

SAMOBORSKA BANKA D.D. SAMOBOR

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

2022.G.

Samobor, lipanj 2023.

SADRŽAJ	STR.
I. UVOD	4
1. GOSPODARSKO OKRUŽENJE	4
2. O SAMOBORSKOJ BANCI /TRADICIJA BANKE/	11
3. OBJAVA INFORMACIJA SUKLADNO ČLANKU 164. ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA	13
4. RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA	14
II. SAŽECI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	19
III. IZVJEŠĆE O POSLOVANJU	35
1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2022. GODINU	35
2. IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. 12. 2022. GODINE	37
3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2022. GODINU	39
4. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2022. GODINU	40
<i>BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE</i>	<i>42</i>
5. KAMATNI PRIHODI	42
6. KAMATNI RASHODI	43
7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	44
8. RASHODI PO NAKNADAMA I PROVIZIJAMA	44
9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA, SVOĐENJA NA FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I TEČAJNIH RAZLIKA	45
10. RASHODI OSOBLJA	46
11. OPĆI I ADMINISTRATIVNI RASHODI	46
12. OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	47
13. POREZ NA DOBIT	47
14. NOVAC U BLAGAJNI I NA RAČUNIMA BANAKA	49
15. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA	49
16. OBVEZNI DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	50
17. PLASMANI BANKAMA	51
18. DANI KREDITI	51
19. FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	56
20. DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA	57
21. NEKRETNINE I OPREMA	59
22. PREUZETA IMOVINA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	61
23. OSTALA IMOVINA	62
24. DEPOZITI KOMITENATA	63
25. OSTALE OBVEZE	65
26. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE	67
27. POTENCIJALNE OBVEZE	68
28. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA	70
29. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA	72
29.1. KREDITNI RIZIK	72
29.2. RIZIK LIKVIDNOSTI	83
29.3. TRŽIŠNI RIZIK	88
29.3.1. VALUTNI RIZIK FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA	88
29.3.2. KAMATNI RIZIK FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA	92
29.3.3. CJENOVNI RIZIK	96
29.4. OPERATIVNI RIZIK	96
29.5. UPRAVLJANJE KAPITALOM	97
29.6. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA	98

IV.	MIŠLJENJE REVIZORA O FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2022. G.	99
V.	POKAZATELJI POSLOVANJA PREMA ZAKONU O KREDITNIM INSTITUCIJAMA I PODZAKONSKIM AKTIMA	105
VI	DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE	111

I UVOD

1. GOSPODARSKO OKRUŽENJE

Globalni gospodarski rast smanjio se sa 6,4 % u 2021.g. na 3,4 % u 2022.g. jer su rat koji Rusija vodi u Ukrajini i drugi geopolitički činitelji doveli do nesigurnosti, porasta inflacije i pooštavanja financijskih uvjeta. Usporavanje je uslijedilo nakon snažnog oporavka u 2021.g. koji je uglavnom bio posljedica ublažavanja ograničenja povezanih s pandemijom i rasta globalne potražnje nakon toga.

Početak 2022.g. rat u Ukrajini izazvao je veliki šok za svjetsko gospodarstvo te je doveo do naglog povećanja i vrlo velike kolebljivosti cijena sirovina i ugrozio sigurnost opskrbe prehrambenim proizvodima, posebice u zemljama s tržištima u nastajanju. Rast cijena energije i prehrambenih proizvoda pojačao je inflacijske pritiske na globalnoj razini, smanjio realni raspoloživi dohodak kućanstava i potaknuo središnje banke da brzo pooštire monetarnu politiku. Globalni financijski uvjeti znatno su se pooštrili u uvjetima rasta kamatnih stopa, pada vrijednosti na tržištu dionica i povećane nesklonosti riziku.

Američka središnja banka podigla je kamatne stope na najvišu razinu u 16 godina u sveprisutnoj borbi za stabilizaciju cijena. Federalne rezerve u svibnju su ovećale ključnu kamatnu stopu za 0,25 postotnih bodova (što je deseto povećanje u 14 mjeseci) i signalizirale da bi najnoviji rast mogao biti posljednji za sada.

Ti su potezi gurnuli referentnu stopu u svibnju 2023.g. između pet i 5,25 posto u odnosu na gotovo nulu u ožujku 2022. godine. Više stope oštro su povećale troškove zaduživanja u najvećem svjetskom gospodarstvu, potaknuvši usporavanje u sektorima kao što je stambeni i igrajući ulogu u nedavnoj propasti triju velikih američkih banaka.

Fed je počeo agresivno podizati kamatne stope prošle godine kada su cijene u SAD-u rasle najbržim tempom u desetljećima. Središnje banke diljem svijeta, uključujući Ujedinjeno Kraljevstvo i Europu, poduzele su više-manje slične mjere.

Fed je u ožujku 2022. godine odobrio prvo podizanje kamatnih stopa nakon više od 3 godine za 0,25 baznih bodova i najavio da će na svakoj idućoj sjednici do kraja godine podizati kamatne stope radi suzbijanja rastuće inflacije.

