog djelovanja krapinskih čičmara, postolara, krojača, bačvara, mesara, kolara, draguljara, kožara, zidara i drugih zanatlija, a na inicijativu tadašnjeg predsjednika Obrtničke zadruge «SLOGA», pećara Ivana Loewa iz Krapine i bila je jedna od najstarijih financijskih institucija na području Krapinsko-zagorske županije.

Zanatlijsko štedno kreditna zadruga poslovala je niz godina, a ni ratni vjor je nije uspio omesti u djelovanju i potpomaganju svojih članova sve do kraja sedamdesetih godina, točnije prvi siječnja 1979.g. kada prerasta u Obrtničko štedno-kreditnu zadrugu.

U prosincu 1991. godine Obrtnička štedno-kreditna zadruga prerasta u Gospodarsku štedionicu «Ivan Loew» d.o.o. Krapina.

Sredinom 1995. godine Gospodarska štedionica mijenja ime u Krapinsku štedionicu i dalje posluje kao dioničko društvo.

Krajem studenog 2001. godine izvršena je dokapitalizacija Štedionice i 24. prosinca iste godine donijeta je Odluka o preoblikovanju Štedionice u Zagorsku banku d.d. Krapina.

Samoborskoj banci d.d. Samobor je za širenje i poboljšanje položaja na tržištu, te intenzivan razvoj novih bankarskih proizvoda koje su nudile velike banke nedostajao određeni iznos dioničkog kapitala.

Tijekom prethodnih godina za Samoborsku banku d.d. Samobor bili su zainteresirani razni dokapitalizatori. Za spajanje ili pripajanje bile su zainteresirane neke domaće banke i štedionice.

Skupština, Nadzorni odbor i Uprava banke odlučili su se na dokapitalizaciju Banke pripajanjem Zagorske banke d.d. Krapina Samoborskoj banci d.d. Samobor za što su dobili sva potrebna odobrenja Hrvatske narodne banke.

Samoborska banka slijedeći primjer svojih prethodnika, je i u procesu dokapitalizacije pripajanjem Zagorske banke d.d. Krapina, sačuvala svoj identitet, goodwill i dugogodišnju tradiciju.

Pripajanjem Zagorske banke, Samoborska banka je nastavila svoju tradiciju, proširila područje djelovanja, zadržala pravni subjektivitet i ime i stekla kapital potreban za daljnji rast i razvoj kao mala autohtona hrvatska banka.

Banka svojim djelovanjem pokriva područje oko Zagreba, te Krapinsko-zagorsku županiju.

Visina dioničkog kapitala Banke iznosi 49,2 milijuna Kn.

Pripajanje Zagorske banke izvršeno je 17. prosinca 2003. godine.

Samoborska banka d.d. Samobor na dan 31.12.2021.g. im 32 dioničara, a krajem 2020.g. imala je 33 dioničara. Novi dioničari, jedno trgovačko društvo i fizička osoba otkupili su dionice od postojećih dioničara, dvaju trgovačkih društava i jedne fizičke osobe.

Banka na dan 31.12.2021. godine ima 1.235 vlastitih dionica knjigovodstvene vrijednosti 864,5 tisuća Kn. Troškovi otkupa vlastitih dionica iznose 1.486 tisuća Kn. Isti broj vlastitih dionica Banka je imala i 31.12.2020.g. Banka tijekom 2021.g. nije vršila otkup niti prodaju dionica Banke.

Trgovačko društvo «Aquae Vivae» d.d. Krapinske Toplice je većinski vlasnik Banke.

3. OBJAVA INFORMACIJA SUKLADNO ČLANKU 164. ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

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

Banka je registrirana kao dioničko društvo kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS 080004291, OIB 13806526186 za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povrativih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- upravljanje imovinom klijenata i savjetovanje u vezi s tim,
- savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
- 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
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom.

Banka drži da su njezini proizvodi i usluge povezani s jednim segmentom poslovanja, odnosno pružanjem bankarskih i srodnih usluga.

Banka posluje preko Centrale u Samoboru, podružnice u Krapini i 10 poslovnica, od čega su 4 u Samoboru i 6 na području Krapinsko – zagorske županije.

Banka u nastavku objavljuje ostale zahtjeve sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	2021. (u tisućama kn)
Ukupni prihodi	14.646
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.054
Porez na dobit	-
Broj radnika na dan 31. prosinca 2021.g.	51
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2021. godini	49,63

Broj radnika na osnovi ekvivalenta u punom radnom vremenu prikazan je na osnovi stvarnih sati rada bez bolovanja, godišnjeg, plaćenog dopusta i sl.

U 2021.g. Banka nije primala javne subvencije.

Banka ne plaća doprinose na plaću za djelatnike mlađe od 30 godina starosti koji su sklopili ugovor o radu s Bankom na neodređeno vrijeme, a koji su u 2021.g. iznosili 116 tisuća Kn (u 2020.g. 98 tisuća Kn).

4. RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Samoborske banke d.d. izjavljuje da Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks) kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE).

Sastavni dio ove Izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2021. godinu koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja, s objašnjenjima određenih odstupanja.

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

1. *Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?
Društvo je prihvatilo primjenu Kodeksa korporativnog upravljanja.*
2. *Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?
Da.*
3. *Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"?
Da.*
4. *Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja?
Da.*
5. *Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)
Ne.*
6. *Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? (ako ne, objasniti)
Da.*
7. *Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)
Da.*
8. *Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)
Da.*
9. *Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, objasniti).
Da.*
10. *Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)
Da.*

11. *Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koja se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljani na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)*
Da.
12. *Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)*
Da.
13. *Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)*
Da.
14. *Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)*
Ne.
15. *Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)*
Ne. Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.
16. *Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)*
Da. Statutarno je, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu, što omogućuje tehnički kvalitetnije upravljanje radom Glavne skupštine
17. *Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?*
Da.
18. *Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)*
Ne. Takvih tužbi nije bilo.
19. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Da.
20. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti)*
Da.
21. *Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova?(ako ne, objasniti)*
Da. Tri od pet članova Nadzornog odbora su neovisni članovi.
22. *Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti).*
Ne. Dugoročni plan sukcesije kao dokument ne postoji, ali postoji politika zapošljavanja mladih zaposlenika i okvirni plan zamjene kadrova na pozicijama srednjeg managementa iz vlastitih resursa. Kroz programe osposobljavanja koji se provode kontinuirano, vrši se prepoznavanje i usmjeravanje zaposlenika viših potencijala i uspješnosti prema određenim segmentima poslovanja.
23. *Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. Nagrada je isključena. Naknada članovima nadzornog odbora određena je Statutom društva i odlukom Glavne skupštine.

24. *Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)*
Da. Određena je odlukom Glavne skupštine.
25. *Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinih člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti)*
Da. Podaci o naknadama troškova na teret društva objavljeni su u odnosnoj zasebnoj odluci Glavne skupštine.
26. *Izvyješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)*
Da. Obveza članova Nadzornog odbora o obavješćavanju usklađena je sa Zakonom o tržištu kapitala.
27. *Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne objasniti)*
Ne. Ne postoje poslovi koji bi bili relevantni u smislu ove točke.
28. *Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora i društva?*
Ne.
29. *Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)*
Vidjeti odgovor pod 28.
30. *Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)*
Vidjeti odgovor pod 28.
31. *Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?*
Ne. Postoji odbor za provođenje postupka procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora.
32. *Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?*
Ne.
33. *Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?*
Da. Ustrojen je Revizorski odbor.
34. *Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Da. Članove Revizorskog odbora čine dva neovisna člana Nadzornog odbora i jedan član Nadzornog odbora iz redova dioničara Banke.
35. *Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)*
Da.
36. *Je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)*
Da.
37. *Je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)*
Da.

38. *Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)*
U društvu postoji funkcija unutarnje revizije.
39. *Je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)*
Da.
40. *Je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti).*
Ne. Po Zakonu o kreditnim institucijama ovakve usluge revizora nisu dopuštene.
41. *Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)*
Ne. To je definirano zakonom.
42. *Je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)*
Da. Revizorski odbor daje instrukcije Unutarnjoj reviziji radi praćenja statusa rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Kroz svoje izvještaje Unutarnja revizija izvještava o njihovoj implementaciji.
43. *Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)*
Ne. Takva specifična praksa nije bila u nadležnosti tog Odbora u 2021. godini.
44. *Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)*
Da.
45. *Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)*
Da.
46. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?*
Ne.
47. *Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Ne. Regulirano je statutom i ugovorima o radu.
48. *Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. Reglirana je Statutom i Ugovorima o radu.
49. *Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. U godišnjem je izvješću vidljiv financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave, usklađeno sa zahtjevima Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija te obrascem za potrebe javne objave informacija Hrvatske narodne banke.
50. *Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. Skupno su prikazani.

51. *Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti).*
Ne. Moglo se raditi isključivo o standardnim dnevnim poslovima pod uvjetima koji vrijede općenito za klijente, koji nisu uključeni na specifičan način u izvješća.
52. *Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)*
Da, kao zasebno izvješće.
53. *Ima li društvo vanjskog revizora?*
Da.
54. *Je li vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan s društvom?*
Ne.
55. *Pružaju li vanjski revizor društva, društvu druge usluge, sam ili putem povezanih osoba?*
Ne. To nije dopušteno po zakonu koji uređuje poslovanje kreditnih institucija.
56. *Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)*
Da. U Godišnjim financijskim izvještajima za 2021.g.
57. *Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)*
Da.
58. *Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?*
Da.
59. *Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?*
Da.
60. *Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?*
Da.
61. *Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?*
Da.
62. *Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)*
Ne.
63. *Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?*
Da.
64. *Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?*
Da.

II SAŽECI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo kreditnih institucija u RH

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonski računovodstveni zahtjevi za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koji su usvojeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije kako je utvrđeno Zakonom o računovodstvu i u skladu s bankarskim propisima HNB-a.

U ovim godišnjim financijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2021.g. i 31.12.2020.g. usklađena su sa zahtjevima MSFI-ja.

Promjena lokalne regulative koja se primjenjuje od 1. siječnja 2020.g. utjecala je na računovodstveni okvir. Prema odredbama članka 21. stavka 2. Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (u daljnjem tekstu: Odluka), od siječnja 2020.g. banke u Republici Hrvatskoj više nisu obvezne priznati rezerve za sve izložene izloženosti koje se vode po amortiziranom trošku i izvanbilančne izloženosti najmanje 0,8%. Slijedom specifičnih smjernica HNB-a po tom pitanju, učinak uklanjanja donjeg praga od 0,8% bilježi se u računu dobiti i gubitka za 2020. godinu.

Banka nije imala učinak uklanjanjem donjeg praga od 0,8 % za Stupnjeve 1 i 2 (rizične skupine A1 i A2) obzirom da su ispravci vrijednosti u navedenim kreditnim stupnjevima bili veći od 0,8%.

Ostale glavne stavke navedene u nastavku mogu u određenim slučajevima uzrokovati razlike u mjerenju, ali te stavke nisu povećale odstupanje između dvaju okvira:

- propisani su minimalni iznosi umanjjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjjenja vrijednosti za dodatnih 5% potraživanja po glavnici za svakih daljnjih 180 dana kada naplata nije obavljena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupio status neispunjavanja obveza, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI 9,
- Ako izloženost nije osigurana adekvatnim instrumentom osiguranja i budući novčani tokovi za određenu izloženost ne mogu biti pouzdano procijenjeni, propisani su minimani postotci umanjjenja vrijednosti, ovisno o broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza. Utvrđeni minimalni postotci su:
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana do 180 dana, minimalni postotak umanjjenja vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjjenja vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjjenja vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjjenje vrijednosti jednako je 100% izloženosti.

Sukladno propisima HNB-a, u slučaju kada izloženost koja je bila klasificirana u neprihodujuće (rizična skupina B i C) zadovolji kriterije za klasifikaciju u prihodujuće (rizična skupina A1 i A2), mora proteći razdoblje od najmanje tri mjeseca od datuma ispunjenja kriterija za povratak u prihodujuće izloženosti, prije nego izloženost bude klasificirana u prihodujuće. Tijekom razdoblja od tri mjeseca, izloženost u svakom trenutku mora ispunjavati uvjete za klasificiranje u prihodujuće izloženosti.

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke provode se temeljem internih procedura koje su u skladu sa važećim odlukama Hrvatske narodne banke koji se također mogu razlikovati od umanjjenja vrijednosti izračunatih prema MSFI, budući da HNB propisuje minimalne iznose rezervacija.

b) Osnove za izradu i iskazivanje financijskih izvješća

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka poslovnog događaja i pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim ako je navedeno drugačije.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.

c) Konsolidirani financijski izvještaji

Banka ne sastavlja konsolidirana financijska izvješća za društvo koje je u odnosu na Banku ovisno društvo iz razloga nematerijalnog značaja podataka financijskih izvještaja predmetnog društva u odnosu na podatke Banke (visina aktive predmetnog društva je cca 0,01% u odnosu na aktivu Banke). Isto društvo ne obavlja djelatnost.

Ulaganje u navedeno društvo podliježe testovima umanjenja do njegovog nadoknadivog iznosa.

Banka je u 2021. g. prodala dioničke udjele koje je imala u navedenom društvu.

d) Izvještajna valuta

Izvještajna valuta je hrvatska kuna, a financijski izvještaji iskazani su zaokruženo, u tisućama kuna (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni za preračun imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2021.g. i 31. prosinca 2020.g. godine iznosili su: 1 EUR=7,517174 Kn (1 EUR =7,536898 Kn na dan 31.prosinca 2020), 1 USD=6,643548 Kn (1 USD=Kn 6,139039 na dan 31. prosinca 2020. godine) i 1 CHF=7,248263 Kn (1CHF= 6,948371 Kn na dan 31. prosinca 2020.g.).

e) Promjena računovodstvenih politika

Banka je na dan 31.12.2008. godine promijenila politiku knjiženja suspendiranih (neizravno isključenih kamatnih prihoda) na način da je iste donijela iz izvanbilančne evidencije u bilancu. Nakon tog datuma, Banka prilikom promjene rizične skupine klijenata iz A u B ili C, zatečenu nenaplaćenu kamatu rezervira u 100%-om iznosu i ostavlja u bilanci do trenutka naplate (do tada ju je rezervirala u 100%-om iznosu i prenosila u izvanbilančnu evidenciju na račune neizravno isključene kamate). Daljnji obračun kamate na plasmane raspoređene u rizičnu skupinu B i C, evidentira se u izvanbilančnoj evidenciji na računima izravno isključene kamate. Banka od 31.12.2009. godine, utužena potraživanja vodi u bilančnoj evidenciji do trenutka naplate ili otpisa (do tada ih je vodila u izvanbilančnoj evidenciji). Utužena potraživanja do 31.12.2009. godine i dalje se vode u izvanbilančnoj evidenciji.

Banka je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijske izvještaje ili rezultat Banke, taj utjecaj je naveden.

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- COVID 19- Koncesije nakon 30. lipnja 2021.g. (izmjene MSFI-ja 16) – produženo razdoblje primjene izuzeća do 30. lipnja 2022.g. (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. travnja 2021.g.);
- Reforma referentne kamatne stope – faza 2 uvodi izmjene i dopune MSFI-ja 9. MRS-a 39, MSFI-a 4 i MSFI-a 16 i nije obvezno do godišnjih razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. siječnja 2021.g.

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka.

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su usvojena, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bile su objavljene, ali ne i na snazi, slijedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji:

- Godišnja poboljšanja MSFI iz ciklusa 2018.-2020.g. na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. siječnja 2022. godine.
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (izmjena-Štetni ugovori-trošak izvršenja ugovora): Izmjene definiraju koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektivu procjenu štetnosti ugovora (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. siječnja 2022.g.);
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprea (izmjena – Prihodi prije namjeravane uporabe). Izmjenom se zabranjuje smanjenje troškova nabave za ostvarene primitke prodanih učinaka proizvedenih pri dovođenju postrojenja i opreme u radno stanje za namjeravanu uporabu. Umjesto dosadašnje prakse, subjekt će priznati i prihode i rashode ostvarene probnim radom kroz račun dobiti i gubitka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. siječnja 2022.g.);
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ – veza s konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 01. siječnja 2022.g.)

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev slijedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 12. travnja 2022.g. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju;
- MRS 1: Prezentiranje financijskih izvještaja:(izmjena: Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne),
- MRS 1: Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2 (izmjena- Objavljivanje računovodstvenih politika);
- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjena računovodstvenih procjena i pogreške (izmjena – Definicija računovodstvenih procjena);
- MRS 12 Porez na dobit (izmjena – Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije

Gore navedene izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. siječnja 2022.g.

Banka očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

f) Priznavanje glavnih vrsta prihoda

Kamatni prihodi uključuju prihode od kamata za sve kamatonosne financijske instrumente primjenom metode stvarnog prinosa na odobreni iznos (prihodi od kamata na kredite, depozite, vrijednosnice s fiksnim prinomom i utržive vrijednosnice, diskonte i premije na obveznice i druge instrumente).

Kamate se obračunavaju u skladu s ugovorom, zakonskim propisima i Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Kamate se priznaju u prihode razmjerno vremenu u kojem dužnik koristi sredstva Banke i uz uvjet da ne postoji velika neizvjesnost naplate /plasmani razvrstani u rizičnu skupinu A/ na osnovi fakturirane realizacije.

Ako postoji neizvjesnost naplate /plasmani u rizičnim skupinama B i C/, priznavanje kamate u prihode nakon rasporeda plasmana u rizične skupine se odgađa i knjiži na računima izvanbilančne evidencije do trenutka naplate.

U trenutku naplate, izravno isključeni kamatni prihodi /prihodi po kojima su dužnici u momentu obračuna kamate bili raspoređeni u rizične skupine B i C, odnosno prihodi koji se kao potraživanje izravno knjiže na račune izvanbilančne evidencije /9620, 9624, 9630 i 9634/, knjiže se na račune kamatnih prihoda na djelomično nadoknadive plasmane /računi skupine 666/.

Pod kamatama se podrazumijevaju sve obračunate, dospjele i nedospjele redovne i ostale kamate po odobrenim kreditima i ostalim plasmanima koji imaju kreditni karakter, depozitima, plasmanima u dužničke vrijednosne papire, kao i ostalim plasmanima evidentiranim u bilanci Banke, po kojima se uobičajeno obračunava kamata.

Nedospjela kamata obračunava se krajem obračunskog razdoblja (mjeseca) i evidentira u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi u skladu s općom računovodstvenom politikom za obračun i priznavanje kamata.

U kamatni prihod spadaju provizije pod kojima se podrazumijevaju sve vrste prihoda koji su jednako kao i kamate, izravno i neizravno vezani uz prihode koji se ostvaruju po kreditima i drugim plasmanima evidentiranim u bilanci Banke po kojima se uobičajeno obračunava kamata. Naknade vezane uz date plasmane predstavljaju kamatni prihod, ulaze u izračun efektivne kamatne stope i priznaju se u prihode na vremenskoj osnovi.

Isključenim prihodima smatraju se prihodi po plasmanima raspoređenim u rizične skupine B i C koji su obračunati, a nisu uključeni u Račun dobiti i gubitka. Isključeni prihodi vode se u izvanbilančnoj evidenciji. Tek po naplati isključenih prihoda zadužuje se žiro račun, a odobrava račun kamatnih prihoda u bilančnoj evidenciji /za izravno isključene kamatne prihode- kamatne prihode obračunate na računima izvanbilančne evidencije/. Paralelno se provodi knjiženje kojim se zatvara kamata na računima u izvanbilančnoj evidenciji.

Z a t e z n e k a m a t e obračunavaju se po stopi i na način utvrđen Zakonom o kamatama, Zakonom o obveznim odnosima, te Odlukom o kamatnim stopama Banke. Zatezna kamata se knjiži i evidentira na isti način kao i redovna kamata ovisno o potraživanju na koje se odnosi.

K a m a t e n a s p o r n a /utužena/ p o t r a ž i v a n j a prestaju se obračunavati od dana utuženja s tim da se obračunavaju po okončanju spora, u skladu s odlukom suda. Naplata kamate na sumnjiva i sporna potraživanja evidentira se na isti način kao i naplata kamate na isključena potraživanja.

Nekamatni prihodi (prihodi od naknada) predstavljaju naknade i/ili provizije koje Banka ostvaruje po neutralnim poslovima, po osnovi pružanja bankovnih usluga svojim klijentima korištenjem ljudskih i tehničkih resursa Banke, ali bez izravnog angažiranja novčanih sredstava /naknade za usluge platnog prometa –uplate, isplate na blagajni, prijenos sredstava, izdavanje izvoda i sl./, po poslovima za treće osobe /mandatni i povjerenički poslovi/, po izdanim garancijama, po izvanbilančnim rizičnim stavkama i onim aktivnim i pasivnim poslovima koji nemaju izravnu ili neizravnu vezu s plasmanima.

Nekamatne prihode Banka uključuje u Račun dobiti i gubitka po načelu nastanka poslovnog događaja odnosno fakturirane realizacije. Ukoliko potraživanje po nekamatnom prihodu nije naplaćeno u roku od 90 dana od dana dospijeca, ono se u 100 postotnom iznosu ispravlja na teret rashoda Banke i ostaje u bilančnoj evidenciji /na teret računa troška umanjenja vrijednosti za naknadu u korist računa ispravka vrijednosti po naknadi/.

Tečajne razlike proizišle iz transakcija u stranoj valuti po zaključnom tečaju /tečaju na dan sastavljanja bilanci/, u odnosu na izvorni tečaj nastanka poslovnog događaja predstavljaju dobit odnosno gubitak i iskazuju se u neto iznosu kao sastavni dio prihoda ili rashoda i to: višak pozitivnih iznad negativnih tečajnih razlika izražava se kao neto prihod, a manjak kao neto rashod.

U tečajne razlike spadaju i neto tečajne razlike po osnovi kupoprodaje deviza i stranih sredstava plaćanja, neto tečajne razlike zbog svodenja glavnice pozicija bilance s valutnom klauzulom na aktualni ugovoreni tečaj, te neto tečajne razlike proizišle iz ugrađenih derivata /plasmana s tzv. jednosmjernom valutnom klauzulom/.

Ostali prihodi su stavke koje se u tekućem razdoblju pojavljuju kao posljedica pogrešne procjene u pripremanju financijskih izvještaja u jednom ili više prethodnih razdoblja /kamatni ili drugi prihodi koji su obračunati u tekućoj godini, a odnose se na prethodne - ranije godine/, eventualni obračuni nakon što su zaključene poslovne knjige za prethodnu godinu, te prihodi koji nisu obuhvaćeni ostalim propisanim računima kontnog plana.