Realni BDP europodručja porastao je za 3,5 % u 2022.g. nakon rasta od 5,3 % u 2021.g. jer se gospodarstvo oporavilo od recesije povezane s pandemijom. Rast u 2022.g. uglavnom je odražavao snažan doprinos domaće potražnje. Do kraja godine proizvodnja u europodručju bila je 2,4 % iznad razine prije pandemije, tj. u odnosu na posljednje tromjesečje 2019.g. Međutim, rezultati rasta znatno su se razlikovali među državama, odražavajući različite gospodarske strukture i mjeru u kojoj su pojedine države imale koristi od ponovnog otvaranja sektora usluga i u kojoj su bile pogođene ruskom invazijom na Ukrajinu. Obzirom na to da je snažan oporavak potražnje za uslugama koje zahtijevaju blizak fizički kontakt izgubio zamah u prvom polugodištu, visoke cijene energije počele su negativno utjecati na potrošnju i proizvodnju u cijelom gospodarstvu. Europodručje je također osjetilo utjecaj slabljenja globalne potražnje i pooštavanja monetarne politike u mnogim velikim gospodarstvima u uvjetima velike gospodarske neizvjesnosti i pada povjerenja poduzeća i kućanstava.

Cijene energije koje su snažno rasle tijekom 2022.g., donekle su se smanjile krajem godine. Cijene nafte porasle su za 6 % zbog poremećaja u ponudi, što je uglavnom bilo posljedica ruske invazije na Ukrajinu koja je uzrokovala snažan rast cijena nafte u proljeće. Poremećaji u opskrbi djelomično su neutralizirani nižom potražnjom u uvjetima usporavanja globalnoga gospodarskog rasta i mjera zatvaranja u Kini. Invazija na Ukrajinu i smanjena opskrba plinom u Europi također su dovele do dotad nezabilježenih povećanja cijena plina u Europi, koje su neposredno nakon ruske invazije porasle za više od 240 % u odnosu na početak godine. Snažan rast cijena plina znatno je utjecao na europske cijene energije općenito jer je doveo i do porasta veleprodajnih cijena električne energije. Cijene plina snizile su se u posljednjem tromjesečju jer su povećani uvoz ukapljenoga prirodnog plina i mjere za uštedu plina doveli do toga da je EU na početku sezone grijanja imao visoke razine popunjenosti skladišta plina, zbog čega su cijene plina na kraju 2022.g. bile uglavnom slične razinama prije invazije, ali i nadalje su bile za 14 % više nego početkom godine.

Kada su cijene energije počele znatnije rasti krajem 2021.g., vlade europodručja uvele su mjere potpore u iznosu od oko 0,2 % BDP-a, koje su obuhvaćale subvencije, smanjenje neizravnih poreza i transfere kućanstvima i poduzećima. Zbog ruske invazije na Ukrajinu vlade su 2022.g. brzo povećale te mjere na oko 1,9 % BDP-a, što je uključivalo i kapitalne

transfere poduzećima koja proizvode energiju. Osim toga, povećale su državnu potporu za 0,2 % BDP-a, među ostalim, zbog rashoda povezanih s izbjeglicama i rashoda za vojsku. Mjere potpore za energiju i inflaciju samo su u manjoj mjeri nadoknađene novim mjerama financiranja, kao što su veće izravno oporezivanje proizvođača energije koji ostvaruju veliku neočekivanu dobit.

Ukupna stopa inflacije u europodručju mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC) iznosila je prosječno 8,4 % u 2022.g., što je znatno više u odnosu na prosjek od 2,6 % u 2021. Inflacija je snažno rasla tijekom godine pa je u kasnijim mjesecima dosegla visoke stope od oko 10 % godišnje. Povećanju ukupne inflacije najviše su pridonijele cijene energije te cijene prehrambenih proizvoda koje su rasle sve snažnije, posebice nakon ruske invazije na Ukrajinu u veljači. Inflacijskim pritiscima pridonosila su i dugotrajna uska grla u opskrbnim lancima za industrijske proizvode, oporavak potražnje nakon ublažavanja ograničenja povezanih s pandemijom, posebice u sektoru usluga, te deprecijacija eura. Sveukupno gledano, cjenovni pritisci proširili su se na velik broj sektora, djelomično zbog neizravnog utjecaja velikih troškova energije u cijelom gospodarstvu. Razlike u stopama inflacije među državama europodručja znatno su se povećale, ponajprije zbog različitih stupnjeva izloženosti šokovima cijena sirovina i energije. Većina mjera temeljne inflacije zabilježila je znatan rast tijekom godine. Na kraju 2022. očekivalo se da će činitelji naglog rasta inflacije postupno nestati i da će se inflacija smanjivati tijekom 2023.

Budući su inflacijski pritisci rasli u cijelom gospodarstvu, ESB je u 2022.g. poduzeo odlučne mjere kako bi normalizirao monetarnu politiku i spriječio da se dugoročnija inflacijska očekivanja odvoje od uporišta iznad ciljne razine od 2 %.

ESB je nekoliko puta povećao ključne kamatne stope u 2022.g. kao odgovor na iznimno snažne šokove za inflacijske izgledе.

ESB je između srpnja i prosinca 2022.g. povećao svoje ključne kamatne stope za 250 baznih bodova, čime ESB-ova kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod središnje banke više nije bila negativna te je do kraja godine dosegla razinu od 2 %.