U ostale prihode spadaju i prihodi nastali prilikom prodaje materijalne i nematerijalne imovine, prihodi po naplaćenim sudskim troškovima, opomenama i sl.

Izvanredni prihodi su prihodi koji nisu uobičajeni u bankovnom poslovanju, nisu vezani s redovnim poslovanjem banke i za koje se ne očekuje da će se pojavljivati često i redovito.

Ostala sveobuhvatna dobit uključuje

- promjene revalorizacijskih rezervi s osnove revalorizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine,
- nerealizirane dobitke/gubitke proizišle iz ponovnog mjerenja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- reklasifikacijske usklade,
- porez na ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka u 2021. i 2020.g. nije imala poziciju ostale sveobuhvatne dobiti.

g) Priznavanje glavnih vrsta rashoda

Rashodi predstavljaju odljeve tj. smanjenje sredstava tijekom određenog obračunskog razdoblja. Ta smanjenja su nastala kao preduvjet obavljanja redovite aktivnosti Banke, odnosno ostvarivanja prihoda.

Kamatni rashodi priznaju se u rashode na osnovu obračuna kamata koji se vrši u skladu sa sklopljenim ugovorima i Odlukom o kamatnim stopama Banke.

U kamatnim rashodima iskazuju se troškovi pasivne kamate i drugi kamatni troškovi (naknade) koji su izravno povezani s primanjem kredita i depozita, te kojima osnovicu za obračun predstavljaju primljeni krediti i depoziti, bilo da se obračun obavlja jednokratno ili na vremenskoj osnovi. Obračunata nedospjela kamata se obračunava na vremenskoj osnovi / razgraničava/.

U kamatne troškove spadaju i kamate na dužničke vrijednosne papire koje je Banka emitirala u svrhu pribavljanja izvora sredstava /podređeni i hibridni instrumenti koje je Banka izdala u svrhu pribavljanja dopunskog kapitala/.

Nekamatni troškovi (rashodi od naknada) odnose se na plaćene naknade za izvršene usluge /međubankarske usluge, usluge obavljanja deviznog platnog prometa, vođenja deviznih računa, vođenja poslovnih računa klijenata preko Financijske agencije – FINA-e i sl/.

Vrijednosna usklađivanja obuhvaćaju s jedne strane rashode, a s druge strane prihode po osnovi vrijednosnih usklađivanja pozicija aktive i potencijalnih obveza.

Vrijednosna usklađivanja se provode u vidu umanjenja vrijednosti i rezerviranja za pokriće potencijalnih gubitaka po rizičnim plasmanima.

Materijalni rashodi /troškovi materijala, energije i dr./ knjiže se na osnovu primljene fakture.

Ostali rashodi terećenja tekućeg razdoblja, predstavljaju kamatne i druge troškove iz ranijih godina, ako se isti obračunavaju nakon zaključenja poslovnih knjiga za godinu na koju se odnose, otpise određenih potraživanja /kamata, naknada i slično/ iz prošlih izvještajnih razdoblja, otpise po inventuri, plaćene poreze, doprinose i slično.

h) Devizna sredstva

Devizna sredstva izražena u stranoj valuti, vode se u kunsnoj protuvrijednosti, po srednjem tečaju HNB na dan transakcije i krajem obračunskog razdoblja.

Pozitivne i negativne tečajne razlike nastale konverzijom ili preračunavanjem deviznih sredstava, iskazuju se u neto iznosu kao prihod odnosno rashod.

i) Financijski instrumenti

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i u skladu s ulagačkom strategijom.

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu ili njezin dio kada isteknu ugovorna prava koja obuhvaćaju financijsku imovinu ili njezin dio ili u slučaju kada prenosi financijsku imovinu i sve rizike i koristi od vlasništva na drugog subjekta ili kada je financijska imovina u potpunosti plaćena ili otpisana.

Financijske obveze prestaju se priznavati kada su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu.

Kod početnog priznavanja, Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti (trošku stjecanja uvećanom za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem odnosno isporukom financijske imovine ili obveze).

Banka sukladno metodi mjerenja klasificira svoju financijsku imovinu/obveze u slijedeće kategorije:

- po amortiziranom trošku,
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka,
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznos otplate glavnice i iznos eventualnog umanjenja vrijednosti.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenata koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Banka ima pristup.

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije te takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim i tržišnim uvjetima.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno, ako iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, obavlja se vrednovanje po trošku stjecanja uvećano za transakcijske troškove i umanjeno za trajno umanjenje vrijednosti.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

Financijska se imovina mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova odnosno poslovnom modelu radi naplate,

- *na temelju ugovorenih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tijekovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.*

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku čine prvenstveno dani krediti komitentima, depoziti i potraživanja od banaka i predstavljaju imovinu s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je stvorila Banka plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

Bruto knjigovodstveni iznos ove imovine umanjuje se iznosom ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

U ovu kategoriju razvrstavaju se i kupljeni dužnički vrijednosni papiri koje Banka ima namjeru držati do dospijeca.

Vrijednosnice koje se drže do dospijeca početno se priznaju po trošku stjecanja uključivo i transakcijske troškove, a kasnije se mjerenje iskazuje po amortizacijskom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti – gubitak od umanjenja vrijednosti ovih vrijednosnica iskazanih po amortizacijskom trošku predstavlja razliku između knjigovodstvenog iznosa i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za određeni financijski instrument.

Kreditni, zajmovi i potraživanja

Kreditni koje je Banka odobrila dajući izravno novčana sredstva zajmoprimcu prikazuju se u Bilanci u visini neotplaćene glavnice umanjene za provedene ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Kreditni s valutnom klauzulom plasiraju se i naplaćuju u domaćoj valuti, a obračunavaju po tečaju ugovorene valute na dan transakcije i krajem obračunskog razdoblja.

Dani krediti i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu osim one koja se:

- *namjerava prodati odmah ili u bliskoj budućnosti i koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja,*
- *neće nadoknaditi u cijelosti u iznosu početnog ulaganja ili značajnog iznosa tog ulaganja iz razloga koji se ne može pripisati pogoršanju kvalitete kredita.*

Svi zajmovi prikazuju se u trenutku isplate novca zajmoprimatelju.

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

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- *financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine, odnosno poslovnom modelu radi naplate i prodaje te*
- *na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određeni datum nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.*

U ovu kategoriju se raspoređuju kupljeni dužnički i vlasnički vrijednosni papiri koje Banka namjerava držati radi zarade, u obliku kamate ili dividende, ali ih može, ako se za to steknu uvjeti i prodati.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U ovu kategoriju razvrstavaju se kupljeni dužnički i vlasnički vrijednosni papiri kojima Banka namjerava trgovati, te svi izvedeni financijski instrumenti (derivati).

Banka u ovu kategoriju razvrstava kupljene vlasničke vrijednosne papire.

j) Ulaganja

Ulaganja uključuju investicije u glavničke instrumente trgovačkih društava i predstavljaju preostali dio u imovini istih društava nakon izmirivanja svih obveza. Ukoliko ista ulaganja prelaze udio od 20% do 50% u glavnici istih društava onda se radi o ulaganjima u ovisna odnosno povezana društva i ista se ulaganja evidentiraju po metodi udjela.

Ulaganja s osnova kojih nastaje udio u glavnici društva manji od 20% evidentiraju se po metodi troška ulaganja, a kasnije mjerenje temelji se na realnoj procjeni fer vrijednosti.

/i/ Ulaganja u povezana i ovisna društva

Povezana društva su društva nad kojima ulagač /Banka/ ima većinsko vlasništvo, utjecaj ili kontrolu. Ovisna društva su društva u kojima ulagač ima značajan utjecaj, odnosno moć sudjelovanja u odlukama o financijskoj i poslovnoj politici društva, ali nema kontrolu.

Ulaganja u povezana i ovisna društva iskazuju se po metodi udjela, što znači da se u knjigovodstvenim evidencijama Banke priznaje svaka promjena u glavnici društva, kako s osnove ostvarenih dobitaka ili gubitaka tako i svih ostalih usklađenja, čime se održava udio Banke u neto imovini povezanih i ovisnih društava.

/ii/ Ostala ulaganja

Ulaganja u glavničke instrumente koja ne prelaze 20% udjela u temeljnom kapitalu društva evidentiraju se po metodi troška ulaganja kojom se ulaganje evidentira u visini troška ulaganja, a u Računu dobiti i gubitka priznaje se samo primljeni iznos s osnove raspodjele dobiti. Procjena ulaganja koja ne kotiraju na burzi temelji se na realnoj procjeni neto vrijednosti koju obavlja Uprava.

k) Gubici, umanjenja vrijednosti, rezerviranja

Banka procjenjuje očekivane kreditne gubitke za svu imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, za izvanbilančne izloženosti te za dužničke instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Prema internom sustavu raspoređivanje izloženosti, imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se ovisno o tri kriterija:

- kreditnoj sposobnosti dužnika,
 - urednosti u podmirivanju obveza odnosno prema zakašnjenju s kojim dužnik podmiruje svoje obveze za primljene izloženosti prema Banci i drugim vjerovnicima, te
 - kvaliteti instrumenta osiguranja
- raspoređuju u rizične skupine A1; A2; , B i C.

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih dužnika. Kreditna sposobnost dužnika procjenjuje se po najmanje nekoliko osnova (karakteru dužnika tj. statusnim, osobnim i ekonomskim značajkama, kapitalu dužnika, imovinskoj snazi dužnika uključujući njegovu mogućnost stvaranja budućih novčanih tokova za otplatu duga; likvidnosti i profitabilnosti; općim uvjetima poslovanja i perspektivi dužnika odnosno uvjetima poslovanja i ekonomskom položaju gospodarske grane odnosno njegove djelatnosti te prema dosadašnjem

stupnju urednosti prema Banci i ukupnom odnosu rukovodstva prema izvršavanju svojih obveza prema ostalim vjerovnicima).

Kvaliteta instrumenata osiguranja utvrđuje se na temelju: tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i nadzoru koji Banka vodi nad instrumentima osiguranja te sudske utjerljivosti.

Prvorazredni instrumenti osiguranja su depozit, vrijednosni papiri RH, neopoziva garancija ili supergarancija banke koja ima primjereni stupanj kreditne sposobnosti, te jamstvo RH, a pod primjerenim osiguranjem podrazumijeva se fiducijar ili hipoteka nad objektom koji je bez stvarnih i pravnih opterećenja i gdje Banka ima prvenstvo u redosljedu namirenja potraživanja. Procjena vrijednosti poslovnih nekretnina ne smije biti starija od 1 godine, a stambenih od 3 godine. Sve nekretnine moraju biti osigurane, a policia osiguranja vinkulirana u korist Banke.

U rizičnu skupinu A Banka raspoređuje izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

Smatra se da je status neispunjavanja obveza dužnika nastao kada je ispunjen jedan od slijedećih uvjeta ili su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cjelosti ispuniti svoje obveze prema Banci ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala,
- dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci

Financijska imovina smatra se dospjelom, ako bilo koji iznos izloženosti (glavnice, kamate, naknade i slično) nije plaćen na dan dospeljeća.

Značajnost dospjele kreditne obveze regulirana je Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornog kapitala i kapitalnih zahtjeva. Kod određivanja praga značajnosti odluka se poziva na Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2018/171.

Prag značajnosti sastoji se od apsolutne i relativne sastavnice:

- apsolutna sastavnica izražava se kao najviši iznos za zbroj svih dospjelih iznosa koje dužnik duguje Banci (dospjela kreditna obveza),
- relativna sastavnica izražava se kao postotak koji je jednak iznosu dospjele kreditne obveze u odnosu na ukupan iznos svih bilančnih izloženosti Banke prema tom dužniku, isključujući izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja.

Prag značajnosti za izračun statusa neispunjavanja obveza:

- za izloženosti koje nisu izloženosti prema stanovništvu primjenjuje se na način da apsolutna sastavnica iznosi 3.750,00 Kn, a relativna sastavnica 1%, a
- za izloženosti prema stanovništvu na način da apsolutna sastavnica iznosi 750,00 Kn, a relativna sastavnica 1%.

Banka primjenjuje definiciju statusa neispunjavanja obveza na razini dužnika pravne sobe i obrtnika (ako je dužnik po bilo kojoj izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, sve bilančne i izvanbilančne izloženosti tog dužnika smatraju se neprihodujućima).

Banka status neispunjavanja obveza za izloženosti prema potrošačima (fizičkim osobama) procjenjuje na razini pojedinog proizvoda (partije).

Međutim, ako bruto knjigovodstvena vrijednost dospjelih izloženosti prema fizičkoj osobi čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema toj osobi, sve bilančne i izvanbilančne izloženosti prema fizičkoj osobi, smatraju se neprihodujućima.

U rizičnu skupinu A Banka raspoređuje samo one izloženosti/dužnike koji nisu u statusu neispunjavanja obveza.

U rizičnu podskupinu A1 raspoređuju se izloženosti kod kojih se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije znatnije povećao, a u rizičnu skupinu A2 izloženosti kod kojih se kreditni rizik nakon početnog priznavanja znatnije povećao.

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

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A1
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A2

Banka za izloženosti raspoređene u rizičnu skupinu A izdvaja posebne rezerve za neidentificirane gubitke u slijedećoj visini iznosa izloženosti i izvanbilančnih stavki

A1	0,80%	za izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama i drugim financijskim institucijama,
	1%	za sve ostale izloženosti
A2	2,29%	za sve izloženosti kod kojih dužnik kasni s podmirenjem svojih dospjelih obveza prema Banci preko 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana.

Banka je odluku o manjem postotku rezerviranja za izloženosti prema središnjoj državi, bankama i drugim financijskim institucijama raspoređenim u rizičnu podskupinu A-1 donijela na bazi 10-ogodišnjeg praćenja povijesnih podataka o izloženostima i njihovim ispravcima vrijednosti. Banka najmanje jednom godišnje revidira ove podatke. Ukoliko desetogodišnji prosjek udjela ispravaka vrijednosti na kraju promatranog razdoblja bude veći od 0,20% ukupnog iznosa izloženosti prema središnjoj državi, bankama i drugim financijskim institucijama raspoređenim u rizičnu skupinu A, Banka umanjene vrijednosti za tekuću godinu izračunava u visini 1% ukupnih izloženosti. U protivnom zadržava postotak od 0,80%

Ove rezerve u financijskim izvješćima iskazuju se kao umanjene vrijednosti izloženosti za bilančne pozicije, odnosno kao ostale obveze za neidentificirane gubitke po izvanbilančnim potencijalnim obvezama.

Banka izloženosti prema dužniku koji se nalazi u statusu neispunjavanja obveza klasificira u rizične skupine B i C.

Postotak nenadoknadivosti izloženosti po rizičnim skupinama iznosi:

- skupinu B1 2,16-30%
- skupinu B2 30,01-70%
- skupinu B3 70,01-99,99%
- skupinu C 100%.

Banka je u okviru svake skupine B izradila interni sustav raspoređivanja izloženosti u 3 podskupine. Iznos umanjene vrijednosti i rezerviranja utvrđuje se ako postoje objektivni dokazi da Banka neće moći naplatiti cjelokupne plasirane iznose potraživanja i pripadajuće kamate. Iznos umanjene vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i očekivanog, nadoknadivog iznosa, odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova i knjigovodstveno se iskazuje kao umanjene vrijednosti za identificirane gubitke po kreditima i predujmovima.

Kreditni po tekućim i žiro računima građana prenose se u rizičnu skupinu C u roku od 90 dana od dana dospjeća.

Kreditni manjih pojedinačnih vrijednosti koji nemaju realno osiguranje (hipoteka, depozit, nekretnina i sl.) procjenjuju se po kriteriju financijske urednosti dužnika.

Gubici od umanjene vrijednosti razmatraju se i za kreditnu i depozitnu izloženost prema bankama, za izvanbilančne izloženosti po kreditima i garancijama te ostalu imovinu koja se vrednuje po amortiziranom trošku.

Potraživanje po osnovi kamatnih prihoda za izloženosti klasificirane u rizičnu skupinu B i C u trenutku klasifikacije umanjuju se u 100%-om iznosu, a nakon toga evidentiraju se na računima izvanbilančne evidencije do trenutka naplate ili trenutka ponovne procjene i vraćanja u rizičnu skupinu A.

Rezerviranja se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će obvezu morati podmiriti. Iznos rezerviranja određuje se na temelju

pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih vrsta transakcija i drugih relevantnih čimbenika na datum bilance. Ako je učinak značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

Sumnjiva i sporna potraživanja i ispravak vrijednosti - Banka je zaključno s 31.12.2009.g. sumnjiva i sporna potraživanja evidentirala na računima izvanbilančne evidencije, na način da je u bilanci zatvarala prethodno stvoreni ispravak vrijednosti s potraživanjem i prenijela ga na izvanbilančnu evidenciju.

Banka je potraživanje prenosila na sumnjiva i sporna kada je procjenila da ga je nemoguće naplatiti bez vođenja sudskog spora.

Ispravak vrijednosti se provodio na teret rashoda za ukupan iznos glavnice i kamata koje nisu naplaćene, a zatim se obavljao prijenos potraživanja iz bilance na račune sumnjivih i spornih potraživanja u izvanbilančnu evidenciju do trenutka naplate.

Kamata po sumnjivim i spornim potraživanjima se ne obračunava, dok se ne ukaže mogućnost naplate, odnosno dok naplata nije u tijeku.

Naplata glavnice sumnjivih i spornih potraživanja /neizravno isključena glavnica/ knjiži se na računima prihoda od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama.

Od 01.01.2010. godine, Banka tužena potraživanja vodi u Bilanci do trenutka naplate ili konačnog otpisa. Na tužena potraživanja prestaje se obračunavati kamata danom utuženja. Potraživanja prenijeta na sumnjiva i sporna zaključno s 31.12.2009. godine i dalje se nalaze na izvanbilančnoj evidenciji.

Otpis potraživanja i financijskih ulaganja vrši se kada zato postoje posebni razlozi kao što su: sudske presude, izvanpamična poravnanja i sl., ili procjena posloводства i organa Banke o potpunoj ili djelomičnoj nenaplativosti potraživanja.

Odluku o otpisu potraživanja donosi Uprava Banke na vlastitu inicijativu ili na argumentirani i obrazloženi prijedlog organizacijskih dijelova Banke u kojima je potraživanje nastalo.

Otpis se vrši zatvaranjem računa ispravka vrijednosti i potraživanja u bilanci Banke ili zatvaranjem računa sumnjivih i spornih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji Banke.

Covid 19 pandemija

Nastavak pandemije koronavirusa i mjere povezane s pandemijom utjecale su na makroekonomske projekcije ECB-a, procjenu nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke. Banke su dužne na odgovarajući način identificirati situacije u kojima se klijenti mogu suočiti s dugoročnim financijskim poteškoćama i klasificirati ih u skladu s postojećom Uredbom. Moguće su izmjene rezervacija za kreditne gubitke u slučaju nastanka makroekonomskog scenarija različitog od onog koji se procjenjuje za izračun parametara kreditnog rizika.

l) Financijske obveze

Financijske obveze Banke mjere se po amortiziranom trošku, a odnose se na depozite, primljene kredite i ostala potraživanja.

Depoziti

Depoziti su prikazani u visini deponiranih iznosa uvećanih za obračunate kamate.

U bilanci Banke, obzirom na ugovorenu valutu, postoje tri vrste depozita /devizni, kunski i depoziti uz valutnu klauzulu/. Devizni depoziti kao i kunski depoziti s valutnom klauzulom obračunavaju se po tečaju valute na dan transakcije i krajem obračunskog razdoblja.

Pripis kamate vrši se uglavnom kod oročenih depozita /ovisno o ugovoru/, dok se na depozite po viđenju kamata mjesečno isplaćuje deponentu, izuzev kunske i devizne a'vista štednje, kod koje se kamata mjesečno obračunava, a pripisuje ulogu i isplaćuje koncem godine ili po zatvaranju depozita. Nedospjele kamate na oročene depozite se evidentiraju u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi.

m) Porezi i doprinosi

Porezi i doprinosi te druge zakonske obveze izdvajaju se prema propisima Republike Hrvatske, a temelj obračuna uglavnom predstavlja iznos isplaćenih plaća te bruto dobit.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu, a sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza.

Tekući porez je očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su na snazi na datum bilance. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer uključuje određene stavke koje trajno uvećavaju odnosno umanjuju poreznu osnovicu, kao i stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim poreznim razdobljima.

Odgođeni porez odražava neto efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza.

Odgođena porezna imovina je iznos poreza na dobit za povrat u budućim razdobljima, a može nastati s osnove:

- privremenih razlika koje se mogu odbiti
- prenesenih iskorištenih poreznih gubitaka
- prenesenih neiskorištenih poreznih olakšica.

Odgođene porezne obveze su iznosi poreza na dobit plativi u budućim razdobljima koji se odnose ne oporezive privremene razlike.

Odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatni iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuju da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirjenja obveze ili realizacije imovine. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također priznaje u okviru kapitala.

Banka nije iskazala odgođenu poreznu imovinu. Ista je sadržana u iznosima obračunatog i plaćenog poreza na dobit na iznose obračunatih i naplaćenih naknada po kreditima razgraničenim u prihode budućih razdoblja, u iznosima vrijednosnih usklađenja preuzete dugotrajne materijalne imovine koja se priznaje u vrijeme realizacije (prodaje) imovine, u iznosima rezervacija za kredite koji nisu porezno priznati rashod te u iznosu poreznih gubitaka koje Banka ima pravo koristiti kao odbitnu stavku od osnovice poreza na dobit u idućim poreznim razdobljima (razdoblje korištenja je 5 godina od godine iskazanog poreznog gubitka).

n) Dionički kapital i rezerve Banke

Dionički kapital su vlastita sredstva /neto imovina/ koja ne dospijeva dok Banka posluje.

Vlastiti kapital Banke sastoji se iz temeljnog i dopunskog kapitala.

Temeljni kapital čine:

- dionički kapital /iznos ostvaren emisijom vlastitih dionica - nominirani temeljni kapital/,
- rezerve Banke /nenominirani temeljni kapital/,
- kapitalni dobitak,
- neraspoređena dobit /ako se ne predviđa isplata/,

- rezerve za vlastite dionice i ostale rezerve,
- zadržana dobit i
- dobit tekuće godine.

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i nominiran je u kunama. Trezorske dionice predstavljaju plaćeni iznos sredstava za izdani dionički kapital i odbitna su stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima. Kad se te dionice naknadno prodaju primljeni iznos se ponovno uključuje u kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima Banke.

Zadržana dobit predstavlja dio dobiti za godinu koji se nakon raspodjele raspoređuje u zadržanu dobit.

Dopunski kapital sastoji se iz:

- drugih oblika dopunskog kapitala, kao što su specijalni dugoročni ulozi i vrijednosni papiri.

Specijalni dugoročni ulozi i vrijednosni papiri uključuju se u dopunski kapital prema propisima u određenim postocima ovisno o vrsti dužničkog vrijednosnog papira i njegovom preostalom roku dospijeca.

Sredstva rezervi Banke koriste se za otpis nenaplativih potraživanja i za pokriće gubitaka i drugih rizika, a ako ona nisu dovoljna, gubitak se pokriva na teret dioničkog kapitala.

Dividende se priznaju u razdoblju kada su objavljene i odobrene od strane dioničara na glavnoj Skupštini.

o) Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku nabave umanjeno za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja ako postoje. Trošak uključuje izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje za upotrebu i svrhu za koju je namijenjena.

Naknadni izdaci vezani uz već priznatu materijalnu imovinu s osnova kojih dolazi do poboljšanja stanja i vrijednosti imovine u odnosu na prvobitno iskazano stanje, uvećavaju vrijednost imovine. Svaki drugi izdatak priznaje se kao rashod razdoblja u kojem nastaje.

Dobici i gubici ostvareni prodajom dugotrajne materijalne imovine, koji predstavljaju razliku između neotpisane knjigovodstvene vrijednosti i prodajne cijene imovine iskazuju se u Računu dobiti i gubitka.

Amortizacija se obračunava po linearnoj metodi primjenom amortizacijskih stopa koje su utvrđene temeljem procjene fizičkog trošenja i zastarijevanja. Amortizacija se obračunava na svu imovinu osim na zemljišta i imovinu u pripremi. Korisni vijek uporabe sredstava provjerava se i korigira, ukoliko je to potrebno na svaki datum bilance.

Primjenjene stope amortizacije (korisni vijek uporabe) su:

	2021.	2020.	2021.	2020.
	%	%	korisni vijek uporabe	korisni vijek uporabe
Zgrade	2,93	2,93	34 godine	34 godine
Kompjuteri i oprema	25	25	4 godine	4 godine
Namještaj	20	20	5 godina	5 godina
Osobna vozila	25	25	4 godine	4 godine
Ostala oprema	20-25	20-25	4-5 godina	4-5 godina

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom tijekom korisnog vijeka uporabe od 4 godine.

p) Najmovi

Klasifikacija najma obavlja se na početku najma, a najmovi se dijele na financijske i operativne najmove.

Najam se klasificira kao financijski najam ako se prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom. Ako uđe u financijski najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u financijski najam početno priznati kao potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu, Banka će pripisati iznosu potraživanja po najmu.

Ako uđe u financijski najam u svojstvu najmoprimca, Banka će na početku razdoblja trajanja najma, najam priznati u bilanci kao imovinu i obveze po iznosima jednakima fer vrijednosti iznajmljene imovine, ili ako je niža, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih uplata po najmu koje se izračunavaju prilikom početka najma koristeći implicitnu kamatnu stopu financijskog najma, ili ako to nije praktično kamatnu stopu na dodatna sredstva. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu (npr. troškovi posrednika u pregovorima), Banka pripisuje iznosu priznate unajmljene imovine.

Banka za vrijeme trajanja financijskog najma provodi amortizaciju unajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke. Iznimno, ako nije vjerojatno da će Banka, nakon završetka najma, steći vlasništvo nad unajmljenom imovinom, Banka će ju amortizirati u razdoblju kraćem od razdoblja trajanja najma.

Poslovni najam je svaki drugi oblik najma osim financijskog najma, a klasificira se kao poslovni ako se ne prenose svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u poslovni najam računovodstveno iskazati u svojoj bilanci u skladu s prirodom imovine dane u najam. Prihod od poslovnog najma Banka će priznati u prihode tijekom razdoblja najma koristeći linearnu metodu. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o poslovnom najmu Banka vremenski razgraničava i priznaje kao rashod na isti način kao i prihode od najma.

Banka za vrijeme trajanja poslovnog najma provodi amortizaciju i testiranje umanjenja iznajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke.

Banka u razdoblju trajanja financijskog najma s potraživanjem po financijskom najmu postupa kao s otplatom glavnice i financijskim prihodom. Banka priznaje financijski prihod u iznosima koji odražavaju konstantnu periodičnu stopu povrata na nenaplaćeno neto ulaganje u financijski najam.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmoprimca, Banka će najam obavezno evidentirati na računima imovine i obveza u skladu sa odredbama MRS-a 16 :

Obvezu najma (pasiva – dugoročne obveze) u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja po ugovoru o operativnom najmu za ugovoreno razdoblje.

Imovinu s pravom korištenja (aktiva – dugotrajna imovina) u visini početno utvrđene obveze po ugovoru o operativnom najmu uvećanoj za sva obavljena plaćanja do početka ugovora (posebna najamnina) te početne izravne troškove koji nastanu za primatelja najma (trošak obrade).

Nakon početka najma, korisnik najma dužan je imovinu s pravom korištenja mjeriti metodom troška. Prema metodi troška, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za otpis vrijednosti, tj. akumuliranu amortizaciju. Iskazana imovina amortizira se mjesečno.

Obveza za najam početno se mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja za najam kroz razdoblje najma, utvrđene primjenom stope sadržane u najmu, ako ju je moguće trenutno utvrditi. U suprotnom, Banka će primijeniti inkrementalnu stopu na zaduženje (kamatnu stopu zaduživanja na tržištu pod sličnim uvjetima ili sa sličnim instrumentima osiguranja).

Tako izračunata kamata na obvezu po ugovoru o operativnom najmu predstavlja trošak razdoblja na koji se odnosi i ne uključuje se u dugoročnu obvezu.

Iznimka od ovog načina evidentiranja najмова su ugovori sklopljeni na razdoblje do godine dana ili ugovori o najmu čiji je predmet imovina male vrijednosti, te se se takvi ugovori ne smatraju najmom nego uslugom i iskazuju se mjesečno kao rashod od najma tijekom trajanja ugovora.

r) Preuzeta materijalna imovina

Preuzeta materijalna imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se po nižoj od neto knjigovodstvene vrijednosti ili neto ostvarive tržišne vrijednosti na osnovu procjene. Tako početno evidentirana vrijednost podliježe testovima umanjenja do nadoknadivog iznosa, u razdoblju do prodaje. Testovi umanjenja obavljaju se prema usvojenom internom modelu. Banka ovako preuzetu imovinu ne koristi za vlastitu uporabu nego ju prodaje.

s) Poslovi u ime i za račun

Banka upravlja sredstvima po poslovima u ime i za račun pravnih osoba i građana, u kojima je samo posrednik pri plasiranju sredstava. Neplasirana sredstva koja se nalaze na prolaznom računu na dan sastavljanja izvještaja uključuju se u bilancu Banke, jer su, dok se ne utroše, sastavni dio novčanih sredstava Banke. Banka po spomenutim poslovima ne snosi nikakav rizik, a za svoje usluge naplaćuje odgovarajuću proviziju.

Banka u upravljanju ovim sredstvima postupa pažnjom dobrog privrednika, te ne postoji mogućnost da s tog osnova nastanu štete koje bi mogle biti predmetom spora između Banke /komisionara/ i komitenata.

t) Potencijalne obveze

Potencijalne obveze nastaju u redovnom poslovanju Banke izdavanjem garancija, odobrenih neiskorištenih kredita i neiskorištenih okvirnih kredita. Ove se obveze iskazuju u izvanbilančnim evidencijama Banke, a u Bilanci u trenutku kada Banka po njima podmiri preuzetu obvezu.

Iznos potencijalnih obveza ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu. Rezerviranja za potencijalne gubitke po izvanbilančnim financijskim instrumentima održavaju se na razini koju Banka smatra dostatnom za pokriće mogućih potencijalnih gubitaka u slučaju da se po spomenutim instrumentima očekuju novčani tijekovi /isplate/ i da iste ne budu uredno izmirene /vraćene/. Utvrđivanje rizičnosti po pojedinim instrumentima temelji se na kreditnoj sposobnosti, kvaliteti kolaterala, te iskustvima s gubicima po pojedinoj komponenti.

III IZVJEŠĆE O POSLOVANJU

1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2021. GODINU

		<i>u tisućama kn</i>	
		2021.	2020.
	<i>Bilješka</i>		
<i>Kamatni prihodi</i>	5	9.923	8.716
<i>Kamatni rashodi</i>	6	(899)	(1.212)
<i>Neto prihod od kamata</i>		9.024	7.504
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	7	4.714	4.753
<i>Rashodi po naknadama i provizijama</i>	8	(2.215)	(2.141)
<i>Neto prihodi od naknada i provizija</i>		2.499	2.612
<i>Neto dobit od trgovanja, svođenja na fer vrijednost financijske imovine i tečajnih razlika</i>	9	1.597	870
<i>Ostali prihodi</i>		819	283
<i>Ukupno ostali prihodi</i>		2.416	1.153
<i>Ukupno prihodi iz poslovanja</i>		13.939	11.269
<i>Amortizacija i vrijednosno usklađenje dugotrajne imovine</i>	21,22	(868)	(932)
<i>Rashodi osoblja</i>	10	(8.435)	(8.052)
<i>Opći i administrativni rashodi</i>	11	(4.289)	(5.237)
<i>Ukupno troškovi poslovanja</i>		(13.592)	(14.221)
<i>Gubitak prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>		347	(2.952)
<i>Dobici od umanjenja vrijednosti kredita</i>	18	627	(4.065)
<i>Ostali dobiti od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	12,24	80	26
<i>Ukupno dobiti od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>		707	(4.039)
<i>Dobit (gubitak) prije poreza</i>		1.054	(6.991)
<i>Porez na dobit</i>	13	-	-
<i>DOBIT (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA</i>		1.054	(6.991)
<i>Zarada po dionici (kn)</i>		15,25	(101,14)

*Bilješke na stranicama 38 do 94
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2021. GODINU

	<u>2021.</u>	<i>u tisućama kn</i> <u>2020.</u>
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	1.054	(6.991)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) za godinu</i>	<u>-</u>	<u>-</u>
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT (GUBITAK) ZA GODINU UMANJENA ZA POREZ	<u>1.054</u>	<u>(6.991)</u>

*Bilješke na stranicama 38 do 94
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

2. IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE

		<i>u tisućama kn</i>	
	<i>Bilješka</i>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
IMOVINA			
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	14	319.443	289.871
<i>Obvezni depoziti kod Hrvatske narodne banke</i>	16	27.809	25.918
<i>Plasmani bankama</i>	17	19.657	20.709
<i>Kredit</i>	18	167.195	161.512
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	19	241	399
<i>Ulaganja u ovisna društva</i>	20	0	37
<i>Dugotrajna nematerijalna imovina</i>	21	1.344	1.286
<i>Nekretnine i oprema</i>	22	22.604	23.020
<i>Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja</i>	23	4.214	4.973
<i>Ostala imovina</i>	24	<u>2.372</u>	<u>2.296</u>
UKUPNO IMOVINA		<u>564.879</u>	<u>530.021</u>

*Bilješke na stranicama 38 do 94
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE /Nastavak/

		<i>u tisućama kn</i>	
	<i>Bilješka</i>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
OBVEZE I KAPITAL			
<i>Depoziti komitenata</i>	25	504.000	469.990
<i>Ostali krediti</i>	26	0	148
<i>Ostale obveze</i>	27	<u>3.256</u>	<u>3.313</u>
UKUPNO OBVEZE		<u>507.256</u>	<u>473.451</u>
<i>Dionički kapital</i>		49.247	49.247
<i>Vlastite dionice</i>		(1.486)	(1.486)
<i>Kapitalni dobitak</i>		2.694	2.694
<i>Zakonske rezerve</i>		2.462	2.462
<i>Ostale rezerve</i>		3.652	5.995
<i>Zadržana dobit</i>		0	4.649
<i>Dobit (gubitak) tekuće godine</i>		<u>1.054</u>	<u>(6.991)</u>
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	28	<u>57.623</u>	<u>56.570</u>
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		<u>564.879</u>	<u>530.021</u>
POTENCIJALNE OBVEZE	29	<u><u>32.534</u></u>	<u><u>22.295</u></u>

*Bilješke na stranicama 38 do 94
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2021. GODINU

u tisućama kn

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Dobit (gubitak) tekuće godine	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2019.	49.247	2.694	(1.486)	2.462	5.995	-	1.050	59.962
<i>Smanjenje:</i>								
Dobit za 2019. godinu	-	-	-	-	-	-	3.599	3.599
Transferi	-	-	-	-	-	1.050	(1.050)	-
Stanje 31. prosinca 2019.	49.247	2.694	(1.486)	2.462	5.995	1.050	3.599	63.561
<i>Smanjenje:</i>								
Gubitak za 2020. godinu	-	-	-	-	-	-	(6.991)	(6.991)
Transferi	-	-	-	-	-	3.599	(3.599)	-
Stanje 31. prosinca 2020.	49.247	2.694	(1.486)	2.462	5.995	4.649	(6.991)	56.570
<i>Smanjenje:</i>								
Gubitak za 2021. godinu	-	-	-	-	-	-	1.054	1.054
Transferi	-	-	-	-	(2.342)	(4.649)	6.991	-
Stanje 31. prosinca 2021.	49.247	2.694	(1.486)	2.462	3.652	-	1.054	57.623

Bilješke na stranicama 38 do 94
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

4. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2021. GODINU (indirektna metoda)

u tisućama kn

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<u>POSLOVNE AKTIVNOSTI</u>		
Dobit/(Gubitak) tekuće godine	1.054	(6.991)
Usklađenja		
Amortizacija	868	932
Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	(707)	4.039
Promjene u sredstvima i izvorima sredstava		
Neto povećanje (smanjenje) sredstava kod HNB	(1.891)	6.645
Neto povećanje (smanjenje) kredita prije rezerviranja za gubitke	(4.424)	81
Neto smanjenje ostale imovine prije rezerviranja za gubitke	415	195
Neto smanjenje financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obvezno mjeri po ffer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	158	-
Neto povećanje obveza po transakcijskim računima komitenata	42.208	30.669
Neto povećanje obveza po štednim depozitima komitenata	7.528	5.966
Neto (smanjenje) obveza po oročenim depozitima komitenata	(15.726)	(17.293)
Neto (smanjenje) ostalih obveza	(231)	(374)
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	<u>29.252</u>	<u>23.869</u>
<u>ULAGATELJSKE AKTIVNOSTI</u>		
Ulaganja u nematerijalnu imovinu	(234)	(651)
Ulaganja u nekretnine i opremu	(386)	687
Neto smanjenje (povećanje) ulaganja u ovisna društva	37	-
Neto novčana sredstva ostvarena iz ulagateljskih aktivnosti	<u>(583)</u>	<u>36</u>

Bilješke na stranicama 38 do 94
 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2021. GODINU – Nastavak

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<u>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Povećanje (smanjenje) ostalih kredita</i>	<u>(148)</u>	<u>(24)</u>
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz financijskih aktivnosti</i>	<u>(148)</u>	<u>(24)</u>
<i>Povećanje (smanjenje) u stavci novca i ekvivalentima novca</i>	<u>28.521</u>	<u>23.881</u>
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na početku razdoblja</i>	310.579	286.698
<i>Povećanje (smanjenje) novca</i>	28.521	23.881
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na kraju godine</i>	<u>339.100</u>	<u>310.579</u>

Stavka novca i ekvivalenata novca uključuje novčana sredstva na računima i u blagajni Banke i depozite kod drugih banaka s dospijecem do 90 dana.

*Bilješke na stranicama 38 do 94
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**5. KAMATNI PRIHODI**

Kamatni prihodi ostvareni su u iznosu 9.923 tisuća kn (prethodne godine 8.716 tisuća kn).

a) *Analiza po izvorima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Kamata od trgovačkih društava</i>	4.847	3.938
<i>Kamata od financijskih institucija</i>	16	55
<i>Kamata od neprofitnih institucija</i>	51	46
<i>Kamata od stanovništva</i>	<u>5.009</u>	<u>4.677</u>
UKUPNO:	<u><u>9.923</u></u>	<u><u>8.716</u></u>

Naplaćena i oprihodovana kamata od djelomično nadoknadivih plasmana iznosi 1.965 tisuća Kn (prethodne godine 563 tisuće Kn).

b) *Analiza po proizvodima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	9.907	8.661
<i>Depoziti kod domaćih financijskih institucija</i>	<u>16</u>	<u>55</u>
UKUPNO:	<u><u>9.923</u></u>	<u><u>8.716</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**6. KAMATNI RASHODI**

Kamatni rashodi iznose 899 tisuća kn (prethodne godine 1.212 tisuća kn).

a) *Analiza po primateljima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Kamata trgovačkim društvima</i>	15	13
<i>Kamata financijskim institucijama</i>	389	463
<i>Kamata neprofitnim institucijama</i>	1	1
<i>Kamata stanovništvu</i>	493	733
<i>Kamata stranim osobama</i>	<u>1</u>	<u>2</u>
UKUPNO:	<u><u>899</u></u>	<u><u>1.212</u></u>

b) *Analiza po proizvodima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Žiro računi i oročeni depoziti trgovačkih društava</i>	7	12
<i>Žiro računi, tekući računi i oročeni depoziti stanovništva</i>	493	723
<i>Depoziti kod financijskih institucija</i>	387	461
<i>Depoziti stranih osoba</i>	1	2
<i>Depoziti neprofitnih institucija</i>	1	1
<i>Kreditni – financijske institucije i trgovačka društva</i>	2	3
<i>Kamatni troškovi iz ranijih godina (kreditni stanovništvo)</i>	-	10
<i>Kamatni troškovi iz ranijih godina (kreditni trgovačka društva)</i>	<u>8</u>	<u>-</u>
UKUPNO:	<u><u>899</u></u>	<u><u>1.212</u></u>

Kamata na depozite kod financijskih institucija odnosi se na negativnu kamatu plaćenu Hrvatskoj narodnoj banci i bankama na devizna sredstva koja banka drži na računu kod HNB i banaka.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

Prihodi od naknada i provizija ostvareni su u iznosu 4.714 tisuća kn (u prethodnoj godini 4.753 tisuće kn).

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Prihodi od naknada i provizija od trgovačkih društava</i>	927	990
<i>Prihodi od naknada i provizija od financijskih institucija</i>	165	154
<i>Prihodi od naknada i provizija od nebankovnih financijskih institucija</i>	1.147	1.068
<i>Prihodi od naknada i provizija od neprofitnih institucija</i>	196	181
<i>Prihodi od naknada i provizija od stanovništva</i>	2.276	2.356
<i>Prihodi od naknada i provizija od stranih fizičkih osoba</i>	<u>3</u>	<u>4</u>
UKUPNO:	<u><u>4.714</u></u>	<u><u>4.753</u></u>

Prihodi od naknada i provizija prema vrsti posla:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Prihodi od naknada i provizija za platnoprmetne usluge</i>	4.217	4.306
<i>Prihodi od naknada i provizija po kartičnom poslovanju</i>	253	211
<i>Prihodi od naknada i provizija za izdane garancije</i>	203	183
<i>Ostali prihodi od naknada i provizija</i>	<u>41</u>	<u>53</u>
UKUPNO:	<u><u>4.714</u></u>	<u><u>4.753</u></u>

8. RASHODI PO NAKNADAMA I PROVIZIJAMA

Rashodi po naknadama i provizijama iznose 2.215 tisuću kn (u prethodnoj godini 2.141 tisuća kn) i odnose se na:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Naknade i provizije za bankovne usluge – rezidenti</i>	1.925	1.895
<i>Naknade i provizije za bankovne usluge – nerezidenti</i>	<u>290</u>	<u>246</u>
UKUPNO:	<u><u>2.215</u></u>	<u><u>2.141</u></u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)*Rashodi po naknadama i provizijama**u tisućama kn*

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge domaćih financijskih institucija</i>	186	222
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge nebankovnih financijskih institucija</i>	1.440	1.352
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge domaćih trgovačkih društava</i>	299	321
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge stranih trgovačkih društava</i>	290	246
UKUPNO:	<u>2.215</u>	<u>2.141</u>

9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA, SVOĐENJA NA FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I TEČAJNIH RAZLIKA*u tisućama kn*

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Dobit od trgovanja devizama</i>	1.078	1.023
<i>Dobit (gubitak) od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj</i>	877	(1.740)
<i>Dobit (gubitak) od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj</i>	(357)	1.587
<i>Prihodi (rashodi) od ugrađenih derivata</i>	(1)	-
<i>Ostale tečajne razlike</i>		
UKUPNO:	<u>1.597</u>	<u>870</u>

Ostali prihodi

<i>Prihodi od prodaje preuzete dugotrajne imovine</i>	545	-
<i>Ostali prihodi</i>	274	283
Ukupno:	<u>819</u>	<u>283</u>
SVEUKUPNO:	<u>2.416</u>	<u>1.153</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**10. RASHODI OSOBLJA**

Rashodi osoblja uključuju neto plaće zaposlenih, poreze i doprinose iz plaće i na plaću te ostala primanja zaposlenih.

	<i>u tisućama kn</i>	
	2021.	2020.
<i>Plaće i naknade zaposlenima</i>		
- <i>Neto plaće zaposlenima</i>	4.755	4.452
- <i>Doprinosi iz i na plaću</i>	2.286	2.167
- <i>Porez i prirez</i>	577	622
- <i>Ostale naknade</i>	817	811
UKUPNO:	8.435	8.052
<i>Broj zaposlenih krajem razdoblja</i>	51	50

Banka za svoje djelatnike ima obvezu uplaćivanja doprinosa u okviru mirovinskog sustava Republike Hrvatske u postotku bruto plaće. Troškovi doprinosa terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem djelatnici zarade svoje plaće i druge naknade.