U srpnju 2022.g. Upravno vijeće donijelo je odluku o prvom povećanju kamatnih stopa monetarne politike od 2011.g. i povišilo tri ključne kamatne stope ESB-a za 50 baznih bodova. U rujnu je, obzirom na previsoku inflaciju i najnovije podatke koji su upućivali na to da će ista ostati dulje razdoblje viša od ciljne razine, Upravno vijeće odlučilo povećati ključne kamatne stope ESB-a za još 75 baznih bodova, što je bilo dotad najveće pojedinačno povećanje tih stopa.

U listopadu je Upravno vijeće odlučilo ponovo povećati tri ključne kamatne stope ESB-a za 75 baznih bodova, naglašavajući da je tim trećim uzastopnim znatnim povećanjem kamatnih stopa monetarne politike ostvaren velik napredak u ukidanju akomodativne monetarne politike. U prosincu je Upravno vijeće povećalo kamatne stope četvrti put zaredom, ovaj put za 50 baznih bodova, jer je inflacija i nadalje bila previsoka, a predviđalo se da će predugo ostati iznad ESB-ove ciljne razine. Upravno vijeće također je ocijenilo da će se kamatne stope morati još znatno povećavati postojanom dinamikom kako bi dosegnule razine koje su dovoljno restriktivne da se inflacija što prije vrati na ciljnu razinu. Održavanje kamatnih stopa na restriktivnim razinama s vremenom bi smanjilo inflaciju jer bi se smanjili potražnja i rizik trajnog porasta inflacijskih očekivanja.

Na posljednjem sastanku Upravnog vijeća Europske središnje banke o monetarnoj politici, održanom 4. svibnja, povećane su ključne kamatne stope za 25 baznih bodova. U skladu s novom odlukom kamatna stopa na novčani depozit kreditnih institucija kod središnje banke (trenutačno najvažnija kamatna stopa ESB-a koja u sadašnjim uvjetima visoke primarne likvidnosti određuje kamatne stope na novčanom tržištu) od 10. svibnja iznosi 3,25%.

HNB, kao dio Eurosustava, sudjeluje u kreiranju zajedničke monetarne politike koja se temelji na politici upravljanja ključnim kamatnim stopama te je ujedno provodi u Hrvatskoj. Kada Upravno vijeće ESB-a, čiji je član i guverner HNB-a, promijeni ključne kamatne stope, to se, u većoj ili manjoj mjeri, odražava na kamatne stope na kredite, kamatne stope na depozite u kreditnim institucijama te na cijene i/ili prinose drugih investicijskih instrumenata, a onda posredno i na cijelo gospodarstvo. Iako ESB ne određuje kamatne stope koje se primjenjuju na kredite i depozite poduzeća i stanovništva, kamatne stope ESB-a neizravno utječu na tržišne kamatne stope.

Upravno vijeće ESB-a svakih šest tjedana raspravlja o monetarnoj politici i pritom određuje tri kamatne stope: stopu za prekoćne depozite kreditnih institucija kod središnje banke, stopu za glavne operacije refinanciranja i stopu za mogućnost posudbe na kraju dana. Kamatnom stopom za glavne operacije refinanciranja određuje se cijena zaduživanja kreditnih institucija kod središnje banke na tjedan dana. Ako je kreditnim institucijama novac potreban preko noći, mogu se koristiti mogućnošću posudbe na kraju dana, za koju se primjenjuje viša kamatna stopa. U trenutačnim uvjetima

iznimno velike likvidnosti za tržište je od triju navedenih stopa najrelevantnija kamatna stopa na prekonoćne depozite kreditnih institucija kod središnje banke.

Promjena službenih kamatnih stopa središnje banke brzo i izravno utječe na kamatne stope na tržištu novca, odnosno na kamatne stope u međusobnom trgovanju kreditnih institucija novcem. Međutim, dok je prijenos ključnih kamatnih stopa na novčano tržište gotovo potpun i trenutačan, prijenos na kamatne stope na ostale kredite i depozite neizravan je i tek postupan tijekom određenog razdoblja, a pod utjecajem brojnih činitelja, od kojih je monetarna politika tek jedan. Ti činitelji su konkurencija, očekivanja, potražnja za kreditima, zakonska regulacija kamatnih stopa, profitabilnost kapitaliziranost i slično.

Nakon snažnog oporavka u 2021. godini, zahvaljujući kojemu je razina gospodarske aktivnosti premašila pretpandemijsku razinu, gospodarska se aktivnost u RH nastavila relativno snažno povećavati i u 2022.g., pri čemu se realni bruto domaći proizvod povećao za 6,3% na godišnjoj razini unatoč snažnim inflatornim pritiscima i pogoršanju uvjeta razmjene povezanima sa znatnim porastom cijena energenata.

Rastu realnog bruto domaćeg proizvoda za 6,3% pridonijele su sve sastavnice inozemne i domaće potražnje. Posebno povoljna kretanja zabilježila je inozemna potražnja, posebice izvoz usluga, zbog iznimno dobrih ostvarenja tijekom turističke sezone. Potrošnja kućanstava povećala se za relativno snažnih 5,2% na godišnjoj razini, potaknuta nastavkom rasta zaposlenosti i potrošačkoga kreditiranja, iako je njezin rast bio prigušen u drugom dijelu godine zbog inflatornih pritisa i posljedičnog smanjenja realnih plaća, što se nepovoljno odrazilo na razine potrošačkog optimizma. Investicijska aktivnost porasla je približno za 6%, što odražava rast ulaganja privatnog sektora, dok su investicije države smanjene na godišnjoj razini. Domaću potražnju poduprle su i fiskalne mjere za ublažavanje negativnih socijalnih i ekonomskih učinaka rasta cijena energije i ukupne inflacije. Potrošnja države porasla je 3%. Oporavak inozemne i domaće potražnje potaknuo je rast uvoza, pa je doprinosi neto inozemne potražnje ukupnom gospodarskom rastu bio blago negativan.