11. OPĆI I ADMINISTRATIVNI RASHODI

	<i>u tisućama kn</i>	
	2021.	2020.
<i>Troškovi materijala i sl. troškovi</i>	532	550
<i>Troškovi osiguranja štednih uloga</i>	-	1.059
<i>Troškovi osiguranja – sanacijski doprinos</i>	9	8
<i>Troškovi usluga</i>	2.532	2.578
<i>Troškovi reklame i reprezentacije</i>	145	185
<i>Ostali rashodi</i>	1.071	857
UKUPNO:	4.289	5.237

Troškovi usluge revizije godišnjih financijskih izvješća u 2021.g. iznosili su 95 tisuća Kn uvećano za pdv (i u 2020.g. su iznosili 95 tisuća Kn uvećano za pdv).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**12. OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

Gubici / dobiti od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za obveze i troškove u računu dobiti i gubitka prikazani su u nastavku:

	<i>u tisućama kn</i>	
	2021.	2020.
Krediti	627	(4.065)
Ostala imovina	178	0
Izvanbilančne izloženosti	(104)	(3)
Rezerviranja za sudske sporove	6	29
UKUPNO:	707	(4.039)

13. POREZ NA DOBIT

	<i>u tisućama kn</i>	
	2021.	2020.
Računovodstvena dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.054	(6.991)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	1.254	4.550
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(1.682)	(314)
Dobit (gubitak) nakon povećanja i smanjenja	626	(2.755)
Preneseni porezni gubitak	(10.195)	(8.634)
POREZNA OSNOVICA		
Porezna stopa	18%	18%
POREZNA OBVEZA	-	-
Porezni gubitak za prijenos	(2.910)	(10.097)

Banka do kraja 2021.g. nije uspjela iskoristiti 6.658.903,67 Kn prenesenog poreznog gubitka iz 2016.g.
Banka do kraja 2020.g. nije uspjela iskoristiti 1.292.506,84 Kn prenesenog poreznog gubitka iz 2015.g.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Kako je opisano u dijelu II pod o), Banka poreze obračunava prema poreznim evidencijama u skladu sa zakonom i propisima Republike Hrvatske, koji se dijelom razlikuju od pravila Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Banka ima određene trajne porezne razlike koje proizlaze iz trajnog nepriznavanja određenih rashoda i neoporezivanja određenih prihoda.

Privremene porezne razlike nastaju s osnove vremenskih razlika u oporezivanju dobiti po poreznim propisima i knjigovodstvene dobiti.

Banka na dan 31.12.2021. godine ima poreznu imovinu sadržanu u privremenim poreznim razlikama te u iznosu prenesenog poreznog gubitka preračunato po poreznoj stopi od 18% koja je propisana za razdoblje koje počinje 01.01.2017. godine.

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Vrijednosno usklađenje dugotrajne materijalne imovine (nekretnina) i imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	777	914
Razgraničene naplaćene naknade po kreditima	172	183
Umanjenje vrijednosti kredita (rezervacije)	1.576	1.670
Porezna imovina u prenesenom poreznom gubitku	524	1.817
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupno	<u>3.049</u>	<u>4.584</u>

Banka nije priznala poreznu imovinu s osnova vremenskih razlika u oprezivanju dobiti, nastalu u najvećoj mjeri zbog porezno nepriznatog umanjenja vrijednosti kredita, porezno nepriznatog vrijednosnog usklađenja dugotrajne imovine (nekretnina) zbog neizvjesnosti razdoblja priznavanja.

Banka porezni gubitak može koristiti kao odbitnu stavku od porezne obveze poreza na dobit najdulje u razdoblju od 5 godina računajući od godine u kojoj je porezni gubitak nastao i to:

- porezni gubitak za 2018. godinu 57 tisuća Kn zaključno do 2023. godine,
- porezni gubitak za 2020. godinu 2.867 tisuća Kn zaključno do 2025. godine.

Banka nije priznala poreznu imovinu sadržanu u prenesenom poreznom gubitku iz razloga neizvjesnosti korištenja.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**14. NOVAC U BLAGAJNI I NA RAČUNIMA BANAKA**

Novčana sredstva obuhvaćaju:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Gotovinu u blagajni</i>		
- u kunama	9.492	9.212
- u devizama	6.722	5.608
<i>Račune kod domaćih banaka u devizama</i>	86.642	98.167
<i>Novac na žiro-računu</i>	216.587	176.941
	<u>319.443</u>	<u>289.928</u>
<i>Ispravak vrijednosti</i>	(0)	(57)
UKUPNO:	<u><u>319.443</u></u>	<u><u>289.871</u></u>

15. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i stanja na računima kod banaka i plasmane bankama s ugovorenim rokom dospijeca do 90 dana:

		<i>u tisućama kn</i>	
		<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Novac u blagajni</i>	- kune	9.492	9.212
	- devize	6.722	5.608
<i>Novac na računima</i>	- kune	216.587	176.941
	- devize	86.642	98.110
<i>Plasmani bankama</i>	- devizni	19.657	20.709
UKUPNO:		<u><u>339.100</u></u>	<u><u>310.580</u></u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**16. OBVEZNI DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE**

Hrvatska narodna banka je Odlukom o obveznoj pričuvi, propisala da su banke dužne izdvajati obveznu pričuvu na osnovu prosječnog dnevnog stanja i kunskih i deviznih depozita koji čine osnovicu za obračun obvezne pričuve. Obvezna pričuva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 9% primljenih kratkoročnih i dugoročnih depozita na koje se obvezna pričuva obračunava, (isto kao i na dan 31.12.2020. g.).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% obračunate obvezne pričuve na devizne depozite i kredite.

Najmanje 70% kunske obvezne pričuve banke obvezno deponiraju na poseban račun kod HNB dok ostatak održavaju prosječnim dnevnim stanjima računa. Banka je krajem godine držala na posebnom računu kod HNB 70% obračunate obveze.

Banka obračunava i obveznu pričuvu na deponirana sredstva u stranoj valuti, također po stopi od 9% (9% i u 2020.g.). Od iznosa obračunate devizne pričuve 75% umanjuje obvezu u devizama i povećava obvezu po kunskoj obveznoj pričuvi, dok ostatak predstavlja obvezu u devizama. Banka u 2021. i 2020. g. nije imala obvezu izdvajanja devizne obvezne pričuve nego se ista održavala stanjima na deviznim računima ili stranoj gotovini.

Prema propisima, sve banke, osim štednih banaka, obvezne su najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve za održavanje održavati prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke.

Devizni dio obvezne pričuve održava se prosječnim dnevnim stanjem:

- likvidnih deviznih potraživanja od država članica OECD-a i od kreditnih institucija u zemljama članicama OECD-a čiji najniži rejting prema standardizaciji međunarodnih agencija Standard & Poor's i FitchRatings glasi: AA– odnosno prema agenciji Moody's: Aa3;
- sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke i
- strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu.

Na sredstva obvezne pričuve koja se održavaju na računima za namiru kod HNB-a, HNB obračunava negativnu kamatu koja je na kraju 2021.g iznosila -0,50, isto kao i na kraju 2020.g.

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Izdvojena obvezna pričuva - u kn	27.809	25.918
UKUPNO:	27.809	25.918

Izdvojena sredstva obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke nisu predviđena za financiranje tekućeg poslovanja Banke.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**17. PLASMANI BANKAMA**

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Depoziti kod domaćih banaka - devizni</i>	<u>19.657</u>	<u>20.709</u>
UKUPNO:	<u><u>19.657</u></u>	<u><u>20.709</u></u>

18. DANI KREDITI*a) Analiza po vrstama kredita prema sektorskoj pripadnosti*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Trgovačka društva</i>	<u>91.043</u>	<u>94.761</u>
<i>Stanovništvo</i>	<u>96.436</u>	<u>89.045</u>
<i>Neprofitne institucije</i>	<u>1.375</u>	<u>624</u>
<i>Ukupno</i>	<u><u>188.854</u></u>	<u><u>184.430</u></u>
<i>Rezerviranja za moguće gubitke</i>	<u>(21.659)</u>	<u>(22.918)</u>
UKUPNO:	<u><u>167.195</u></u>	<u><u>161.512</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)b) *Promjene na kreditima*

	2021.	u tisućama kn 2020.
<i>Stanje 1. siječnja</i>	161.512	165.934
<i>Povećanje:</i>		
<i>Novi plasmani</i>	48.249	37.776
<i>Ukidanje rezerviranja</i>	4.983	6.357
<i>Naplaćena prethodno otpisana potraž. (izvanbil.)</i>	30	
<i>Tečajne razlike</i>	2.979	5.344
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Otplate u toku godine</i>	(42.174)	(36.386)
<i>Nova rezerviranja</i>	(4.386)	(10.583)
<i>Otpisi</i>	(660)	
<i>Tečajne razlike</i>	(3.338)	(6.930)
<i>Preuzeta imovina za nenaplaćena potraživanja</i>	-	-
<i>Stanje 31. prosinca</i>	<u>167.195</u>	<u>161.512</u>

c) *Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima*

	2021.	u tisućama kn 2020.
<i>Stanje 1. siječnja</i>	22.918	18.577
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova rezerviranja</i>	4.386	10.583
<i>Tečajne razlike</i>	77	212
<i>Prijenosi između partija</i>	0	2.000
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje rezerviranja</i>	(4.983)	(6.357)
<i>Tečajne razlike</i>	(79)	(97)
<i>Otpisi</i>	(660)	-
<i>Prijenos između partija</i>	0	(2.000)
<i>Stanje 31. prosinca</i>	<u>21.659</u>	<u>22.918</u>

Naplaćena i prihodovana potraživanja iz vanbilančne evidencije po osnovu kredita i kamate iznose 108 tisuća kn (u 2020. godini 123 tisuće kn).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**d) Analiza kredita prema sektorskoj pripadnosti i rizičnim skupinama****Zajmovi i potraživanja od komitenata ukupno**

(svi iznosi u 000 kn)

31. prosinca 2021.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE INSTITUCIJE								
Bruto zajmovi i potraživanja	62.168	162	5.067	24.195	242	29.503	586	92.418
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(1.903)	(4)	(124)	(13.412)	(196)	(13.733)	(586)	(16.225)
Neto zajmovi i potraživanja	60.264	158	4.942	10.782	46	15.771	0	76.193
OBRTNICI								
Bruto zajmovi i potraživanja	25.039	466	3.363	1.261	250	4.874	107	30.485
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(734)	(11)	(527)	(583)	(188)	(1.297)	(107)	(2.149)
Neto zajmovi i potraživanja	24.304	455	2.836	678	63	3.576	0	28.336
FIZIČKE OSOBE								
Bruto zajmovi i potraživanja	61.214	559	2.518	209	527	3.254	924	65.951
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(1.659)	(13)	(175)	(92)	(421)	(689)	(924)	(3.285)
Neto zajmovi i potraživanja	59.555	546	2.343	117	105	2.565	0	62.666
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	148.421	1.187	10.948	25.664	1.019	37.631	1.616	188.854
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(4.297)	(27)	(827)	(14.087)	(805)	(15.719)	(1.616)	(21.659)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	144.124	1.160	10.121	11.577	214	21.912	0	167.195
<i>Postotni udio umanjena vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</i>	2,89%	2,29%	7,55%	54,89%	79,02%	41,77%	100,00%	11,47%

Zajmovi i potraživanja od komitenata - ukupno

(svi iznosi u 000 kn)

31. prosinca 2020.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE								
Bruto zajmovi i potraživanja	61.071	2.889	4.838	25.241	242	30.321	1.104	95.385
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(3.081)	(66)	(126)	(13.747)	(196)	(14.069)	(1.104)	(18.320)
Neto zajmovi i potraživanja	57.990	2.823	4.711	11.495	46	16.252	0	77.065
OBRTNICI								
Bruto zajmovi i potraživanja	23.657	0	2.132	2.947	285	5.365	153	29.175
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(273)	(0)	(213)	(1.113)	(214)	(1.540)	(153)	(1.966)
Neto zajmovi i potraživanja	23.384	0	1.919	1.834	71	3.825	0	27.209
FIZIČKE OSOBE								
Bruto zajmovi i potraživanja	54.870	1.295	1.616	415	547	2.579	1.127	59.870
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(622)	(30)	(226)	(190)	(438)	(854)	(1.127)	(2.632)
Neto zajmovi i potraživanja	54.247	1.266	1.390	225	109	1.725	0	57.238
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	139.597	4.184	8.586	28.604	1.075	38.264	2.384	184.430
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(3.976)	(96)	(565)	(15.049)	(848)	(16.462)	(2.384)	(22.918)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	135.621	4.088	8.021	13.554	227	21.802	0	161.512
<i>Postotni udio umanjena vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</i>	2,85%	2,29%	6,58%	52,61%	78,91%	43,02%	100,00%	12,43%

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)e) *Kredit i predujmovi na koje su primjenjenu Covid moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e*u tisućama Kn
31.12.2021.

	Ukupno	Kredit i s aktivnim moratorijem			Kredit i s isteklim moratorijima		
		Ukupno	Prihodujući	Neprihodujući	Ukupno	Prihodujući	Neprihodujući
Bruto izloženost	50.110	0	0	0	50.110	22.038	28.072
Ispravci vrijednosti	-13.961	0	0	0	-13.961	-220	-13.741
Neto izloženost iznos	<u>36.149</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>36.149</u>	<u>21.818</u>	<u>14.331</u>
Ukupno odobreni broj							
- komitenti	40	0	0	0	40	31	9
- partije	61	0	0	0	61	44	17

u tisućama Kn
31.12.2020.

	Ukupno	Kredit i s aktivnim moratorijem			Kredit i s isteklim moratorijima		
		Ukupno	Prihodujući	Neprihodujući	Ukupno	Prihodujući	Neprihodujući
Bruto izloženost	64.866	9.066	7.642	1.424	55.799	29.731	26.068
Ispravci vrijednosti	-10.379	-110	-77	-33	-10.269	-327	-9.942
Neto izloženost iznos	<u>54.486</u>	<u>8.956</u>	<u>7.565</u>	<u>1.391</u>	<u>45.530</u>	<u>29.404</u>	<u>16.126</u>
Ukupno odobreni broj							
- komitenti	53	9	8	1	44	38	6
- partije	77	13	11	2	64	52	12

Usporavanje gospodarske aktivnosti kao posljedica pandemije koronavirusa COVID19 i s time povezanih mjera zatvaranja utjecalo je na procjene nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih umanjivanja vrijednosti za kreditne gubitke.

Kako bi podržala svoje klijente Banka im je omogućila odgode otplate (moratorije) glavnice, kamata ili i glavnice i kamata ovisno o njihovim potrebama.

U skladu s uputama EBA-e i HNB-a dostupnost navedenih mjera potpore klijentima sama po sebi nije predstavljala kriterij za raspored klijenta u restrukturirane izloženosti ili za zaključak da je kod svih klijenata koji su iskoristili dostupne mjere došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

Banka je dodatno pojačala aktivnosti praćenja klijenata koji su koristili COVID mjere.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**19. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG**

Ova pozicija uključuje ulaganja u dionice i udjele društava:

u tisućama kn

	<i>Učešće u temeljnom kapitalu (%)</i>	2021.	2020.
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o. Zagreb	1,04	141	141
Tržište novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d. Zagreb	2,25	-	158
Zagrebačka burza d.d. Zagreb	0,22	100	100
UKUPNO:		241	399

Banka posjeduje 100 dionica Zagrebačke burze čiji je dioničar od 18.05.1999. g. Kod osnivanja Burze, Banka je uplatila 2 dionice nominalne vrijednosti 3.000,00 Kn. Na sjednici Burze održanoj 20. prosinca 1999. godine, donijeta je Odluka o podjeli dionica Zagrebačke burze u omjeru 1:3, tako da su umjesto svake redovne dionice nominalne vrijednosti 3.000,00 Kn koja je davala pravo na 1 glas, izdane tri dionice nominalne vrijednosti 1.000,00 Kn od kojih svaka daje pravo na 1 glas.

Tijekom 2000. godine, Banka je izvršila dodatnu uplatu 54 dionice Burze, sukladno odluci Skupštine Burze, radi usklađivanja dioničarske i članske strukture s odredbama Zakona o izdavanju i prometu vrijednosnih papira, prema kojem samo članovi mogu biti dioničari Burze te svi moraju imati jednak broj dionica, nakon čega je imala 60 dionica Burze. Na skupštini Burze održanoj 30. svibnja 2007. godine donijeta je odluka o povećanju temeljnog kapitala Burze u svrhu usklađenja temeljnog kapitala Burze s odredbama Zakona o tržištu vrijednosnih papira, te je Banka izvršila uplatu dodatnih 849 dionica po cijeni od 1.000,00 Kn, čime se broj dionica Burze u posjedu Banke povećao na 909 dionica.

Banka je 23.06.2008. godine prodala 809 redovnih dionica Zagrebačke burze, SN Holdingu, dioničkom društvu za usluge, na način da je od SN Holdinga kupila 2.467 dionica Samoborske banke. Radilo se o vezanoj prodaji.

Nominalna vrijednost dionica Zagrebačke burze iznosila je 809.000,00 Kn, a tržišna 1.726.900,00 Kn, tako da je Banka po toj osnovi ostvarila dobit od prodaje vlasničkih vrijednosnih papira u 2008.g. u iznosu od 917.900 Kn.

Banka je na dan 31.12.2020.g. posjedovala 45 dionica Tržišta novca čiji je dioničar od 31.12.1992. godine. Osnivački ulog uplaćen je 26.04.1990. godine, a 1992. godine pretvoren je u dionice. Na Skupštini Tržišta novca održanoj 15. lipnja 2007.g. donijeta je Odluka o povećanju temeljnog kapitala pretvorbom zadržane dobiti u temeljni kapital, od čega je na Samoborsku banku otpalo 22.500,00 Kn.

Na temelju odluke Skupštine Tržišta novca od 23. listopada 2019.g., od 01. siječnja 2020.g. nad Tržištem novca pokrenut je postupak likvidacije, a Banka je u svibnju 2021. godine dobila povrat uložениh sredstava u iznosu od 159.144,89 Kn (ostvarena dobit iznosila je 1.644,89 Kn).

Banka je dana 18.11.2014. g od Centar banke u stečaju otkupila poslovni udio u HROK-u nominalne vrijednosti 141 tisuću Kn (1,04% temeljnog kapitala društva HROK d.o.o.).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA**

Banka je imala u vlasništvu trgovačko društvo Imobilia Zagorje d.o.o.:

	<i>Postotak vlasništva</i>	<i>u tisućama kn</i>	
		<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Ulaganja u povezana društva:			
- "Imobilia Zagorje" d.o.o. Krapina	100,00	-	37
UKUPNO:		<u>-</u>	<u>37</u>

Zagorska banka je dana 29.11.2000.g. otkupila udjele trgovačkog društva za promet nekretninama "Imobilia-Zagorje" d.o.o. Krapina od preostalih 10 dioničara-fizičkih osoba, dokapitalizirala društvo na iznos od 18 tisuća Kn i postala njegov 100%-i vlasnik.

Tijekom 2004. godine izvršena je dokapitalizacija društva u iznosu od 2 tisuće Kn i preuzimanje zadržane dobiti iz prethodnih godina. Od 2004. g. udjeli u društvu su se povećavali za iznos zadržane dobiti, odnosno umanjivali za ostvareni gubitak.

Banka, iz razloga nematerijalnog značaja ovog ulaganja, nije sastavlja konsolidirane financijske izvještaje s predmetnim povezanim društvom. Gotovo cjelokupna imovina predmetnog društva bila je iskazana kao dati kredit Banci.

Iskazano ulaganje podlijevalo je testovima umanjenja do njegovog nadoknadivog iznosa.

Banka je tijekom 2022.g. predmetno društvo prodala za 40 tisuća Kn i s tog osnova ostvarila dobit u iznosu od 3.419,74 Kn.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**21. DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA**u tisućama kn
2021.

	Software	Ostala imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Početno stanje 1.1.2021.	3.452	15	1.052	4.519
Direktna povećanja (nabava)	-	-	146	146
Povećanje prijenosom iz pripreme	13	-	(13)	-
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	3.465	15	1.185	4.665
Ispravak vrijednosti				
Početno stanje 1.1.2021.	(3.218)	(15)	-	(3.233)
Amortizacija za 2021. godinu	(88)	-	-	(88)
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	(3.306)	(15)	-	(3.321)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2021.	159	-	1.185	1.344
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2021.	234	-	1.052	1.286

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama kn
2020.

	<i>Software</i>	<i>Ostala imovina</i>	<i>Nematerijalna imovina u pripremi</i>	<i>Ukupno</i>
Nabavna vrijednost				
<i>Početno stanje 1.1.2020.</i>	3.231	15	485	3.731
<i>Direktna povećanja (nabava)</i>	-	-	788	788
<i>Povećanje prijenosom iz pripreme</i>	221	-	(221)	-
<i>Rashod</i>	-	-	-	-
<i>Stanje 31. prosinca 2020.</i>	3.452	15	1.052	4.519
Ispravak vrijednosti				
<i>Početno stanje 1.1.2020.</i>	(3.081)	(15)	-	(3.096)
<i>Amortizacija za 2020. godinu</i>	(137)	-	-	(137)
<i>Rashod</i>	-	-	-	-
<i>Stanje 31. prosinca 2020.</i>	(3.218)	(15)	-	(3.233)
<i>Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2020.</i>	234	-	1.052	1.286
<i>Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2020.</i>	150	-	485	635

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**22. NEKRETNINE I OPREMA**

u tisućama kn

2021.

	Zemljište	Građevinski objekti	Bankarska oprema	Namještaj i transp. imovina	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje 1.1.2021.	4.052	18.762	12.287	4.820	145	12.190	52.256
Direktna povećanja (nabava)	-	-	-	-	-	364	364
Povećanje prijenosom iz pripreme	-	-	244	120	-	(364)	-
Rashod i prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	4.052	18.762	12.531	4.940	145	12.190	52.620
Ispravak vrijednosti							
Početno stanje 1.1.2021	-	(10.507)	(11.734)	(4.695)	-	(2.300)	(29.236)
Amortizacija	-	(427)	(309)	(44)	-	-	(780)
Rashod i prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	-	(10.934)	(12.043)	(4.739)	-	(2.300)	(30.016)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2021.	4.052	7.828	488	201	145	9.890	22.604
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2020.	4.052	8.255	533	125	145	9.890	23.020

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama kn

2020.

	Zemljište	Građevinski objekti	Bankarska oprema	Namještaj i transp. imovina	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje 1.1.2020.	4.052	18.762	12.458	4.819	145	11.962	52.198
Direktna povećanja (nabava)	-	-	-	-	-	375	375
Povećanje prijenosom iz pripreme			129	18		(147)	-
Rashod i prodaja	-	-	(300)	(17)	-	-	(317)
Stanje 31. prosinca 2020.	4.052	18.762	12.287	4.820	145	12.190	52.256
Ispravak vrijednosti							
Početno stanje 1.1.2020	-	(10.082)	(11.714)	(4.662)	-	(2.300)	(28.758)
Amortizacija	-	(425)	(320)	(50)	-	-	(795)
Rashod i prodaja	-	-	300	17	-	-	317
Stanje 31. prosinca 2020.	-	(10.507)	(11.734)	(4.695)	-	(2.300)	(29.236)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2020.	4.052	8.255	553	125	145	9.890	23.020
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2019.	4.052	8.680	745	157	145	9.661	23.440

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**23. PREUZETA IMOVINA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA**

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja uključuje preuzete nekretnine i pokretne:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
- nekretnine	<u>4.214</u>	<u>4.973</u>
UKUPNO:	<u>4.214</u>	<u>4.973</u>

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanje 1. siječnja:	4.973	6.079
Povećanja:		
- nova preuzimanja	-	-
- ukidanje vrijednosnog usklađenja za prodanu imovinu	-	-
- prijenos vrijednosnog usklađenja na odgođene prihode	-	-
- ostalo	91	-
Smanjenje:		
- prodaja nekretnina	(850)	(1.106)
- vrijednosno usklađenje tijekom godine	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje 31. prosinca:	<u>4.214</u>	<u>4.973</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**24. OSTALA IMOVINA**

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Predujmovi poreza na dobit</i>	294	294
<i>Ostali predujmovi</i>	15	142
<i>Potraživanja za provizije i naknade</i>	334	440
<i>Potraživanja za štete</i>	2.761	2.903
<i>Potraživanja na osnovi plaćenih sudskih troškova</i>	138	170
<i>Potraživanja od kupaca</i>	3	30
<i>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja</i>	202	167
<i>Potraživanja po ostalim osnovama</i>	89	103
	<u>3.836</u>	<u>4.249</u>
<i>Rezerviranja za moguće gubitke</i>	<u>(1.464)</u>	<u>(1.953)</u>
UKUPNO:	<u>2.372</u>	<u>2.296</u>

Promjene na rezerviranjima:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Stanje 1. siječnja</i>	(1.953)	(1.996)
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova rezerviranja</i>	(34)	(43)
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje rezerviranja</i>	212	5
<i>Otpisi</i>	311	-
<i>Tečajne razlike</i>	-	81
	<u>-</u>	<u>81</u>
<i>Stanje 31. prosinca</i>	<u>(1.464)</u>	<u>(1.953)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**25. DEPOZITI KOMITENATA**

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Depoziti po viđenju	333.345	283.609
Oročeni depoziti	<u>170.655</u>	<u>186.381</u>
UKUPNO:	<u>504.000</u>	<u>469.990</u>

a) *Analiza po deponentima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<i>Trgovačka društva</i>		
- depoziti po viđenju	77.052	58.879
- oročeni depoziti	2.315	3.993
<i>Državne jedinice</i>		
- depoziti po viđenju	-	-
<i>Neprofitne institucije</i>		
- depoziti po viđenju	8.405	8.674
- oročeni depoziti	28	28
<i>Nebankovne financijske institucije</i>		
- depoziti po viđenju	95	112
<i>Stanovništvo</i>		
- depoziti po viđenju	247.143	214.668
- oročeni depoziti	167.543	180.637
<i>Strane osobe</i>		
- depoziti po viđenju	63	532
- oročeni depoziti	768	1.723
<i>Ograničeni depoziti</i>	<u>588</u>	<u>744</u>
UKUPNO:	<u>504.000</u>	<u>469.990</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

b) Valutna struktura depozita

u tisućama kn

	2021.			2020.		
	kune	kune uz valutnu klauzulu	Devize	Kune	kune uz valutnu klauzulu	devize
<i>Trgovačka društva</i>						
- depoziti po viđenju	76.386	-	666	54.509	-	4.370
- oročeni depoziti	2.315	-	-	3.993	-	-
<i>Državne jedinice</i>						
- depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-
<i>Neprofitne institucije</i>						
- depoziti po viđenju	8.345	-	60	8.619	-	55
- oročeni depoziti	28	-	-	28	-	-
<i>Nebankovne financijske institucije</i>						
- depoziti po viđenju	95			112		
<i>Stanovništvo</i>						
- depoziti po viđenju	137.712	-	109.431	120.804	-	93.864
- oročeni depoziti	36.774	137	130.632	39.012	137	141.488
<i>Strane osobe</i>						
- depoziti po viđenju	1	-	62	77	-	455
- oročeni depoziti	-	-	768	-	-	1.723
<i>Ograničeni depoziti</i>	434	-	154	590	-	154
UKUPNO:	262.090	137	241.773	227.744	137	242.109
SVEUKUPNO:		504.000			469.990	

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**26. OBVEZE PO KREDITIMA**

Obveze po kreditima uključuju:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Krediti banaka (HBOR)	0	114
Ostali kredite (Imobilia Zagorje d.o.o.)	<u>0</u>	<u>34</u>
UKUPNO:	<u><u>0</u></u>	<u><u>148</u></u>

27. OSTALE OBVEZE

Ostale obveze uključuju:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Obveze prema dobavljačima	375	642
Obveze prema zaposlenima za neto plaće i naknade plaća	453	418
Obveze za poreze i doprinose iz i na plaće	242	215
Preplate po kreditima	440	236
Razgraničeni prihodi budućeg razdoblja - naplaćene naknade po kreditima	17	14
Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze	329	225
Rezerviranja za sudske sporove	32	38
Rezerviranja za obveze prema zaposlenicima	164	126
Obveze za primljene predujmove za otkup materijalne imovine	113	85
Obveze za provizije i naknade	125	63
Obveze po kamati na depozite kod banaka	30	38
Obveze u obračunu	122	78
Ukalkulirane obveze	42	236
Obveze po kartičnom poslovanju	170	150
Odgođeni prihodi	587	707
Obveze za pdv	5	5
Ostale obveze	<u>10</u>	<u>37</u>
UKUPNO:	<u><u>3.256</u></u>	<u><u>3.313</u></u>

Odgođeni prihodi odnose se na prihode od prodaje preuzete materijalne imovine prethodnim vlasnicima uz odobrenje kredita i ukinute rezervacije po osnovi preuzimanja materijalne imovine.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Promjene na rezerviranjima:

u tisućama kn
2021.g.

	<i>Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze</i>	<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanje 31. prosinca 2020.</i>	225	38
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova rezerviranja</i>	104	2
<i>Tečajne razlike</i>	1	
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje rezerviranja</i>		(8)
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanje 31. prosinca 2021.</i>	329	32

Promjene na rezerviranjima:

u tisućama kn
2020.g.

	<i>Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze</i>	<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanje 31. prosinca 2019.</i>	221	67
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova rezerviranja</i>	3	-
<i>Tečajne razlike</i>	1	
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje rezerviranja</i>		(29)
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanje 31. prosinca 2020.</i>	225	38

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE**

Dionički kapital i rezerve Banke (dionička glavnica) iznose 57.623 tis. kn (56.570 tis. kn krajem 2020. godine).

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Upisani kapital	49.247	49.247
Vlastite dionice	(1.486)	(1.486)
Kapitalni dobitak	2.694	2.694
Rezerve		
- zakonske rezerve	2.462	2.462
- rezerve za vlastite dionice	2.020	4.362
- rezerve za pokriće mogućih šteta po sudskim spor.	1.452	1.452
- ostale rezerve	180	181
Zadržana dobit (Gubitak)/Dobit tekuće godine	-	4.649
	1.054	(6.991)
UKUPNO:	57.623	56.570

	2021.		2020.	
	Broj dionica	Iznos	Broj dionica	Iznos
Upisani kapital	70.354	49.247	70.354	49.247
U tome:				
Vlastite dionice	(1.235)	(1.486)	(1.235)	(1.486)

Zakonske rezerve formiraju se u skladu sa ZTD-om, minimum 5% tekuće dobiti, dok ne dosegnu razinu 5% temeljnog kapitala.

Rezerve za pokriće mogućih šteta po sudskim sporovima formirane su po odluci Skupštine Banke 2011. godine na teret zadržane dobiti. Od tada Banka ovaj iznos ne uračunava u regulatorni kapital niti ga je moguće koristiti za druge potrebe, do okončanja spora koji Banka vodi i konačnog utvrđenja moguće štete za koju su rezerve formirane.

Za potrebe izračunavanja dobiti/gubitka po dionici, dobit/gubitak se računa kao dobit/gubitak tekućeg razdoblja (dobit 1.054 tisuće Kn za 2021.g) i gubitak (6.991 tisuću Kn za 2020. godinu) podijeljeno s prosječnim brojem dionica (69.119 za 2021. i 2020. godinu).

Dionički (temeljni) kapital iznosi 49.247 tisuća kn i podijeljen je na 70.354 dionice, nominalne vrijednosti 700 kn po dionici.

Isti broj dionica s istom nominalnom vrijednošću Banka ima od 31.12.2003. godine.

Na dan 31.12.2002. godine, Banka je posjedovala 38.741 redovnu dionicu, nominalne vrijednosti 600,00 Kn po dionici.

Krajem 2003. g. Banka je izvršila povećanje dioničkog kapitala pripajanjem Zagorske banke d.d. Krapina na temelju odluke X Glavne Skupštine održane 01. prosinca 2003. godine.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Temeljni kapital Samoborske banke d.d. Samobor povećao se s iznosa 23.244.600,00 Kn za iznos od 26.003.200,00 Kn na iznos od 49.247.800,00 Kn.

Samoborska banka d.d. Samobor danom upisa pripajanja u sudski registar, točnije 17. prosinca 2003. godine, postala je vlasnikom pokretnina i nekretnina, te sve materijalne i nematerijalne imovine Zagorske banke d.d. Krapina.

Kao naknadu za preijetu vrijednost, Samoborska banka d.d. Samobor je dioničarima Zagorske banke d.d. Krapina, prenijela u vlasništvo svoje dionice u omjeru 2,1887:1.

Na dan 31.12.2021. godine (isto kao i 2020.g.) Banka ima 1.235 vlastitih dionica.

Dioničari Banke s više od 3% redovnih dionica

	<u>2021.</u> %	<u>2020.</u> %
Aquae Vivae d.d. Krapinske Toplice	83,54	83,54
Samoborka d.d. Samobor	5,15	5,15
Tigra d.d. Zagreb	3,13	3,13
Ukupno dioničari s više od 3% red.dionica.	91,82	91,82
Samoborska banka d.d.	1,76	1,76
Ostali dioničari	<u>6,42</u>	<u>6,42</u>
UKUPNO:	100,00	100,00

29. POTENCIJALNE OBVEZE

a) Izvanbilančne potencijalne obveze

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
		<i>u tisućama kn</i>
Garancije - u kunama	9.730	9.650
- u devizama	319	320
- u kunama s valutnom klauzulom	105	105
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti		
- u kunama	16.024	10.181
- u kunama s valutnom klauzulom	<u>6.685</u>	<u>2.264</u>
	32.863	22.520
Rezerviranja	<u>(329)</u>	<u>(225)</u>
UKUPNO:	<u>32.534</u>	<u>22.295</u>

Iznos odobrenih neiskorištenih okvirnih kredita ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu jer će za dio tih obveza isteći rok prije angažmana ili će prestati potreba za angažiranjem sredstava.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Mogući iznos gubitka po preuzetim obvezama nemoguće je sa sigurnošću odrediti, ali je realno očekivati da je manji od iznosa preuzetih obveza, pošto se odobravanje ovih kredita vrši klijentima koji udovoljavaju propisanim kriterijima kreditne sposobnosti u skladu s kreditnom politikom i pravilima Banke.

b) Pravni postupci u tijeku

Na dan 31.12.2021.g. protiv Banke se vodi 12 sudskih sporova u kojima je Banka pasivno legitimirana strana. Ukupna vrijednost predmeta tih sporova, kamate do izvještajnog datuma i troškova postupka iznosi 1.853 tisuće Kn (2.417 tisuće Kn u 2020.g.) od čega na vrijednost predmeta spora otpada 876 tisuća Kn (1.505 tisuća Kn u 2020.g.). Uglavnom se radi o parničnim postupcima radi utvrđivanja osnovanosti osporavanja tražbine, proglašenju sporazuma i zaključenja kupoprodajnog ugovora neispunjenima i zahtjevu za naknadu štete, tužbi radi obustave ovrhe na novčanim sredstvima, protutužbi radi plaćanja nužnih i korisnih troškova na nekretnini, trima tužbama radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, tužbi radi smetanja posjeda, tužbi radi utvrđivanja prava vlasništva, tužbi za naknadu štete, jednom ovršnom rješenju i jednom prekršajnom postupku.

Procjena je Uprave Banke da po ovim sporovima neće nastati značajniji dodatni troškovi za Banku.

Uprava i pravni savjetnici Banke uvjereni su da su rezerviranja, provedena u skladu s Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove pokrenute protiv kreditne institucije (NN 1/2009; 75/2009 i 2/2010), u iznosu od 32 tisuća Kn dostatna za pokriće mogućih budućih gubitaka po spomenutim sporovima.

U slučajevima kada je Banka tuženik, Banka provodi pojedinačnu procjenu sudskih sporova i obračunava potrebna rezerviranja na pojedinačnoj osnovi temeljena na procjeni odljeva sredstava i nastanka troškova za Banku uzimajući u obzir mišljenje pravnih savjetnika i vlastito iskustvo u sličnim parnicama.

Banka kao tužitelj ili ovrhovoditelj vodi veći broj sudskih parničnih i ovršnih postupaka zbog neplaćanja po kreditima i plasmanima za što koristi usluge odvjetničkog ureda. Obzirom na pravni postupak u Republici Hrvatskoj koji dopušta višestruki žalbeni postupak, a time i dugo trajanje sudskih sporova, Banka je tijekom trajanja tih procesa izložena sudskim troškovima kojima tereti tuženike. Ovakva su potraživanja Banke po kreditima, kamati i predmetnim sudskim troškovima uglavnom rezervirana.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA**

Pod povezanim strankama podrazumijevaju se stranke koje imaju sposobnost kontrolirati drugu stranku ili koje u značajnijoj mjeri mogu utjecati na donošenje poslovnih odluka.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim najvećim dioničarima, njihovim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave.

Vrijednost transakcija s povezanim strankama koje su bile otvorene na kraju godine:

Povezane stranke	Kredit i ostala aktiva	Preuzete potencijalne obveze	Depoziti	tisućama kn
				2021.
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	11.337	60	203	1
Nadzorni odbor	-	1.391	5.357	30
Uprava	1.916	15	191	123
UKUPNO:	13.253	1.466	5.751	154

Povezane stranke	Kredit i ostala aktiva	Preuzete potencijalne obveze	Depoziti	tisućama kn
				2020.
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	11.912	149	167	2
Nadzorni odbor	-	-	4.933	30
Uprava	2.135	15	327	114
UKUPNO:	14.047	164	5.427	146

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Ostvareni prihodi - rashodi s povezanim osobama s osnove kamata, naknada i ostalog tijekom godine su slijedeći:

Povezane stranke	u tisućama kn			
	2021.			
	Prihodi od kamata i naknada	Ostali prihodi	Rashodi od kamata i naknada	Ostali rashodi
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	729	0	1	0
Nadzorni odbor	21	0	1	360
Uprava	79	83	0	1.414
UKUPNO:	829	83	2	1.774

Povezane stranke	u tisućama kn			
	2020.			
	Prihodi od kamata i naknada	Ostali prihodi	Rashodi od kamata i naknada	Ostali rashodi
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	358	1	1	-
Nadzorni odbor	4	-	-	360
Uprava	86	82	2	1.450
UKUPNO:	448	83	3	1.810

Transakcije s povezanim strankama obavljene su po uobičajenim tržišnim uvjetima.

Rashodi članovima Uprave i Nadzornog odbora iskazani na poziciji ostalih rashoda uključuju bruto plaće, doprinose na plaće i naknade, plaće u naravi te ostala primanja s osnova rada.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**31. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA**

U ovoj bilješki iznijeti su detalji o izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta i ukratko opisane metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala i stabilnosti Banke. Banka nastoji kontrolirati 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 cjenovni rizik (promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira).

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

Uprava Banke snosi konačnu odgovornost za prepoznavanje i kontrolu rizika. Unutar organizacijske strukture Banke postoje odvojeni organizacijski dijelovi i tijela odgovorna za upravljanje i kontrolu pojedinih rizika.

31.1. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci.

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti odobravanja kredita i drugih plasmana, aktivnosti trgovanja i investiranja.

Izloženost kreditnom riziku prikazana je kroz knjigovodstvenu vrijednost imovine iskazane u bilanci i kroz izloženost po izvanbilančnim stavkama po osnovi odobrenih i neiskorištenih okvirnih kredita i izdanih garancija, kako je prikazano u bilješki broj 29.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća odobravanje kreditnog rizika, praćenje kreditnog rizika, restrukturiranje plasmana i prisilnu naplatu, strateško upravljanje kreditnim rizikom, kontrolu kreditnog rizika te validaciju i mjerenje kreditnog rizika.

Banka u pravilu kontrolira kreditni rizik postavljajući limite na iznos rizika koji je spremna prihvatiti po pojedinom klijentu, grupama povezanih osoba te praćenjem izloženosti u odnosu na postavljene limite. Kreditni rizik prate neovisne funkcije upravljanja rizicima i kontrole rizika. Njihova odgovornost je upravljanje kreditnim rizikom i praćenje kreditnog rizika uključujući upravljanje okolišnim i socijalnim rizikom za sve vrste klijenata.

Kreditnim rizikom se upravlja sukladno regulatornim zahtjevima HNB i internim propisima.

Svako značajno povećanje kreditne izloženosti prije njenog odobravanja razmatra funkcija procjene kreditnog rizika.

Kreditnim rizikom rukovode linijski izvršni direktori koji su zaduženi za svoje segmente i upravljanje portfeljima.

Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih komitenata uz uzimanje adekvatnih instrumenata osiguranja povrata plasmana.

Banka u tijeku korištenja kredita kontinuirano prati poslovanje klijenata i analizira njihovu kreditnu sposobnost, radi što ranije identifikacije rizičnih plasmana, procjene mogućih gubitaka i obračuna umanjenja vrijednosti plasmana /potrebnih rezervi/.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Pokazatelji kreditnog rizika su:

- nepoštivanje ugovora poput neispunjavanja obveza ili zakašnjenje u plaćanju kamate ili glavnice,
- značajne financijske teškoće izdavatelja ili zajmoprimca,
- odobrenje pogodnosti dužniku od strane Banke zbog ekonomskih i poslovnih razloga koji se odnose na financijske teškoće koje Banka inače ne bi razmatrala,
- mogućnost pokretanja stečajnog postupka ili postupka druge financijske reorganizacije od strane dužnika,
- nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih teškoća.
- vidljivi podaci koji ukazuju na postojanje mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova npr. negativne promjene platežnog položaja zajmoprimaca unutar skupine (povećan broj zakašnjelih plaćanja ili povećan broj zajmoprimaca koji podmiruju svoje obveze kreditnom karticom, koji su dostigli kreditni limit i plaćaju minimalni mjesečni iznos),
- nepovoljni gospodarski uvjeti (povećanje stope nezaposlenosti, smanjenje cijena nekretnina danih u zalog ili negativne promjene gospodarskih uvjeta koji utječu na zajmoprimce unutar skupine),
- smanjenje novčanih tokova i pad gospodarske aktivnosti klijenta i sl.

Identifikatori kreditnog rizika su:

- povećanje problematičnih kredita,
- povećanje koncentracije plasmana,
- povećanje ispravka vrijednosti plasmana,
- porast broja prolongiranih kredita,
- porast broja restrukturiranih kredita.

Mjerenje kreditnog rizika po kreditima i predujmovima

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz odobrenih kredita i predujmova te ostalih potraživanja od komitenata.

Prilikom mjerenja rizika po odobrenim kreditima i predujmovima te ostalim potraživanjima od komitenata, Banka koristi tri komponente: kreditnu sposobnost tražitelja, urednost u podmirivanju obveza i kvalitetu instrumenata osiguranja potraživanja.

Model mjerenja u osnovi se svodi na procjenu očekivanih gubitaka, a operativno se provodi izračunom rezerviranja za umanjenje vrijednosti koje zahtijeva MSFI 9 (standard koji je zamjenio MRS 39 koji se primjenjivao do 01.01.2018.g.):

- a) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći vlastitu metodologiju ocjenjivanja. Navedeni model razvijen je interno, a uključuje analizu financijskih informacija klijenta i procjenu novčanih tijekova, raspoložive vanjske podatke, te prosudbe kreditnih referenata.
- b) Urednost u podmirivanju obveza podrazumijeva podmirenje obveza u ugovorenim rokovima dospijea, a ne uspostavljanje novog potraživanja po istima. Uredno podmirenje obveze pretpostavlja podmirenje istih u roku od najviše 90 dana.
- c) Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate. U većini slučajeva instrumenti osiguranja za kredite i garancije su u obliku depozita, stambene ili poslovne hipoteke, zadužnice, mjenice ili zaloga drugih vrsta imovine.

Sukladno propisima izloženosti se klasificiraju u tri osnovne skupine:

- potpuno nadoknadive izloženosti–rizična skupina A1 i A-2 – umanjenja vrijednosti i rezerviranja se mjere i iskazuju na pojedinačnoj osnovi ili na skupnoj osnovi za iste vrste proizvoda;
- djelomično nadoknadive izloženosti–rizična skupina B – umanjenja vrijednosti i rezerviranja se mjere na pojedinačnoj osnovi
- potpuno nenadoknadive izloženosti – rizična skupina C – umanjenja vrijednosti i rezerviranja se mjere na pojedinačnoj osnovi.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Unutar skupine djelomično nadoknadivih izloženosti, izloženosti se raspoređuju u podskupine rizičnosti.