Zaposlenost je u 2022.g. rasla podjednakim intenzitetom (2,4%) kao i u 2021. godini (2,2%). Navedeni rast u potpunosti je generirao privatni sektor, a ponajviše uslužne djelatnosti. Rastu ukupne zaposlenosti najviše su pridonijele djelatnosti trgovine, prijevoza i smještaja te djelatnosti vezane uz IT sektor i poslovne usluge.

Administrativna stopa nezaposlenosti u 2022.g. smanjila se na 6,8% (s 8% u 2021.g.). Na smanjenje stope nezaposlenosti upućuju i posljednji dostupni podaci iz Ankete o radnoj snazi, prema kojima je ona u 2022. godini prosječno iznosila 7% u odnosu na 7,7% u 2021. godini. Pritom je i u 2022.g. dio potražnje za radnom snagom bio zadovoljen zapošljavanjem radnika iz trećih zemalja (izvan Europske unije), ponajprije u građevinarstvu i uslužnim djelatnostima. Istodobno se i rast nominalnih bruto plaća znatno ubrzao (na 7,9% s 4,1% u 2021.g.), što je pretežito odraz dinamiziranja plaća u privatnom sektoru, dok je rast plaća u javnom sektoru bio umjereniji. Nominalne neto plaće porasle su u 2022.g. po stopi od 7% (u odnosu na 5,5% u 2021.), no, zbog ubrzanja inflacije, realne neto plaće smanjene su za 3,4% (nakon rasta od 2,9% ostvarenog u 2021. godini).

Realna bruto dodana vrijednost u 2022.g. rasla je sličnim intenzitetom kao i realni BDP (6,4%). Najznačajnije je porastao BDV u djelatnostima usko povezanim sa turizmom (trgovina na veliko i malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane), u sektoru informacija i komunikacija te u sektoru stručnih, znanstvenih, tehničkih, administrativnih i pomoćnih uslužnih djelatnosti. Pozitivan doprinos rastu ukupnog BDV-a, ali manjeg intenziteta, dale su i sve ostale djelatnosti. Nakon snažnog rasta u prvoj polovini godine, u trećem i četvrtom tromjesečju zabilježen je pad realnog BDV-a na tromjesečnoj razini, što je najviše rezultat nepovoljnih ostvarenja u prerađivačkoj industriji, pa se godišnji rast BDV-a u drugom dijelu godine zamjetno usporio.

Prosječna inflacija u Hrvatskoj mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC-om) snažno se povećala, s 2,7% u 2021.g. na 10,7% u 2022.g., i tako dosegla najvišu razinu u posljednjih 28 godina. Inflacija je tijekom 2022.g. znatno porasla na globalnoj razini, pa tako i u zemljama europodručja, odnosno našim najvažnijim vanjskotrgovinskim partnerima, čime se nastavio trend započet sredinom 2021.g. Oporavak potražnje nakon ponovnog otvaranja gospodarstava diljem svijeta potaknuo je globalni rast cijena energenata i drugih sirovina te intermedijarnih proizvoda. Na jačanje inflatornih pritisa utjecale su i tada još prisutne poteškoće u globalnim lancima opskrbe, zbog čega je ponuda pojedinih poluproizvoda i gotovih proizvoda bila ograničena, a potražnja u uvjetima pandemije premjestila se s usluga prema robi, što je potaklo rast njihovih cijena. Ionako visoke cijene energenata (prije svega sirove nafte i prirodnog plina) na svjetskim tržištima dodatno su porasle s početkom ruske agresije na Ukrajinu. Osim toga, poskupjele

su i prehrambene sirovine kojima Rusija i Ukrajina opskrbljuju svjetsko tržište, kao i mineralna gnojiva koja su važna ulazna komponenta u poljoprivrednoj proizvodnji. Rusija je također važan izvoznik željeza, čelika i obojenih metala. Smanjena ponuda tih sirovina zbog sankcija kao i zabrana izvoza pojedinih sirovina iz Rusije snažno su povećale cijene metala na svjetskom tržištu nakon početka rata. Znatn porast inflacije potrošačkih cijena u Hrvatskoj u 2022.g. velikim je dijelom bio rezultat spomenutih uvoznih inflatornih pritisaka, odnosno prelijevanja visokih cijena sirovina i drugih ulaznih troškova na svjetskom tržištu na proizvođačke i potrošačke cijene. Osim toga, viša inflacija dijelom se može povezati i s profitnim maržama koje su se povećale u okolnostima neizvjesnosti glede cijena sirovina i budućih cjenovnih kretanja. Inflatorni pritisci dolazili su i s domaćeg tržišta rada, na kojemu je potražnja za radnicima bila snažna, a nezaposlenost niska i opadajuća, što je dovelo do relativno snažnog rasta nominalnih plaća. S druge strane, intenzitet ubrzavanja inflacije tijekom 2022.g. donekle su ublažila ograničenja razine cijena dijela energenata i osnovnih prehrambenih proizvoda.

Ubrzavanju inflacije pridonijele su sve glavne komponente inflacije. Tako se godišnja stopa rasta cijena hrane povećala sa 7,3% u prosincu 2021. na 16% u prosincu 2022.g, što je uglavnom bilo rezultat prelijevanja uvezenih troškovnih pritisaka, odnosno rasta cijena energenata, prehrambenih sirovina i mineralnih gnojiva na svjetskom tržištu.

Ograničavanje cijene nekolicine osnovnih prehrambenih proizvoda pritom je ublažilo intenzitet ubrzavanja rasta cijena hrane. Znatno povećanje godišnjeg rasta cijena energije s 12,4% u prosincu 2021. na 25,8% sredinom 2022.g., u velikoj je mjeri odražavalo poskupljenje naftnih derivata koje je pratilo kretanje cijena sirove nafte na svjetskom tržištu. Usto, u travnju su povećane administrativne cijene prirodnog plina i električne energije zbog njihova znatnog porasta na europskom tržištu, što je dodatno ubrzalo godišnji rast cijena energije. U nastavku godine godišnja stopa rasta cijena energije smanjila se na 14,7% u prosincu, ponajviše zbog usporavanja godišnje stope rasta cijena naftnih derivata, čemu su pridonijeli primjetno pojeftinjenje sirove nafte na svjetskom tržištu i povoljni učinci baznog razdoblja, dok su potrošačke cijene električne energije i prirodnog plina bile stabilne. Nadalje, godišnja stopa rasta cijena usluga ubrzala se s 2,3% u prosincu 2021. na 9,9% u prosincu 2022.g. Tome su ponajviše pridonijele ugostiteljske usluge i usluge smještaja, koje su znatno poskupjele u uvjetima oporavka domaće i inozemne potražnje za tim uslugama nakon ukidanja epidemioloških mjera. Na rast cijena u restoranima i kafićima djelovao je porast ulaznih troškova (cijena hrane i pića te energenata) kao i inflatorni pritisci proizašli iz rasta plaća (u uvjetima kada je u ugostiteljstvu prisutan nedostatak kvalificirane radne snage). Pod utjecajem još uvijek prisutnih zastoja u dobavnim lancima i prelijevanja ranijeg porasta cijena energije i industrijskih sirovina, godišnji rast potrošačkih cijena industrijskih proizvoda također se znatno ubrzao (s 2,9% u prosincu 2021. na 11,2% u prosincu 2022.).

Zbog povećanja godišnjeg rasta cijena obiju glavnih komponenata (industrijskih proizvoda i usluga) tijekom 2022.g. primjetno se ubrzala i temeljna inflacija, na 10,5% u prosincu 2022.g. s 2,5% u prosincu 2021.g., što je znatno više od dugoročnog prosjeka (1,5%) te upućuje na to da su u znatnoj mjeri prisutni odgođeni učinci prijašnjeg rasta troškova energije i drugih sirovina te intermedijarnih dobara. To je vidljivo i u kretanju proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda za široku potrošnju, čiji se godišnji rast tijekom 2022. g. znatno ubrzao.

Saldo tekućega i kapitalnog računa platne bilance u 2022.g. se u odnosu na 2021.g. pogoršao za 3,2 postotna boda tako da se višak smanjio na 1% BDP-a. Pogoršanje salda odražava snažan rast cijene energenata na svjetskom tržištu, dodatno izražen nakon ruske agresije na Ukrajinu, koji je rezultirao izrazito velikim porastom neto uvoza svih kategorija energenata, a posebice prirodnog plina. Neto uvoz energenata dosegnuo je tako u 2022.g. gotovo 9% BDP-a, u odnosu na malo manje od 3% BDP-a godinu prije, što je glavni razlog povećanja manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom od 57,7% na godišnjoj razini.

Mala otvorena gospodarstva u 2022.g. suočila su se sa snažnim globalnim inflatornim pritiscima i početkom pooštavanja uvjeta financiranja na međunarodnim tržištima. U takvim okolnostima članstvo u tečajnom mehanizmu ERM II i planovi za uvođenje eura stabilizirali su tečaj kune, a usklađivanje monetarnog instrumentarija HNB-a sa zahtjevima članstva u europodručju znatno je povećalo likvidnost bankarskog sustavu. To je ublažilo pritiske na porast kamatnih stopa potaknute strožom monetarnom politikom ESB-a. HNB je u 2022. g. na tržištu proveo samo tri intervencije na deviznom tržištu relativno skromnog iznosa (prodaja poslovnim bankama 385 mil. EUR) kako bi ublažio posljedice kratkoročnog poremećaja izazvanog problemima Sberbanke nakon invazije Rusije na Ukrajinu. HNB je povlačio primarni novac i na osnovi dospjeća pojedinih državnih obveznica RH iz portfelja HNB-a, što je smanjilo stanje primarnog novca za oko 2,1 mlrd. kuna. No, primarni je novac istodobno bio kreiran otkupom deviznih sredstava od Ministarstva financija u iznosu od 1,6 mlrd. EUR, većinom sredstava povezanih s različitim financijskim instrumentima EU-a. Pozitivni neto tokovi primarnog novca tako upućuju na ekspanzivan karakter monetarne politike na osnovi operacija otkupa deviza.