U rizičnu skupinu A1 (stage 1) raspoređuju se svi novi financijski instrumenti pri početnom priznavanju te imovina čija se kreditna kvaliteta nije značajnije pogoršala od početnog priznavanja ili instrumenti koji nose nizak kreditni rizik.

U rizičnu skupinu A2 (stage 2) raspoređuju se financijski instrumenti čija se kreditna kvaliteta značajno pogoršala od trenutka početnog priznavanja, ali još uvijek ne postoje objektivni dokazi o događaju kreditnog rizika.

U rizičnu skupinu B i C (stage 3) raspoređuju se izloženosti u statusu neispunjavanja obveza za koje postoje objektivni dokazi o gubicima na izvještajni datum.

Gubici od kredita i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Prema regulativi Hrvatske narodne banke i internoj regulativi Banke, utvrđivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti bilančne i izvanbilančne imovine Banke izložene kreditnom riziku procjenjuje se tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti evidentiraju se kao ispravak vrijednosti kredita i potraživanja iskazanih u bilančnoj evidenciji te kao rezerviranja za obveze i troškove proizašle iz izvanbilančnih preuzetih i potencijalnih obveza prema klijentima.

	Bilješka	u tisućama kn	
		2021.	2020.
Umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	18	21.659	22.918
Rezervacije za izvanbilančne stavke	29	329	225
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	24	1.464	1.953
Umanjenja vrijednosti novaca na računima banaka	14	0	57
Rezervacije za sudske sporove	27	32	38

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (portfelj velikih kredita) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Fer vrijednost zaloga

Banka koristi niz politika i postupaka za osiguranje svojih izloženosti u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Za potrebe prikaza u ovim izvještajima kao fer vrijednost zaloga prikazani su podaci o založenim stambenim i poslovnim nekretninama i novčanim depozitima.

Preuzete obveze vezane na kreditiranje

Svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Preuzete obveze za kreditiranjem predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih kredita i preuzete obveze Banke po izdanim garancijama.

Opozive obveze vezane su na određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljiti (uključujući kriterij da ne dođe do pogoršanja boniteta i solventnosti klijenta).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Neopozive obveze su one koje postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita i odobrenih prekoračenja, a proizlaze iz sklopljenih ugovora o kreditu. Garancije predstavljaju neopozivu obvezu Banke da izvrši isplatu prema trećim stranama u slučaju da komitent istu ne može podmiriti i iste nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja

u tisućama kn
2021.

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:	Bruto plasmani	Rezerviranja	Neto plasmani
Novac na računima banaka	303.229		303.229
Obvezni depoziti kod HNB	27.809		27.809
Plasmani bankama	19.657		19.657
Kreditni stanovništvu	96.436	(5.434)	91.002
Kreditni pravnim subjektima	92.418	(16.225)	76.193
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	241	-	241
Ostala imovina	3.836	(1.464)	2.372
Ukupno bilančna izloženost:	543.626	(23.123)	520.503
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:			
Financijske garancije	10.154	(102)	10.052
Preuzete kreditne i ostale obveze	22.709	(227)	22.482
Ukupno izvanbilančna izloženost:	32.863	(329)	32.534
Ukupno na dan 31. prosinca	576.489	(23.452)	553.037

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama kn
2020.**Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:**

	<i>Bruto plasmani</i>	<i>Rezerviranja</i>	<i>Neto plasmani</i>
<i>Novac na računima banaka</i>	275.108	(57)	275.051
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	25.918	-	25.918
<i>Plasmani bankama</i>	20.709	-	20.709
<i>Kreditni stanovništvu</i>	89.045	(4.598)	84.447
<i>Kreditni pravnim subjektima</i>	95.385	(18.320)	77.065
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	399	-	399
<i>Ostala imovina</i>	4.249	(1.953)	2.296
<i>Ukupno bilančna izloženost:</i>	510.813	(24.928)	485.885

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:

<i>Financijske garancije</i>	10.075	(101)	9.974
<i>Preuzete kreditne i ostale obveze</i>	12.445	(124)	12.321
<i>Ukupno izvanbilančna izloženost:</i>	22.520	(225)	22.295
<i>Ukupno na dan 31. prosinca</i>	533.333	(25.153)	508.180

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Pregled dospjelih nenaplaćenih potraživanja na datum bilance**u tisućama kn
2021.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31-90 dana	Dospjelo 91 do 180 dana	Dospjelo 181 do 365 dana	Dospjelo 1-2 godine	Dospjelo 2-3 godine	Dospjelo preko 3 godine	UKUPNO
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>								
- krediti stanovništvu	566	132	55	167	413	116	1.532	2.981
- krediti poslovnim subjektima	486	179	132	137	1	2	823	1.760
<i>Ostala dospjela potraživanja</i>	370	13	2	2	67	8	3.142	3.604
<i>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</i>	1.422	324	189	306	481	126	5.497	8.345
<i>Izvanbilančna kamata</i>	40	83	2	2	3	1.647	13	1.790

u tisućama kn
2020.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31-90 dana	Dospjelo 91 do 180 dana	Dospjelo 181 do 365 dana	Dospjelo 1-2 godine	Dospjelo 2-3 godine	Dospjelo preko 3 godine	UKUPNO
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>								
- krediti stanovništvu	531	183	29	423	95	854	1.092	3.207
- krediti poslovnim subjektima	407	455	109	1	1	1	1.343	2.317
<i>Ostala dospjela potraživanja</i>	343	11	7	51	15	3	3.495	3.925
<i>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</i>	1.281	649	145	475	111	858	5.930	9.449
<i>Izvanbilančna kamata</i>	17	48	256	51	890	102	71	1.435

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Kredit i predujmovi**

Sažet prikaz izloženosti po kreditima u odnosu na stupanj nadoknadivosti:

u tisućama kn

	31. prosinca 2021.			31. prosinca 2020.		
	Kredit i predujmovi stanovništvu	Kredit i predujmovi poslovnim subjektima	Plasmani bankama	Kredit i predujmovi stanovništvu	Kredit i predujmovi poslovnim subjektima	Plasmani bankama
<i>Nedospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1 i A-2)</i>	86.194	61.741	19.657	79.187	63.239	25.918
<i>Dospjeli, a vrijednost im nije umanjena (A-1 i A-2)</i>	1.084	588	-	639	721	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena (B i C)</i>	9.158	30.089	-	9.219	31.425	-
Bruto:	96.436	92.418	19.657	89.045	95.385	25.918
<i>Umanjeno za rezerviranja</i>	(5.434)	(16.225)	-	(4.598)	(18.320)	-
Neto:	91.002	76.193	19.657	84.447	77.065	25.918

Ukupno rezerviranje za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove klijentima iznosi 21.659 tisuća kn (protekle godine 22.918 tisuća kn). Detaljnije informacije o rezerviranjima za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove klijentima nalaze se u bilješkama.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Dospjeli i nedospjeli krediti i predujmovi čija vrijednost nije umanjena**

Kvaliteta portfelja kredita i predujmova koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog sustava raspoređivanja plasmana kojeg je Banka usvojila.

Kredit i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena redovito se prate i detaljno pregledavaju s ciljem ranog otkrića znakova upozorenja radi poduzimanja pravovremenih aktivnosti.

Smatra se da vrijednost dospjelih kredita i predujmova s dospjećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su Banci dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos kredita i predujmova klijentima koji su dospjeli a čija vrijednost nije umanjena iznosila je kako slijedi:

	u tisućama kn 2021.			
	stanovništvo	pravni subjekti	banke	Ukupno
<i>Nedospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>	86.194	61.741	19.657	167.592
UKUPNO:	86.194	61.741	19.657	167.592
<i>Dospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>				
<i>Dospijeće do 30 dana</i>	551	485	-	1.036
<i>Dospijeće od 31 do 90 dana</i>	85	103	-	188
<i>Dospijeće preko 90 dana</i>	448	-	-	448
UKUPNO:	1.084	588	-	1.672
SVEUKUPNO	87.278	62.329	19.657	169.264
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	65.851	62.329	-	128.180

Dospijeće preko 90 dana odnosi se na klijenta koji je preminuo, a čiju je obvezu po kreditu u ostavinskom postupku preuzeo drugi klijent i podmirio tijekom ožujka 2022.g.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

	<i>u tisućama kn</i>			
	<i>2020.</i>			
	<i>stanovništvo</i>	<i>pravni subjekti</i>	<i>banke</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Nedospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>	<i>79.187</i>	<i>63.239</i>	<i>25.918</i>	<i>168.344</i>
UKUPNO:	79.187	63.239	25.918	168.344
<i>Dospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>				
<i>Dospijeće do 30 dana</i>	<i>526</i>	<i>396</i>	<i>-</i>	<i>922</i>
<i>Dospijeće od 31 do 90 dana</i>	<i>113</i>	<i>325</i>	<i>-</i>	<i>438</i>
<i>Dospijeće preko 90 dana</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
UKUPNO:	639	721	-	1.360
SVEUKUPNO	79.826	63.960	25.918	169.704
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	<i>58.732</i>	<i>61.590</i>	<i>-</i>	<i>120.322</i>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti**

Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti, prije uključivanja novčanog tijeka od zaloga iznose 17.588 tisuća kn, a fer vrijednost pripadajućeg zaloga je kako slijedi:

Dospjeli kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti (uključen je i pripadajući nedospjeli dio duga)

u tisućama kn
2021.

Starost duga	poslovni			Ukupno
	stanovništvo	subjekti	banke	
Dospijeće do 30 dana	15	1	-	16
Dospijeće od 31 do 90 dana	48	76	-	124
Dospijeće od 91 do 180 dana	40	131	-	171
Dospijeće od 181 do 365 dana	94	137	-	231
Dospijeće od 1 do 2 godine	52	1	-	53
Dospijeće od 2 do 3 godine	116	2	-	118
Dospijeće preko 3 godine	1.532	824	-	2.356
UKUPNO DOSPJELO:	1.897	1.172	-	3.069
Pripadajući nedospjeli dug	7.261	28.917	-	36.178
UKUPNO:	9.158	30.089	-	39.247
Umanjeno za rezerviranja na pojedinačnoj osnovi	(5.434)	(16.225)	-	(21.659)
Neto	3.724	13.864	-	17.588
Fer vrijednost zaloga	8.318	30.089	-	38.407

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama kn
2020.

<i>Starost duga</i>	<i>stanovništvo</i>	<i>poslovni subjekti</i>	<i>banke</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Dospijeće do 30 dana</i>	5	11	-	16
<i>Dospijeće od 31 do 90 dana</i>	70	131	-	201
<i>Dospijeće od 91 do 180 dana</i>	29	109	-	138
<i>Dospijeće od 181 do 365 dana</i>	423	1	-	424
<i>Dospijeće od 1 do 2 godine</i>	95	1	-	96
<i>Dospijeće od 2 do 3 godine</i>	854	1	-	855
<i>Dospijeće preko 3 godine</i>	1.091	1.343	-	2.434
UKUPNO DOSPJELO:	2.567	1.597	-	4.164
<i>Pripadajući nedospjeli dug</i>	6.651	29.829	-	36.480
UKUPNO:	9.218	31.426	-	40.644
<i>Umanjeno za rezerviranja na pojedinačnoj osnovi</i>	(4.598)	(18.320)	-	(22.918)
<i>Neto</i>	4.620	13.106	-	17.726
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	7.874	30.020	-	37.894

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku****a) Zemljopisni sektori**

	2021.	u tisućama kn 2020.
Novac na računima banaka	303.229	275.051
Obvezni depoziti kod HNB	27.809	25.918
Kreditni i predujmovi bankama	19.657	20.709
Kreditni i predujmovi klijentima		
- krediti stanovništvu	91.002	84.447
- krediti poslovnim subjektima	76.193	77.065
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	241	399
Ostala imovina	2.372	2.296
UKUPNO:	520.503	485.885

Banka je u cijelosti izložena kreditnom riziku prema klijentima u Republici Hrvatskoj.

b) Sektori poslovanja

	u tisućama kn 2021.							
	Financijske institucije	Proizvod.	Građevin.	Trgovina	Turizam	Ostali sektori poslovan.	Stanovništ.	Ukupno:
Novac na računima banaka	303.229	-	-	-	-	-	-	303.229
Obvezni depoziti kod HNB	27.809	-	-	-	-	-	-	27.809
Plasmani bankama	19.657	-	-	-	-	-	-	19.657
Kreditni i predujmovi klijentima								
- krediti stanovništvu	-	-	-	-	-	-	91.002	91.002
- krediti poslovnim subjektima	-	8.690	17.022	22.164	10.276	18.041	-	76.193
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	100	-	-	-	-	141	-	241
Ostala imovina	143	7	9	1.477	5	551	180	2.372
Na dan 31.12.2021.	350.938	8.697	17.031	23.641	10.281	18.733	91.182	520.503

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama kn
2020.

	Financijske institucije	Proizvod.	Građevin.	Trgovina	Turizam	Ostali sektori poslovan.	Stanovništ.	Ukupno:
Novac na računima banaka	275.051	-	-	-	-	-	-	275.051
Obvezni depoziti kod HNB	25.918	-	-	-	-	-	-	25.918
Plasmani bankama	20.709	-	-	-	-	-	-	20.709
Kreditni i predujmovi klijentima								
- krediti stanovništvu	-	-	-	-	-	-	84.447	84.447
- krediti poslovnim subjektima	-	6.915	15.928	20.215	10.404	23.603	-	77.065
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	258	-	-	-	-	141	-	399
Ostala imovina	195	5	9	32	4	1.876	175	2.296
Na dan 31.12.2020.	322.131	6.920	15.937	20.247	10.408	25.620	84.622	485.885

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**31.2. Rizik likvidnosti**

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

Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora čime osigurava kvalitetu izvora i smanjuje ovisnost o jednom izvoru.

Banka vodi svoje poslovanje sukladno zakonskim odredbama, internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza, te limitima i ciljanim pokazateljima likvidnosti. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću utvrđuju se dnevno, a prate dekadno i mjesečno. Banka nastoji održati ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti korištenjem izvora različitih rokova dospijeca.

U nastavku je dana analiza financijske imovine i obveza prema preostalom dospijecu, od datuma bilance do ugovornog ili procijenjenog dospijeca.

	u tisućama kn					
						2021.
	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac u blagajni i na računima banaka	319.443	-	-	-	-	319.443
Obvezni depoziti kod HNB	23.662	0	64	3.117	966	27.809
Plasmani bankama	7.218	12.028	411	-	-	19.657
Kreditni stanovništvu	8.311	2.603	13.342	18.706	48.040	91.002
Kreditni poslovnim subjektima	9.682	6.865	16.207	14.151	29.288	76.193
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	241	241
Ostala imovina	2.077	-	295	-	-	2.372
Ukupno financijska imovina	370.393	21.496	30.319	35.974	78.535	536.717
OBVEZE						
Depoziti komitenata	352.648	23.947	86.046	40.606	753	504.000
Ostali krediti	0	0	0	0	0	0
Ostale obveze	2.324	-	-	-	-	2.324
Ukupno financijske obveze	354.972	23.947	86.046	40.606	753	506.324
Ukupno ročna neusklađenost	15.421	(2.451)	(55.727)	(4.632)	77.782	30.393

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama kn
2020.

	<i>Do 1 mjeseca</i>	<i>1-3 mjeseca</i>	<i>3-12 mjeseci</i>	<i>1-3 godine</i>	<i>Preko 3 godine</i>	<i>Ukupno</i>
IMOVINA						
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	289.871	-	-	-	-	289.871
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	21.606	804	2.549	778	181	25.918
<i>Plasmani bankama</i>	6.730	13.566	413	-	-	20.709
<i>Kreditni stanovništvu</i>	9.363	2.237	13.177	16.570	43.100	84.447
<i>Kreditni poslovnim subjektima</i>	8.890	8.271	18.971	13.156	27.777	77.065
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	399	399
<i>Ostala imovina</i>	2.002	-	294	-	-	2.296
<i>Ukupno financijska imovina</i>	338.462	24.878	35.404	30.504	71.457	500.705
OBVEZE						
<i>Depoziti komitenata</i>	302.885	28.028	95.238	43.839	-	469.990
<i>Ostali krediti</i>	37	5	20	55	31	148
<i>Ostale obveze</i>	2.367	-	-	-	-	2.367
<i>Ukupno financijske obveze</i>	305.289	28.033	95.258	43.894	31	472.505
<i>Ukupno ročna neusklađenost</i>	33.173	(3.155)	(59.854)	(13.390)	71.426	28.200

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Nederivatni novčani tokovi**

Tabela u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijecima na datum bilance.

u tisućama kn

	2021.					
	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Depoziti komitenata	352.648	23.947	86.046	40.606	753	504.000
Ostali krediti	0	0	0	0	0	0
Ostale obveze	2.324	-	-	-	-	2.324
Ukupno financijske obveze	354.972	23.947	86.046	40.606	753	506.324
Ukupno obveze po neiskorištenim okvirnim kreditima (očekivani datumi dospijeca)	6.638	4.258	11.585	-	-	22.481
UKUPNO:	361.610	28.205	97.631	40.606	753	528.805

u tisućama kn

	2020.					
	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Depoziti komitenata	302.885	28.028	95.238	43.839	-	469.990
Ostali krediti	37	5	20	55	31	148
Ostale obveze	2.367	-	-	-	-	2.367
Ukupno financijske obveze	305.289	28.033	95.258	43.894	31	472.505
Ukupno obveze po neiskorištenim okvirnim kreditima (očekivani datumi dospijeca)	6.545	2.425	3.350	-	-	12.320
UKUPNO:	311.834	30.458	98.608	43.894	31	484.825

U imovinu raspoloživu za podmirenje prikazanih obveza spadaju novac u blagajni i na računima banaka, plasmani bankama te krediti i predujmovi klijentima (prema prikazanom preostalom dospijecu). Banka je također u mogućnosti podmiriti nepredviđene obveze i pribavljanjem dodatnih izvora financiranja. Banka na osnovi dosadašnjeg iskustva procjenjuje da neće doći do isplate cjelokupnih obveza prema klijentima po depozitima po viđenju koje je rasporedila na rok do 1 mjesec i kratkoročnim depozitima na ugovorene datume dospijeca kao ni cjelokupnih obveza po okvirnim kreditima.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**31.3. Tržišni rizik**

Tržišni rizik je izravan učinak koji promjene cijena na tržištu imaju na račun dobiti i gubitka i bilancu Banke. Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kamatne marže,
- valutni rizik i
- cjenovni rizik vrijednosnica.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Banke, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi).

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Banke obuhvaća slijedeće kategorije rizika:

- valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta – testiranje otpornosti na stres obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 20% za sve važnije pojedinačne valute u odnosu na kunu u pogledu otvorenosti devizne pozicije (prilikom testiranja može se uzeti u obzir i bilo koji drugi postotak);
- kamatni rizik – testiranje otpornosti na stres za kamatonosne pozicije obuhvaća izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka

Cjenovni rizik vrijednosnica podrazumijeva povećanja i smanjenja dioničkih indeksa za određeni postotak i povećanja i smanjenja obvezničkih indeksa za određeni postotak. Kako je udio vrijednosnih papira u portfelju Banke zanemariv, Banka ne provodi testiranje otpornosti na stres za cjenovni rizik vrijednosnica.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti manje vrijednim.

31.3.1. Valutni rizik financijske imovine i obveza

Valutni rizik je rizik promjene tečaja koji proizlazi iz transakcija u stranim valutama i transakcija vezanih za strane valute.

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja, a prati se dnevno prema zakonskim ali i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Kontrola i amortizacija valutnog rizika provodi se praćenjem i usmjeravanjem poslovnih aktivnosti u cilju minimiziranja neusklađenosti između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama /uglavnom u EUR ili kroz transakcije vezane uz EUR/ i u manjoj mjeri za ostale valute.

U tabeli u nastavku prikazana je valutna izloženost na dan 31.12.2021. godine. Sredstva i obveze iskazane su u knjigovodstvenim iznosima u kunama i stranoj valuti. Imovina i obveze s valutnom klauzulom iskazane su u valuti uz koju su vezane (uglavnom EUR). Učinak promjena tečaja uključuje se u račun dobiti i gubitka.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Koncentracija valutnog rizika financijske imovine i obveza**

	<i>u tisućama kn</i>				
	<i>Kune</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Ostale valute</i>	<i>Ukupno</i>
<i>2021.</i>					
IMOVINA					
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	226.078	73.458	1.429	18.478	319.443
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	27.809	-	-	-	27.809
<i>Plasmani bankama</i>	-	12.441	3.322	3.894	19.657
<i>Kreditni stanovništvu</i>	10.347	80.655	-	-	91.002
<i>Kreditni poslovnim subjektima</i>	16.972	59.221	-	-	76.193
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	241	-	-	-	241
<i>Ostala imovina</i>	2.369	2	-	1	2.372
Ukupno financijska imovina	283.816	225.777	4.751	22.373	536.717
OBVEZE					
<i>Depoziti komitenata</i>	262.090	226.585	2.423	12.902	504.000
<i>Ostali krediti</i>	-	-	-	-	-
<i>Ostale obveze</i>	2.286	38	-	-	2.324
Ukupno financijske obveze	264.376	226.623	2.423	12.902	506.324
<i>Neto bilančna neusklađenost</i>	19.440	(846)	2.328	9.471	30.393
<i>Nepovučena sredstva po kreditima</i>	22.709	-	-	-	22.709

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

	<i>u tisućama kn</i>				
	<i>Kune</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Ostale valute</i>	<i>Ukupno</i>
<i>2020.</i>					
IMOVINA					
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	186.153	87.800	772	15.146	289.871
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	25.918	-	-	-	25.918
<i>Plasmani bankama</i>	-	13.981	3.070	3.658	20.709
<i>Kreditni stanovništvu</i>	11.532	72.915	-	-	84.447
<i>Kreditni poslovnim subjektima</i>	20.127	56.938	-	-	77.065
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	399	-	-	-	399
<i>Ostala imovina</i>	2.294	1	-	1	2.296
Ukupno financijska imovina	246.423	231.635	3.842	18.805	500.705
OBVEZE					
<i>Depoziti komitenata</i>	227.744	227.869	2.411	11.966	469.990
<i>Ostali krediti</i>	114	34	-	-	148
<i>Ostale obveze</i>	2.318	49	-	-	2.367
Ukupno financijske obveze	230.176	227.952	2.411	11.966	472.505
<i>Neto bilančna neusklađenost</i>	16.247	3.683	1.431	6.839	28.200
<i>Nepovučena sredstva po kreditima</i>	10.079	2.242	-	-	12.321

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Utjecaj pretpostavljene promjene tečaja na račun dobiti i gubitka**

Za potrebe izračuna pretpostavljenog utjecaja promjene tečaja korištena je imovina i obveze Banke prema valutnoj strukturi na dan 31.12.2021. godine.

u tisućama kn
2021.