HNB je u sklopu priprema za uvođenje eura znatno prilagodio instrumente monetarne politike, što je rezultiralo labavljenjem monetarnih uvjeta i znatnim povećanjem likvidnosti u bankovnom sustavu. Nakon odluke Vijeća EU-a o pristupanju Hrvatske europodručju u srpnju 2022. godine, Savjet HNB-a donio je odluke o smanjenju obvezne pričuve s 9% na 5% od kolovoza i s 5% na 1% od sredine prosinca te smanjenju minimalno potrebnih deviznih potraživanja sa 17% na 8,5% od kolovoza i potpunom dokidanju od prosinca.

Smanjenje obvezne pričuve povećalo je kunsku likvidnost za 31 mlrd. kuna, a ukupan učinak dokidanja minimalno potrebnih deviznih potraživanja iznosio je 5,4 mlrd. EUR-a, čime je bankarskom sustavu oslobođeno 9,5 mlrd. EUR-a likvidnosti. Likvidnost bankarskog sustava dosegla je povijesno najvišu razinu, što je ublažilo prijenos oštrijih uvjeta financiranja potaknutih normalizacijom monetarne politike ESB-a u europodručju na domaće financijsko tržište u odnosu na članice europodručja.

Iako je snažan porast likvidnosti ublažio intenzitet prelijevanja strožih uvjeta financiranja s međunarodnih tržišta na kamatne stope domaćih banaka, u drugoj polovini 2022. godine, a osobito prema njezinu kraju, kamatne stope na kredite počele su lagano rasti. Taj je porast bio izraženiji za kamatne stope na kredite nefinancijskim poduzećima nego na kredite stanovništvu. Kamatne stope na prvi put ugovorene kredite poduzećima u prosincu su dosegnule razinu od 3,2%, što je najviša razina od 2017. godine, dok su se kamatne stope na prvi put ugovorene kredite stanovništvu kretale oko 4%, što odgovara prosječnoj razini iz 2021. godine. Pritom su prosječne kamatne stope na stambene kredite iznosile oko 2,5%, dok su kamatne stope na gotovinske nenamjenske kredite iznosile oko 5,4%. Sličan odnos kamatnih stopa poduzeća i stanovništva zabilježen je i na strani pasivnih kamatnih stopa, gdje su kamatne stope na depozite poduzeća porasle s oko 0% u 2021. godini na oko 0,9% u prosincu 2022. godine, a kamatne stope na depozite stanovništva ostale su gotovo nepromijenjene.

Kreditna se aktivnost banaka u 2022. godini ubrzala unatoč rastu kamatnih stopa na kredite i strožim uvjetima kreditiranja. Rast kredita nefinancijskim poduzećima ubrzao se s 1% na 20,8%, što je posljedica energetske krize i poskupljenja niza sirovina, koji su povećali potražnju poduzeća za obrtnim sredstvima. Stopa rasta kredita stanovništvu u istom se razdoblju ubrzala, s 4,5% na 5,8%, čemu je posebno pridonio rast stambenih kredita, među ostalim potaknut i državnim programom subvencioniranja, pri čemu je u 2022.g. zabilježen rekordan broj prijavi. Kretanje ukupnih kredita u 2022.g. bilo je dominantno određeno snažnim porastom kredita poduzećima, što se znatno razlikuje od proteklih godina, kada je kreditna aktivnost bila određena kreditiranjem stanovništva.

Fiskalni su pokazatelji u 2022.g. bili povoljni, zahvaljujući ostvarenom realnom gospodarskom rastu, ali i povećanju razine cijena. Prema međunarodno usporedivoj metodologiji Europskog sustava nacionalnih i regionalnih računa (ESA 2010), u 2022. godini ostvaren je višak proračuna opće države od 0,4% BDP-a, što je znatno poboljšanje u odnosu na manjak ostvaren u 2021. (2,5% BDP-a). Istodobno, zamjetno je smanjen i udio duga opće države u BDP-u. Znatno poboljšanje salda opće države u 2022.g. odražava rast proračunskih prihoda ponajprije zbog nominalnog povećanja povezanih makroekonomskih osnovica. Ostvareni rast prihoda nadmašio je povećanje rashoda djelomično određeno usvojenim paketom mjera za ublažavanje inflatornih pritisaka na životni standard građana i poslovanje poduzeća. Ukupni su prihodi tako zabilježili godišnji rast od 13,3%, dok su ukupni rashodi rasli upola sporijom dinamikom, 6,6%. Povećanje realne gospodarske aktivnosti i deflatora BDP-a, uz povoljna proračunska ostvarenja, imalo je za posljedicu znatno smanjenje omjera javnog duga i BDP-a na godišnjoj razini. Relativni pokazatelj javnog duga na kraju 2022. godine iznosio je 68,4% BDP-a, što odgovara godišnjem smanjenju od 10 postotnih bodova.

Međunarodne pričuve na kraju 2022. iznosile su 27.876,4 mil. EUR, što je za 2.855,2 mil. EUR odnosno za 11,4% više u odnosu na kraj 2021.g. U istom su razdoblju neto pričuve, u koje nisu uključena sredstva Ministarstva financija, Europske komisije, SDR-i kod MMF-a ni ulaganja u repo poslove, porasle za 1.266,8 mil. EUR, tj. za 6,1%, i dosegnule su 22.177,1 mil. EUR. Porastu međunarodnih pričuva u 2022.g. najviše su pridonijeli otkup deviza od Ministarstva financija, priljev deviza na račun MF-a i veće stanje ugovorenih repo poslova. Ovakvim rastom međunarodnih pričuva dosegnuta je njihova povijesno najviša razina, i to netom prije uvođenja eura. HNB je u 2022.g. od Ministarstva financija neto otkupio 1.579,9 mil. EUR, dok je u deviznim transakcijama s bankama zabilježena neto prodaja deviza od 385 mil. EUR. Tako je neto otkup deviza HNB-a u cijeloj godini iznosio 1.194,9 mil. EUR, čime je kreirano 8.989,8 mil. kuna.

U strukturi ulaganja međunarodnih pričuva najveći udio na kraju 2022.g. imali su vrijednosni papiri država i državnih institucija, potom obratni repo sporazumi te depoziti kod međunarodnih financijskih institucija,

U valutnoj strukturi međunarodnih pričuva najveći udio čine euri 84,2%, američki dolar 10,9%, SDR 4,5%, te zlato 0,4%. Zlato je pribavljeno u prosincu 2022.g. za potrebe prijenosa deviznih pričuva ESB-u početkom 2023.g.

Financijska tržišta u 2022.g. obilježila je snažan rast prinosa i brzo podizanje ključnih kamatnih stopa vodećih svjetskih središnjih banaka, a sve u okružju iznimno visoke inflacije i nepovoljne geopolitičke situacije zbog izbijanja rata u Ukrajini. Rast prinosa bio je jedan od najvećih u povijesti uopće. Fed je započeo s ciklusom podizanja referentnih kamatnih stopa prije ESB-a, koji se tome pridružio u drugoj polovini godine. Pooštavanje monetarnih politika značilo je i prestanak programa otkupa vrijednosnih papira, a započeo je i proces smanjivanja bilanci središnjih banaka s rekordno visokih razina. Eurski su prinosi nakon više godina u potpunosti izašli iz negativnog područja.

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

Očekivanja u 2023.g.

U 2023. godinu ušlo se s određenom dozom optimizma zbog poboljšanja gospodarskih izgleda pod utjecajem oporavka globalnih lanaca nabave, otvaranja Kine i pada cijena energenata. Ipak, i nadalje se očekuje relativno slab rast, a neizvjesnosti su još naglašene, posebice one koje izviru iz geopolitičke sfere. Iako se inflacija usporava, i nadalje je povišena, pa središnje banke nastavljaju pooštavati monetarnu politiku, što pogoršava uvjete financiranja i smanjuje potražnju za novim kreditima, a dijelu postojećih dužnika povećava teret otplate duga. Pooštavanje financijskih uvjeta u Hrvatskoj krenulo je kasnije i sporije nego u ostatku europodručja, pa još nisu vidljive naznake preokreta uzlazne faze financijskog ciklusa, obilježene snažnim rastom cijena nekretnina i kreditiranja.

Stresne situacije u bankama u SAD-u i Švicarskoj privremeno su poljuljale i europska financijska tržišta, no bez vidljivih učinaka na hrvatski financijski sustav te su još jednom pokazale osjetljivost financijskog sustava na iznenadne nepovoljne vijesti i šokove čiji se učinci u obliku narušavanja likvidnosti na tržištu, povećanja premije za rizik i pada cijena financijske i realne imovine mogu vrlo brzo proširiti. Prošlogodišnje iskustvo iznenadnih i snažnih odljeva depozita iz hrvatske banke u ruskom vlasništvu, koji su u samo nekoliko dana znatno narušili likvidnost i sanaciju učinili nužnom, pokazuje važnost povjerenja javnosti u bankovni sustav za nesmetano odvijanje poslovanja banaka i očuvanja financijske stabilnosti.

Relativno slabi gospodarski izgledi u okružju još povišene inflacije i pooštavanja uvjeta financiranja, naglašenih strukturalnih slabosti domaćega gospodarstva, posebice niske aktivnosti na tržištu rada i manjkova radne snage koji se popunjavaju stranim radnicima, i nadalje zadržavaju izloženost sustava sistemskim rizicima na umjereno povišenoj razini. Realni pad dohodaka nagrizačao je kupovnu moć kućanstava, koja su smanjivala štednju u pokušaju očuvanja potrošnje. Pritom su zbog strukture inflacije, u kojoj veliku važnost imaju osnovne potrepštine, najviše pogođena kućanstva s nižim dohocima. No, ta su kućanstva relativno malo zadužena, pa bi najveći porast neprihodonosnih kredita mogao biti zabilježen kod kućanstava u srednjim dohodovnim razredima. Poduzeća su rastuće troškove u 2022.g. uspjela prevaliti na klijente, pa su im prihodi porasli snažnije od troškova, uz rast profitabilnosti. No, istodobno se povećala i disperzija profitnih marži, što upućuje na rastuću neizvjesnost poslovanja u inflatornim uvjetima i moguću porast broja poduzeća u financijskim poteškoćama. Sve snažniji rast plaća povećat će ove godine poduzećima troškove poslovanja, a usporavanje potražnje moglo bi im ograničiti sposobnost povećavanja cijena.