	Pretpostavljena promjena tečaja	Utjecaj na RDG		
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto utjecaj
EUR	10%	22.578	22.658	(80)
USD	10%	475	242	233
Ostale valute	10%	2.237	1.291	946
UKUPNO:		25.290	24.191	1.099

u tisućama kn
2020.

	Pretpostavljena promjena tečaja	Utjecaj na RDG		
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto utjecaj
EUR	10%	23.164	22.794	370
USD	10%	384	241	143
Ostale valute	10%	1.881	1.197	684
UKUPNO:		25.429	24.232	1.197

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**31.3.2. Kamatni rizik financijske imovine i obveza**

Kamatni rizik proizlazi iz rizika promjene cijene kapitala na financijskom tržištu, tj. promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima.

U tabeli u nastavku navedeni su podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeća financijskog instrumenta kod instrumenata s nepromjenjivom kamatnom stopom ili po ugovorenoj promjeni cijene u razdoblju do dospijeća, ovisno koji rok je raniji. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza po dospijeću.

u tisućama kn
2021.

IMOVINA	neosj. na prom. k.s.	Rok u kome je moguća promjena kamatnih stopa						UKUPNO
		do 1. mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-2 god.	2-3 god.	preko 3 god.	
Novac u blagajni i na računima banaka	16.214	86.642	-	216.587	-	-	-	319.443
Obvezni depoziti kod HNB	-	-	-	27.809	-	-	-	27.809
Plasmani bankama	2	7.217	411	12.027	-	-	-	19.657
Kreditni stanovništvu	317	7.179	2.806	27.724	6.522	9.308	37.146	91.002
Kreditni poslovnim subjektima	202	4.727	6.366	47.011	631	13.449	3.807	76.193
Financ. imovina koja se obvezne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	241	-	-	-	-	-	-	241
Ostala imovina	2.372	-	-	-	-	-	-	2.372
Ukupno financijska imovina	19.348	105.765	9.583	331.158	7.153	22.757	40.953	536.717
OBVEZE								
Depoziti komitenata	563	352.588	23.887	85.968	29.100	11.142	752	504.000
Ostale obveze	2.324	-	-	-	-	-	-	2.324
Ukupno financijske obveze	2.887	352.588	23.887	85.968	29.100	11.142	752	506.324
Osjetljivost na kamatni rizik	16.461	(246.823)	(14.304)	245.190	(21.947)	11.615	40.201	30.393

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama kn
2020.

IMOVINA	neosj. na prom. k.s.	Rok u kome je moguća promjena kamatnih stopa						UKUPNO
		do 1. mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-2 god.	2-3 god.	preko 3 god.	
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	14.820	98.110	-	176.941	-	-	-	289.871
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	-	-	-	25.918	-	-	-	25.918
<i>Plasmani bankama</i>	2	6.727	13.567	413	-	-	-	20.709
<i>Kreditni stanovništvu</i>	494	1.405	7.461	26.715	5.840	10.500	32.032	84.447
<i>Kreditni poslovnim subjektima</i>	678	4.447	8.515	44.718	462	15.814	2.431	77.065
<i>Financ. imovina koja se obvezne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	399	-	-	-	-	-	-	399
<i>Ostala imovina</i>	2.296	-	-	-	-	-	-	2.296
Ukupno financijska imovina	18.689	110.689	29.543	274.705	6.302	26.314	34.463	500.705
OBVEZE								
<i>Depoziti komitenata</i>	555	302.330	28.028	95.238	27.771	16.068	-	469.990
<i>Ostali krediti</i>	-	148	-	-	-	-	-	148
<i>Ostale obveze</i>	2.367	-	-	-	-	-	-	2.367
Ukupno financijske obveze	2.922	302.478	28.028	95.238	27.771	16.068	-	472.505
<i>Osjetljivost na kamatni rizik</i>	15.767	(191.789)	1.515	179.467	(21.469)	10.246	34.463	28.200

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Pregled kamatnih stopa za značajnije valute financijskih instrumenata:**

						% godišnje 2021.
<i>IMOVINA</i>		<i>Kune</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Ostale valute</i>	<i>Valutna klauzula</i>
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>			-0,80-0,001	0,00	-1,75-0,001	
<i>Plasmani bankama</i>			0,10	0,50	0,01	
<i>Dani krediti</i>		2,50-8,80				2,55-8,65
<i>OBVEZE</i>						
<i>Depoziti komitenata</i>	- po viđenju	0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	
	- oročeni	0,00-3,00	0,02-3,50	0,01-0,05	0,01-0,05	0,05-0,10

						% godišnje 2020.
<i>IMOVINA</i>		<i>Kune</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Ostale valute</i>	<i>Valutna klauzula</i>
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>			-0,80-0,01		-1,75-0,01	
<i>Plasmani bankama</i>			0,00-0,32	0,10-0,12	0,01	
<i>Dani krediti</i>		2,55-8,80				3,10-9,00
<i>OBVEZE</i>						
<i>Depoziti komitenata</i>	- po viđenju	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01
	- oročeni	0,00-3,00	0,05-3,50	0,05-0,20	0,02-0,05	0,05-0,10
<i>Ostali krediti</i>		2,00				2,50

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka**

u tisućama kn

	Pretpost. porast KS	Utj. na RDG 2021. g.	Utj. na RDG 2020. g.
IMOVINA			
Novac na računima banaka	0,5 p.p.	1.517	1.375
Plasmani bankama	0,5 p.p.	98	104
Dani krediti	0,5 p.p.	833	808
Ukupno:		2.448	2.287
OBVEZE			
Depoziti komitenata	0,5 p.p.	(2.517)	(2.350)
Ostali krediti	0,5 p.p.	(0)	(1)
Ukupno:		(2.517)	(2.351)
Neto utjecaj		(69)	(64)

Za potrebe izračuna utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka analizirane su pozicije imovine i obveza koje nose kamatu s mogućnošću promjene u razdoblju do godinu dana. Uz pretpostavljeni porast kamate za 0,5 postotnih poena neto utjecaj na račun dobiti i gubitka bio bi rashod u iznosu od 69 tisuća kn (64 tisuće Kn u 2020. godini).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**31.3.3. Cjenovni rizik**

Cjenovni rizik je rizik kretanja cijena koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja Banke primarno u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, te vrijednosnice raspoložive za prodaju.

Rizik vezan uz držanje i trgovanje vlasničkim vrijednosnicama i ostalim financijskim instrumentima javlja se kao posljedica mogućeg pada vrijednosti istih u portfelju Banke. Zbog toga upravljanje ovim portfeljem uključuje potrebu stalnog praćenja kretanja tržišnih cijena pojedinih vrijednosnica te održavanje strukture portfelja koja osigurava optimalan odnos rizika i profita.

Cjenovni rizik vrijednosnica sastoji se od tri osnovna rizika:

- kamatni rizik – rizik promjene cijene financijskog instrumenta zbog promjene kamatnih stopa na tržištu;
- valutni rizik – rizik promjene cijene financijskog instrumenta zbog promjene tečaja na tržištu i
- tržišni rizik – rizik promjene financijskog instrumenta kao rezultat promjena cijena na tržištu, bilo da su to promjene uzrokovane faktorima specifičnim za taj financijski instrument, bilo faktorima koji utječu na sve financijske instrumente na tržištu.

Banka nije u značajnijoj mjeri ulagala u vrijednosnice te nije bila izložena cjenovnom riziku.

31.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitaka koji proizlazi iz neadekvatnih procesa, ljudskih propusta, slabosti unutarnjih kontrola ili vanjskih događaja (prirodne nepogode, razbojstva i krađe).

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama u svrhu ublažavanja i izjeganja operativnih rizika.

Svoje standarde za upravljanje operativnim rizicima, Banka usklađuje sa smjernicama i regulatornim zahtjevima što uključuje prikupljanje podataka o štetnim događajima vezanim uz operativne rizike, praćenje ključnih indikatora operativnih rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnih rizika prilikom donošenja odluka o poslovnim promjenama te izvješćivanje rukovodstva o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Banka je u svrhu što boljeg upravljanja operativnim rizikom usvojila niz akata: Pravilnik o upravljanju operativnim rizikom, Procedure za upravljanje operativnim rizikom, Odluku o značajnom operativnom riziku, Pravilnik o sustavu unutarnjih kontrola, Pravilnik o eksternalizaciji i Pravilnik o kontinuitetu poslovanja.

Banka je internim aktom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta i aktom o sustavu unutarnjih kontrola definirala da svaki djelatnik Banke ima odgovornost upravljanja operativnim rizikom.

Organizacijska struktura Banke postavljena je sukladno zakonskim zahtjevima za poslovanje Banke primjereno veličini te vrsti i složenosti poslova.

Cilj sustava unutarnjih kontrola je da u skladu s važećim zakonima, propisima, planovima i procedurama osigura:

- obavljanje aktivnosti na pravilan, etičan, ekonomičan, učinkovit i djelotvoran način,
- poštivanje propisa, internih akata, uputstava i pravila.
- zaštitu resursa Banke od gubitaka izazvanih rasipanjem, zlouporabom, pogrešnim upravljanjem, greškama, prijevarama i drugim nepravilnostima,
- uspješno uspostavljanje i provođenje odgovarajućih postupaka za smanjenje rizika i nepravilnosti u radu Banke,
- prikupljanje, razvijanje i održavanje pouzdanih i točnih financijskih i upravljačkih podataka i informacija, kao i objavljivanje istih,
- postizanje pune odgovornosti za obavljene aktivnosti,

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

- *efektivno i efikasno korištenje radnog potencijala svakog zaposlenika u cilju ispunjavanja planova rada i poslovanja Banke.*

Krajnja odgovornost za upravljanje rizicima je na Upravi i rukovoditeljima različitih razina upravljanja sukladno dodijeljenim ovlastima i odgovornostima.

31.5. Upravljanje kapitalom

Banka upravlja kapitalom kako bi osigurala adekvatnu pokrivenost rizika koji proizlaze iz redovnog poslovanja Banke.

Ciljevi upravljanja kapitalom su:

- *usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuje Hrvatska narodna banka,*
- *održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i osiguranje povrata dioničarima,*
- *održavanje jakog kapitala koji podržava razvoj poslovanja.*

Regulatorni kapital čine iznosi temeljnog kapitala Banke, a iznosi koji čine temeljni i dopunski kapital i pokazatelji na datum bilance su kako slijedi:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	53.594	53.652
OSNOVNI KAPITAL	53.594	53.652
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	53.594	53.652
<i>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</i>	47.762	47.762
<i>Plaćeni instrumenti kapitala</i>	49.248	49.248
<i>Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala</i>	(1.486)	(1.486)
<i>Zadržana dobit</i>	0	(2.342)
<i>Zadržana dobit preteklih godina</i>	0	4.649
<i>Priznata dobit ili gubitak</i>	0	(6.991)
<i>Ostale rezerve</i>	7.176	9.518
<i>Rezerve za opće bankovne rizike</i>	-	-
<i>Ostala nematerijalna imovina</i>	(1.344)	(1.286)
<u>KAPITALNI ZAHTJEVI</u>		
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	234.898	230.155
<i>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorene strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke</i>	199.680	193.902
<i>Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik</i>	12.409	11.988
<i>Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik</i>	22.809	24.265

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

	<i>u tisućama Kn</i>	
	2021.	2020.
<u>STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA</u>		
<i>Stopa redovnog osnovnog kapitala</i>	22,82%	23,31%
<i>Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala</i>	43.023	43.295
<i>Stopa osnovnog kapitala</i>	22,82%	23,31%
<i>Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala</i>	39.499	39.842
<i>Stopa ukupnog kapitala</i>	22,82%	23,31%
<i>Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala</i>	34.802	35.240

31.6. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

U procjeni fer vrijednosti korištene su slijedeće metode i pretpostavke:

Fer vrijednosti kredita s varijabilnim prinosom kod kojih nisu zapažene značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su jednake njihovim knjigovodstvenim iznosima. Prilikom izračuna fer vrijednosti, rezerviranja se ne uzimaju u obzir.

Za depozite po viđenju i depozite koji imaju definirano dospijeće fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tijekova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim dospijećem. Većinu dugoročnih depozita čine depoziti potrošača govoreni uz fiksnu kamatnu stopu.

IV. MIŠLJENJE REVIZORA O FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2021. GODINU



Tel: +385 1 2395 741
Fax: +385 1 2303 691
E-mail: bdo-croatia@bdo.hr

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Samoborske banke d.d., Samobor

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Samoborske banke d.d., Trg kralja Tomislava 8, Samobor (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2021., izvještaj o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2021., njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koje treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

**Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

Ključna revizijska pitanja	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti danih zajmova i predujmova komitentima</p> <p>Na dan 31. prosinca 2021. godine bruto krediti i potraživanja komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 188.854 tisuće kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 21.659 tisuća kuna.</p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>MSFI zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjene vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjnjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Povezane objave u bilješkama: 2.1., 3.9.,17.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja, testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje, praćenje te naknadno mjerenje kredita i predujmova • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjnja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava Banke je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.



BDO Croatia d.o.o.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću-nastavak

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje Izvješća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke s godišnjim financijskim izvještajima Banke. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvješću posloводства Banke za 2021. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2021. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stanicama 8 do 63 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izvješće posloводства Banke za 2021.godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2021. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću posloводства Banke za 2021. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2021. godinu.



BDO Croatia d.o.o.

Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava Banke odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.*

- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.*

- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.*



BDO Croatia d.o.o.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

• zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

• ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 29. lipnja 2021. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2021. godinu.

Na datum ovog Izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Banke od revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2017. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2021. godinu što ukupno iznosi 5 godina.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2021. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 1,1 milijun kuna što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2021. godinu.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Osim pitanja koja smo u našem Izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.



BDO Croatia d.o.o.

Izvjeshće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2021. godinu i datuma ovog Izvjeshća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 64 do 68 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju (bilance) na dan 31. prosinca 2021. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama kapitala za 2021. godinu, kao i usklade („Usklade“) obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 69 i 70, Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Usklade. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 8 do 63 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19 i 47/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 71 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 8 do 63 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2021. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvjeshće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 12. travnja 2022. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 ZagrebBDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 76394522236

3

Ivan Čajko, član Uprave i ovlaštenu
revizor

V. POKAZATELJI POSLOVANJA PREMA ZAKONU O KREDITNIM INSTITUCIJAMA I PODZAKONSKIM AKTIMA

U slijedećoj tabeli dat je pregled propisanih i ostvarenih pokazatelja poslovanja prema odredbama Uredbe EU br. 575/2013, Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima.

POKAZATELJI		PROPISANI	OSTVARENI
1.	Kapitalni zahtjev za stopu redovnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka a) Uredbe (EU) br. 575/2013)	4,5%	22,82%
2.	Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka b) Uredbe (EU) br. 575/2013)	6%	22,82%
3.	Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka c) Uredbe (EU) br. 575/2013)	8%	22,82%
4.	Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (članak 220., 224., 228. i 285. Zakona)	5,01%	5,01%
5.	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala je regulatorni kapital koji je Banka dužna održavati u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku (članak 117. Zakona)	2,5%	2,5%
6.	Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik koji je Banka dužna održavati u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku (čl. 129. Zakona)	1,5%	1,5%
7.	Koeficijent izloženosti Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koje nisu u posebnom odnosu s bankom nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika (članak 395. Uredbe (EU) 575/2013)	max.25%	niti jedna osoba ne prelazi limit
8.	Ukupna izloženost banke prema njoj nadređenom društvu, njoj podređenim društvima i s njima povezanim osobama nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije biti veća od 25% jamstvenog kapitala (članak 145. a Zakona)	max.25%	Banka u ovoj grupi ima jednu pravnu osobu i s njom povezane osobe koja ne prelazi limit
9.	Koeficijent ukupnih ulaganja banke u materijalnu imovinu /zemljišta, zgrade, opremu i uređenje poslovnog prostora/ (članak 148. Zakona)	max. 40%	50,04 %
10.	Koeficijent ulaganja banke u kapital jedne nefinancijske institucije (članak 89. Uredbe (EU) 575/2013)	max.15%	Banka u ovoj grupi nema niti jednu pravnu osobu
11.	Koeficijent ukupnih ulaganja banke u kapital nefinancijskih institucija (članak 89. Uredbe (EU) 575/2013)	max.60%	0%

Supervizorskom procjenom i ocjenom poslovanja Banke za 2020.g., uzimajući u obzir i promjene koje su se dogodile tijekom 2021.g., HNB je Banci u siječnju 2022.g. izdala Rješenje kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital viši od zahtjevanog, kako bi postigla za minimalno 4,81 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one propisane člankom 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama. Zahtjevana stopa ukupnog kapitala od 01.03.2022.g. iznosi 16,81%, za 2021. i 2020.g. iznosila je 17,01%.

POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA NA DAN 31.12.2021.

(u 000 Kn)

	STOPA	IZNOS ZAHTJEVA	POKRIVENOST KAPITALOM
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu		199.680	
Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku		12.409	
Izloženost operativnom riziku		22.809	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU		234.898	
KAPITALNI TAHTJEVI PROPISANI ČLANKOM 92. UREDBE			
Kapitalni zahtjev za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,50%	10.570	10.570
Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala	6,00%	14.094	14.094
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala	8,00%	18.792	18.792
KAPITALNI ZAHTJEV IZ ČLANKA 220., 224., 228. I 285 ZAKONA			
Kapitalni sloj za stopu ukupnog kapitala	5,01%	11.768	11.768
ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	2,50%	5.872	5.872
ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI STRUKTURNI RIZIK	1,50%	3.523	3.523
Iskorišteni kapital		39.955	39.955
Regulatorni kapital		53.594	53.594
Neiskorišteni kapital			13.639

POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA NA DAN 31.12.2020.

(u 000 Kn)

	STOPA	IZNOS ZAHTJEVA	POKRIVENOST KAPITALOM
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu		193.902	
Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku		11.989	
Izloženost operativnom riziku		24.265	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU		230.156	
KAPITALNI TAHTJEVI PROPISANI ČLANKOM 92. UREDBE			
Kapitalni zahtjev za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,50%	10.357	10.357
Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala	6,00%	13.809	13.809
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala	8,00%	18.412	18.412
KAPITALNI ZAHTJEV IZ ČLANKA 220., 224., 228. I 285 ZAKONA			
Kapitalni sloj za stopu ukupnog kapitala	5,01%	11.531	11.531
ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	2,50%	5.754	5.754
ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI STRUKTURNI RIZIK	1,50%	3.452	3.452
Iskorišteni kapital		39.149	39.149
Regulatorni kapital		53.652	53.652
Neiskorišteni kapital			14.503

Osim prethodno navedenih odredbi Zakona o kreditnim institucijama, banke su se dužne pridržavati i niza drugih ograničenja propisanim zakonskim i podzakonskim aktima donijetim od strane HNB-e.

Propisi (ograničenja) vezani za valutni rizik

Valutna pozicija kreditnih institucija koje posluju u zemljama Europske unije, pa tako i onih koje posluju u Republici Hrvatskoj, regulirana je Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013.g. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.06.2013.) člancima 351. do 354., te Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 528/2014 od 12. ožujka 2014.g. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za rizike osim delta-rizika za opcije u standardiziranom pristupu tržišnom riziku donesenom temeljem prijedloga Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Spomenuta regulativa propisuje način izračuna otvorene valutne pozicije i način izračuna kapitalnih zahtjeva, ali ne ograničava otvorenu valutnu poziciju koju kreditna institucija u poslovanju može preuzeti. Kreditna institucija bez obzira na veličinu otvorene valutne pozicije posluje zakonito ukoliko izračunava i evidentira valutnu poziciju sukladno članku 352. Uredbe (EU) br. 575/2013. Istom Uredbom u članku 351. određeno je da kreditne institucije moraju izračunavati kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko im ukupna otvorena neto valutna pozicija prelazi 2% ukupnog regulatornog kapitala. Ovisno o otvorenosti valutne pozicije Banka mora udovoljiti zahtjevima vezanima na regulatorni kapital. Do stupanja na snagu Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno do 01. siječnja 2014. godine, valutna pozicija kreditnih institucija u RH bila je regulirana Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija (NN br. 1/09., 75/09., 2/10., 118/11., i 67/13). Strože granice dopuštene otvorene pozicije bile su do 30. lipnja 2014.g. propisane i Odlukom o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (NN. 38/10., 62/11., 128/13), kojom je najveća dopuštena ukupna otvorena valutna pozicija kreditne institucije bila ograničena na 30% njezina regulatornog (jamstvenog) kapitala. Nakon ulaska Republike Hrvatske u EU, spomenuto ograničenje je ukinuto stupanjem na snagu Odluke o izvješćivanju o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (NN. br. 66/14) iz svibnja 2014.g.

Banka je odredila interni limit za valutni rizik od 30%, te je krajem svakog radnog dana dužna uskladiti svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju (bez pozicije u opcijama) tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos koji čini 30% regulatornog kapitala Banke utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke. U ovom dijelu Banka je u potpunosti uskladila svoje poslovanje s određenim internim limitom.

U otvorenu deviznu poziciju u pojedinoj valuti (i otvorenu deviznu poziciju u zlatu), prema Odluci, Banka uključuje slijedeće elemente:

- neto «spot» poziciju, koja je jednaka razlici između devizne imovine i deviznih obveza u određenoj valuti uključujući i nedospjele kamate i «spot» transakcije koje su ugovorene, ali nisu knjižene. U izračun «spot» pozicije za pojedinu valutu uključuje se:
 - sva devizna imovina i obveze,
 - imovina i obveze uz valutnu klauzulu,
 - «spot» transakcije kupnje i prodaje deviza koje su ugovorene, ali nisu knjigovodstveno provedene u glavnoj knjizi Banke.
 - «spot» poziciju valutnih ugovora o razmjeni,

Imovina i obveze u kunama čija se vrijednost samo u slučaju deprecijacije kune u odnosu prema određenoj stranoj valuti izračunava na temelju tečaja kune prema toj stranoj valuti smatraju se imovinom i obvezama s ugrađenim «call» opcijama na tu valutu te se tretiraju kao takve.

Stavke za koje je Banka provela umanjjenje u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima uključuju se u deviznu poziciju u nadoknadivom iznosu.

Plasmani rizične skupine A ne umanjuju se za ispravke vrijednosti. Devizna imovina ne umanjuje se za naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduće razdoblje i imaju obilježje kamatnog prihoda.

Otvorena devizna pozicija u pojedinoj valuti može biti duga i kratka.

Banka ima dugu deviznu poziciju u određenoj valuti (ili zlatu) kada je zbroj prethodno pobrojanih elemenata u toj valuti (ili zlatu) pozitivan – imovina (aktiva) veća od obveza (pasiva).

Banka ima kratku deviznu poziciju u određenoj valuti (ili zlatu) kada je zbroj prethodno pobrojanih elemenata u toj valuti (ili zlatu) negativan – obveze (pasiva) veća od imovine (aktiva).

Neto duga pozicija u pojedinoj valuti nosi pozitivan predznak, a neto kratka pozicija negativan predznak.

Ukupnu otvorenu deviznu poziciju uključujući i poziciju u opcijama čini apsolutni iznos zbroja svih dugih i zbroja svih kratkih pozicija po svim valutama, ovisno o tome koji je od tih dvaju zbrojeva veći.

Ukupna otvorena duga devizna pozicija Banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 14.723 tisuće Kn ili 27,47% regulatornog kapitala.

Ukupna otvorena duga devizna pozicija Banke na dan 31.12.2020. godine iznosila je 14.171 tisuću Kn ili 26,41% regulatornog kapitala.

Propisi (ograničenja) vezana uz likvidnosni rizik

Prema Delegiranoj uredbi komisije (EU) 2015/61 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidonosnu pokrivenost kreditnih institucija, Banka je dužna održavati koeficijent likvidonosne pokrivenosti (eng. Liquidity Coverage Ratio-LCR) u iznosu od najmanje 100%.

Uvođenje zahtjeva za održavanje likvidonosne pokrivenosti jedna je od važnih reformi regulatornog okvira EU-a o kapitalnim zahtjevima uvedena s ciljem osiguranja veće razine otpornosti bankovnog sustava. Banke su dužne održavati zaštitni sloj likvidnosti koji pokriva potencijalnu razliku između likvidonosnih priljeva i likvidonosnih odljeva tijekom 30-dnevnog razdoblja stresa. Zahtjev za likvidonosnu pokrivenost se uvodio postupno te se u 2017.g. primjenjivao postotak od 80%, a od 01. siječnja 2018.g. primjenjuje se postotak od 100%.

Koeficijent likvidonosne pokrivenosti izračunava se kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti i neto likvidonosnih odljeva tijekom razdoblja stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana. Banka održava zaštitni sloj likvidnosti u vidu likvidne imovine prvog stupnja (imovine koja predstavlja potraživanja od središnje Banke te novčanih sredstava na računu banke- kovanica i novčanica).

Banka tijekom 2021.g. nije imala problema s likvidnošću imala je konstantne viškove likvidnih sredstava što je utjecalo na profitabilnost Banke. Banka u izračun koeficijenta likvidonosne pokrivenosti uključuje sve depozite s tim da stabilnim depozitima s manjim stopama odljeva smatra depozite do 100.000,00 eura deponenata koji imaju postojani odnos s Bankom.

Ukupni koeficijent likvidonosne pokrivenosti Banke na dan 31.12.2021.g. iznosio je 796,41%, koeficijent likvidonosne pokrivenosti za valutu EUR 621,26%, a za valutu HRK 433,85%.

Ukupni koeficijent likvidonosne pokrivenosti Banke na dan 31.12.2020.g. iznosio je 1.394,16%, koeficijent likvidonosne pokrivenosti za valutu EUR 892,02%, a za valutu HRK 441,53%.

Banka je u skladu s delegiranom uredbom (EU) br. 575/2013 dužna održavati zahtjeve za stabilnim izvorima financiranja (engl.: Net Stable Funding Ratio) na način da omjer koji je jednak iznosu stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja bude veći ili jednak 100%. Ovo je mjera upravljanja dugoročnim rizikom likvidnosti kako bi se osigurala stabilna struktura financiranja unutar banaka.

Regulativa NSFR-a zahtijeva da dostupno stabilno financiranje Banke koje potječe iz kapitala i obveza banke bude najmanje jednako potrebnom stabilnom financiranju za bankovnu imovinu u vremenskom razdoblju od jedne godine. Omjer osigurava da banke ne poduzmu pretjeranu ročnu transformaciju, što je praksa korištenja kratkoročnih sredstava za podmirenje dugoročnih obveza.

Koeficijent NSFR na dan 31.12.2021.g. iznosio je 316,33% za valutu ukupno, 5.998,50% za valutu eur i 176,73% za valutu HRK.

Propisi (ograničenja) vezana za devizna potraživanja i devizne obveze

Prema Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, Banka je dužna minimalno 17% deviznih obveza održavati deviznim potraživanjima. Devizne obveze su:

- transakcijski računi,
- štedni depoziti,
- primljeni oročeni depoziti,
- primljeni depoziti u otkaznom roku,
- ograničeni depoziti,
- primljeni krediti s osnove prekoračenja po transakcijskim računima,
- primljeni prekonoćni krediti,
- krediti na osnovi repo poslova,
- financijski najam,
- primljeni sindicirani krediti,
- ostali primljeni krediti,
- maržni depoziti,
- elektronički novac zasnovan na hardveru,
- elektronički novac zasnovan na softveru,
- obveznice,
- komercijalni zapisi,
- certifikati o depozitu,
- neprenosivi instrumenti (dužnički vrijednosni papiri),
- ostale financijske obveze kojima se trguje – short seling,
- operativni najam,
- ograničene stavke

u svim valutama osim kune (devizi), te u valuti kune u kombinaciji s obilježjem indeksacije: jednosmjerna ili dvosmjerna valutna klauzula.

Devizna potraživanja jesu:

- gotov novac,
 - čekovi i drugi instrumenti plaćanja,
 - računi za namiru kod HNB-a,
 - ostali depoziti kod HNB-a,
 - depoziti, obratni repo krediti, depoziti u otkaznom roku s preostalim rokom dospijeca do tri mjeseca, kod protustranaka koje pripadaju slijedećem sektoru nerezidenta
 - središnja banka,
 - društava koja primaju depozite osim središnje banke,
 - novčani fondovi,
 - investicijski fondovi osim novčanih fondova,
 - drugi financijski posrednici osim osiguravajućih društava i mirovinskih fondova,
 - pomoćne financijske institucije,
 - vlastite financijske institucije i zajmodavci,
 - osiguravajuća društva,
 - mirovinski fondovi i
 - središnja država,
 - obveznice, komercijalni zapisi, blagajnički i trezorski zapisi i certifikati o depozitu koji imaju obilježje TRG (portfelj financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja), FOS (portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) FOB (portfelj financijske imovine koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka), FOP (portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) i ATR (portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po amortiziranom trošku) i pripadaju sektoru nerezidenta pobrojanom u prethodnoj alineji, s tim da se instrumenti koji imaju obilježja TRG i FOS uključuju u punom iznosu, a kod instrumenata koji imaju obilježja FOB; FOP i ATR uključuje se dio s preostalim rokom dospijeca do tri mjeseca,
 - trezorski zapisi Ministarstva financija,
- u svim valutama osim kune.

Banka je tijekom cijele 2021.g. uspjela održati propisani koeficijent pokrivenosti deviznih obveza deviznim potraživanjima od 17%.

Prosječni mjesečni koeficijent za prosinac 2021.g. iznosio je 21,53% (za prosinac 2020.g. iznosio je 27,08%).

Kao što je razvidno iz priloženog Banka na dan 31.12.2021.g. prekoračuje jedno zakonom propisano ograničenje: koeficijent ulaganja u materijalnu imovinu za 10,04% regulatornog kapitala (maksimalno dozvoljeno je 40%). Isto je prekoračivala i 31.12.2020.g. za 11,64%).

HNB je rješenjem Banci naložila da:

- najkasnije do 31. prosinca 2022.g. uskladi svoja ulaganja u materijalnu imovinu na način da ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu ne prelazi 40% priznatog kapitala Banke.

VI. DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI SUKLADNO ODLUCI HNB O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

U nastavku su prikazani godišnji financijski izvještaji Samoborske banke d.d. koje je propisala Hrvatska narodna banka Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine RH broj 42/2018, 122/2020 i 119/21):

- Račun dobiti i gubitka za 2021. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2021. godinu
- Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2021. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2021. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2021. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu "izvještaji po Odluci HNB") izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 31-37 (u daljnjem tekstu "osnovni financijski izvještaji").

U pripremi ovih financijskih izvještaja primijenjene su računovodstvene politike kao i u pripremi osnovnih financijskih izvještaja u pogledu vrednovanja pojedinih analitičkih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvedenog novčanog tijeka i promjena glavnice, ali je grupiranje i prikaz pojedinih pozicija izvršeno sukladno navedenoj Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2021. GODINU**

	2020.	u tisućama kn 2021.
1. Kamatni prihodi	8.716	9.923
2. (Kamatni rashodi)	(1.212)	(900)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4. Prihodi od dividende	1	5
5. Prihodi od naknada i provizija	4.753	4.714
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(2.142)	(2.215)
7. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
8. Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	1.023	1.078
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
10. Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
11. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	(153)	518
13. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-
14. Ostali prihodi iz poslovanja	283	815
15. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(55)	(205)
16. Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1.-2.-3.+4.+5.-6.+ od 7. do 14. – 15.)	11.214	13.733
17. (Administrativni rashodi)	(12.168)	(12.510)
18. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(1.066)	(8)
19. (Amortizacija)	(932)	(868)
20. Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
21. (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	4	9
22. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(4.043)	698
23. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
24. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-
25. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-
26. Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
27. Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje kvalificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
28. DOBIT ILI /(-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (16.- od 17. do 19.+20.- od 21. do 24.+od 25. do 27.)	(6.991)	1.054

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

29. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	-
30. DOBIT ILI (-) GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (28. – 29.)	(6.991)	1.054
31. Dobit ili (-)gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. – 33.)		
31.1. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti		
31.2. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti		
32. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (30.+31.; 33.+34.)	(6.991)	1.054
33. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)		
34. Pripada vlasnicima matičnog društva	(6.991)	1.054

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE**

IMOVINA	u tisućama kn	
	31.12.2020.	31.12.2021.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	(6.991)	1.054
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)		
3. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. +13.+14.)		
4. Materijalna imovina		
5. Nematerijalna imovina		
6. Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca		
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		
8. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela		
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
10. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto		
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)		
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrumenti zaštite)		
13. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku		
14. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane		
15. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)		
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjeli)		
17. Preračunavanje stranih valuta		
18. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)		
19. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu odedeni)		
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		
22. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		
23. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak		
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1.+2.; 25.+26.)	(6.991)	1.054
25. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući dio)		
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	(6.991)	1.054

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE**

IMOVINA	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	287.671	317.017
2. Novac u blagajni	14.821	16.214
3. Novčana potraživanja od središnjih banaka	237.094	262.463
4. Ostali depoziti po viđenju	35.757	38.340
5. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)		
6. Izvedenice		
7. Vlasnički instrumenti		
8. Dužnički vrijednosni papiri		
9. Krediti i predujmovi		
10. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	399	241
11. Vlasnički instrumenti	399	241
12. Dužnički vrijednosni papiri		
13. Krediti i predujmovi		
14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15.+16.)		
15. Dužnički vrijednosni papiri		
16. Krediti i predujmovi		
17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	-	-
18. Vlasnički instrumenti		
19. Dužnički vrijednosni papiri		
20. Krediti i predujmovi		
21. Financijska imovina po amortiziranom trošku (22.+23.)	212.160	218.949
22. Dužnički vrijednosni papiri		
23. Krediti i predujmovi	212.160	218.949
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite		
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki zaštiti portfelja od kamatnog rizika		
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	37	0
27. Materijalna imovina	23.020	22.604
28. Nematerijalna imovina	1.286	1.344
29. Porezna imovina	292	293
30. Ostala imovina	183	217
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namjenjene za prodaju	4.973	4.214
A UKUPNO IMOVINA (1.+5.+10.+14.+17.+21.+ od 24. do 31)	<u>530.021</u>	<u>564.879</u>

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE (Nastavak)**

OBVEZE I KAPITAL	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2021.</u>
33. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)		
34. Izvedenice		
35. Kratke pozicije		
36. Depoziti		
37. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
38. Ostale financijske obveze		
39. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	-	-
40. Depoziti		
41. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
42. Ostale financijske obveze		
43. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	470.239	504.155
44. Depoziti	470.138	504.000
45. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
46. Ostale financijske obveze	101	155
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite		
48. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika		
49. Rezervacije	389	525
50. Porezne obveze	47	53
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52. Ostale obveze	2.776	2.523
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
54 UKUPNO OBVEZE (33.+39.+43.+ od 47. do 53.)	473.451	507.256
KAPITAL		
55. Temeljni kapital	49.247	49.247
56. Premija na dionice	2.694	2.694
57. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
58. Ostali vlasnički instrumenti	-	-
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-
60. Zadržana dobit	4.649	-
61. Revalorizacijske rezerve	-	-
62. Ostale rezerve	8.457	6.114
63. (-) Trezorske dionice	(1.486)	(1.486)
64. Dobit ili (gubitak) koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(6.991)	1.054
65. (-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	-	-
67. UKUPNO KAPITAL (od 55. do 66.)	56.570	57.623
68. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54.+67.)	530.021	564.879

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2021. GODINU - Indirektna metoda**

	2020.	u tisućama kn 2021.
1. Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(6.991)	1.054
1.2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	4.039	(707)
1.3. Amortizacija	932	868
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine		455
1.6. Ostale nenovčane stavke		
2. Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
2.1. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	6.592	(1.876)
2.2. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(9.316)	(1.540)
2.3. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(3.778)	(4.433)
2.4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijed. kroz RDG		157
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
2.8. Vrijednosni papiri i drugi instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku		
2.9. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	983	242
3. Povećanje (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti od financijskih institucija	-	-
3.2. Transakcijski računi ostalih komitenata	30.669	42.208
3.3. Štedni depoziti ostalih komitenata	5.966	7.685
3.4. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(17.293)	(15.726)
3.5. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.6. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(242)	(253)
3.7. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti		
3.8. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti		
3.9. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti		
3.10. Plaćeni porez na dobit		
A. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza (1.1. do 3.10.)	11.561	28.134

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2021. GODINU - Indirektna metoda (Nastavak)**

	2020.	u tisućama kn 2021.
4. Ulagačke aktivnosti		
4.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(876)	1.116
4.2. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	37
4.3. Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	3
4.4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	1	2
4.5. Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (4.1. do 4.5.)	(875)	1.158
5. Financijske aktivnosti		
5.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(86)	54
5.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
5.3. Neto povećanje / (smanjenje) instrumenata dopunskog kapitala	-	-
5.4. Povećanje dioničkog kapitala	-	-
5.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
5.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
C. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (5.1. do 5.6.)	(86)	54
D. Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (A+B+C)	10.600	29.346
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	277.071	287.671
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	287.671	317.017

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2021. GODINU

(u 000 Kn)

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice							Manjinski udjel				Ukupno		
	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine		Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke
Početno stanje na dan 01.01.2021.	49.247	2.694				4.649		8.457	-1.486	-6.991				56.570
Učinak ispravaka pogrešaka														0
Učinci promjena računovodstvenih politika														0
Početno stanje na dan 01.01.2021.	49.247	2.694	0	0	0	4.649	0	8.457	-1.486	-6.991	0	0	0	56.570
Izdavanje redovnih dionica														0
Izdavanje povlaštenih dionica														0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata														0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata														0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente														0
Redukcija kapitala														0
Dividende														0
Kupnja trezorskih dionica														0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente														0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata														0
Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija														0
Plaćanja temeljena na dionicama														0
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata						-4.649		-2.342		6.991				0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine										1.054				1.054
Završna stanje 31.12.2021.	49.247	2.694	0	0	0	0	0	6.115	-1.486	1.054	0	0	0	57.624

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2020. GODINU**

(u 000 Kn)

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice							Manjinski udjel				Ukupno		
	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine		Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke
Početno stanje na dan 01.01.2020.	49.247	2.694				1.050		8.457	-1.486	3.599				63.561
Učinak ispravaka pogrešaka														0
Učinci promjena računovodstvenih politika														0
Početno stanje na dan 01.01.2020.	49.247	2.694	0	0	0	1.050	0	8.457	-1.486	3.599	0	0	0	63.561
Izdavanje redovnih dionica														0
Izdavanje povlaštenih dionica														0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata														0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata														0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente														0
Redukcija kapitala														0
Dividende														0
Kupnja trezorskih dionica														0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente														0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata														0
Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija														0
Plaćanja temeljena na dionicama														0
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata						3.599				-3.599				0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine										-6.991				-6.991
Završna stanje 31.12.2020.	49.247	2.694	0	0	0	4.649	0	8.457	-1.486	-6.991	0	0	0	56.570

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

a) Usklada izvještaja o Računu dobiti i gubitka

Razlike između pozicija Računa dobiti i gubitka u osnovnim financijskim izvještajima i onih propisanih Odlukom HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

- Pozicija Neto dobit od trgovanja, svođenja fer vrijednosti financijske imovine i tečajnih razlika u osnovnim financijskim izvještajima iskazana je kao jedna pozicija, dok se u financijskim izvještajima prema odluci HNB-a iskazuje odvojeno u okviru pozicija Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja, neto, i Tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto.
- Pozicija Dobici ili gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u osnovnim financijskim izvještajima iskazuje se unutar pozicija Dobici (gubici) od rezerviranja za kredite i Ostali dobici (gubici) od rezerviranja dok se u izvještajima prema odluci HNB iskazuje na pozicijama Rezervacije ili ukidanje rezervacija, Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.
- Pozicije Rashodi osoblja i Opći administrativni rashodi u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su u financijskim izvještajima prema odluci HNB-a u okviru pozicija Administrativni rashodi, Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita i Ostali rashodi iz poslovanja.

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Odstupanja pozicija imovine u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na izvještaj propisan Odlukom HNB odnosi se na slijedeće kategorije:

- Pozicije Obvezni depoziti kod Hrvatke narodne banke, Plasmani bankama i Krediti klijentima u osnovnim financijskim izvještajima iskazani su zasebno, a u izvještajima prema odluci HNB-a iskazani su na poziciji Financijska imovina prema amortiziranom trošku.
- Krediti klijentima u osnovnim financijskim izvještajima umanjeni su za neidentificirane (opće) rizike za sve bilančne stavke koje postoje u portfelju Banke, a za koje se izračunava ispravak vrijednosti, dok u izvještajima prema odluci HNB neidentificirani rizici umanjuju stavku na koju se odnose.
- Pozicija Novac u blagajni i na računima banaka u osnovnim financijskim izvještajima obuhvaća pozicije Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju koje su u izvještajima prema odluci HNB iskazane zasebno. Pozicije novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju u izvještajima prema odluci HNB umanjene su za ispravke vrijednosti po neidentificiranim (općim) rizicima dok su u osnovnim financijskim izvještajima prikazani bez umanjenja vrijednosti za opće rizike.
- Pozicija Ostala imovina u osnovnim financijskim izvještajima obuhvaća potraživanja po osnovi naknade, sudskih troškova, poreznu imovinu i ostala potraživanja, dok je u izvještajima prema

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

odluci HNB, Porezna imovina iskazana na zasebnoj poziciji, Ostala imovina koja ima portfelj KIP (kredit i potraživanja) prikazana je na poziciji Financijska imovina po amortiziranom trošku, a imovina koja ima portfelj različit od KIP (preplata premije osiguranja, razgraničeni troškovi i sitan inventar) prikazana je unutar pozicije Ostala imovina. Stavke pozicije Ostala imovina u izvještajima prema odluci HNB umanjene su za neidentificirane (opće) rizike, dok su u osnovnim financijskim izvještajima prikazane bez umanjenja vrijednosti za opće rizike.

- *Pozicije Depoziti komitenata i Ostali krediti u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su zasebno, dok su u financijskim izvještajima prema odluci HNB iskazane zajedno na poziciji Depoziti.*
- *Na poziciji Ostale obveze u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su porezne obveze, rezervacije za neidentificirane (opće rizike) po izvanbilančnim stavkama i Ostale financijske obveze koje su u izvještajima prema odluci HNB iskazane na pozicijama Ostale obveze, Porezne obveze, Rezervacije i Ostale financijske obveze. Ostale financijske obveze su u izvještajima prema odluci HNB prikazane unutar financijskih obveza mjenjenih po amortiziranom trošku a obuhvaćaju obveze po naknadama za izvršene usluge i obveze po kamatama prema bankama.*

c) Usklada izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Nije bilo razlika između iznosa objavljenih u osnovnim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanim Odlukom HNB-a.

d) Usklada izvještaja o novčanim tijekovima

Odstupanja pozicija novčanih tijekova u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na izvještaj propisan Odlukom HNB proizlaze iz:

- *razlika u prikazu pojedinih bilančnih pozicija kao što je objašnjeno u pregledu razlika pozicija Bilance u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na onaj propisan Odlukom HNB.*

e) Usklada izvještaja o promjenama kapitala

Zakonske rezerve u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su zasebno, a u izvještajima propisanim Odlukom HNB-a nalaze se u okviru ostalih rezervi.

TIJELA BANKE

GLAVNA SKUPŠTINA

<i>Želimir Kodrić</i>	<i>predsjednik</i>
<i>Milan Penava</i>	<i>zamjenik predsjednika</i>

NADZORNI ODBOR

<i>Dragutin Plahutar</i>	<i>predsjednik</i>
<i>Milan Penava</i>	<i>zamjenik predsjednika</i>
<i>Drago Jakovčević</i>	<i>zamjenik predsjednika</i>
<i>Roman Malarić</i>	<i>član</i>
<i>Hrvoje Novosel</i>	<i>član</i>

UPRAVA

<i>Marijan Kantolić</i>	<i>predsjednik</i>
<i>Verica Ljubičić</i>	<i>član</i>