Veliki utjecaj na bankarski sektor imat će prilagodbe zahtjevima iz strategije EU-a o klimatski neutralnom gospodarstvu kroz promjenu strukture financiranja. Europskim zelenim planom, zemlje članice EU-a trebale bi provoditi mjere tranzicije prema energetski održivijem gospodarstvu, a do kraja 2050. godine Europa bi trebala postati klimatski neutralna. U tom će procesu banke imati važnu ulogu u smanjenju financiranja poduzeća s visokim ugljičnim otiskom. S druge strane, zelena tranzicija bit će također među glavnim zadacima kreditnih institucija jer bi dekarbonizacijom gospodarstva mogle imati i značajnu ulogu u oblikovanju održivijih poslovnih procesa.

Nakon stagnacije u posljednjem tromjesečju prošle godine, prema preliminarnim podacima Eurostata realna aktivnost europodručja vrlo je blago porasla u prva tri mjeseca 2023. (za 0,1% na tromjesečnoj razini). Slab gospodarski rast euro područja očekuje se i tijekom drugog tromjesečja 2023.g.

Podaci za prvo tromjesečje upućuju na nastavak rasta domaće gospodarske aktivnosti pa bi se realni BDP Hrvatske, prema modelu brze procjene gospodarske aktivnosti HNB-a, u prvom tromjesečju ove godine mogao povećati za 0,7% u odnosu na kraj 2022.g., dok bi na godišnjoj razini rast mogao iznositi 2,2%

Rast industrijske proizvodnje u ožujku se intenzivirao na mjesečnoj razini, odražavajući porast proizvodnje intermedijarnih i netrajnih proizvoda za široku potrošnju. Ako se promatra cijelo prvo tromjesečje, industrijska proizvodnja povećala se za 1,4% u odnosu na kraj 2022.g, nakon što se smanjivala prethodna tri uzastopna tromjesečja. Građevinska se aktivnost u veljači povećala nakon pada ostvarenog u siječnju ove godine pa je, u usporedbi s prosjekom prethodnog tromjesečja, zabilježena njezina stagnacija. Pritom se fizički obujam građevinskih radova na zgradama povećao, dok se obujam na ostalim građevinama, koji se uglavnom povezuje s javnim investicijama, malo smanjio u odnosu na kraj protekle godine. Realni promet od trgovine na malo u ožujku se smanjio u odnosu na prethodni mjesec, kada je zabilježena stagnacija. Takva su kretanja na razini prvog tromjesečja rezultirala njezinim padom od 0,4% u odnosu na kraj protekle godine, čime se nastavio negativan trend prisutan još od početka druge polovine 2022.g. Čini se kako je potisnuta potrošnja u maloprodaji, unatoč rastu plaća, velikim dijelom uvjetovana i nadalje razmjerno slabim pouzdanjem potrošača, koje se nastavlja zadržavati oko dugoročnog prosjeka.

Iako se stopa ukupne inflacije postupno smanjuje, inflacijski su pritisci još snažni. Godišnja inflacija u Hrvatskoj nastavila se usporavati peti mjesec zaredom te je, prema prvoj procjeni Eurostata, u travnju 2023.g. iznosila 8,8% (mjereno harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena), nakon 10,5% zabilježenih u ožujku.

Usporavanju ukupne inflacije pridonijele su sve glavne sastavnice, a ponajviše cijene energije zahvaljujući iščezavanju učinka poskupljenja plina i električne energije u travnju 2023. U nešto manjoj mjeri usporavanju su pridonijele i cijene hrane, no njihov je doprinos i dalje najveći među glavnim komponentama inflacije. Istodobno se, zbog usporavanja rasta industrijskih proizvoda i usluga, usporila i temeljna inflacija, s 10,0% u ožujku na 9,3% u travnju. Popuštanje inflacijskih pritisaka uvelike je rezultat smanjenja uvoznih pritisaka zbog pada cijena energije i ostalih sirovina na svjetskom tržištu. Cijene prirodnog plina i električne energije na međunarodnom tržištu tako su za 50% niže u odnosu na mjesec prije izbijanja rata u Ukrajini, dok su cijene industrijskih sirovina na najnižoj razini u protekle dvije godine. Uz niže cijene sirovina, nastavilo se i smanjivanje pritisaka u globalnim lancima dobave. Niži ulazni troškovi u proizvodnom procesu zasad se relativno sporo prelijevaju na proizvođačke cijene proizvoda za široku potrošnju, ali kretanje inflacijskih očekivanja poduzeća u industriji, koja se od veljače kontinuirano smanjuju, upućuje na daljnje usporavanje njihova rasta.

Pooštavanje globalnih uvjeta financiranja u okolnostima sve većih izgleda za snažniju normalizaciju monetarne politike privelo je kraju razdoblje povijesno niskih kamatnih stopa. Pritom bi porast kamatnih stopa na domaće kredite stanovništvu trebao biti postupan, jer je ublažen fiksiranjem kamatnih stopa (većina stambenih kredita kućanstvima vezana je uz kamatne stope promjenjive u razdoblju kraćem od dospijea, dok kod nestambenih kredita dominiraju krediti s fiksnom stopom. Gotovo 70% nestambenih kredita je s kamatnim stopama fiksnim do dospijea, dok je taj udio kod stambenih kredita znatno manji, samo 14%).

Unatoč tome što je ulazak u europodručje smanjio regulatorne troškove za banke kao i rizičnost koja proizlazi iz kreditiranja u stranoj valuti, ulaskom u euro područje promjenjive kamatne stope na novoodobrene kredite su vezane uz EURIBOR pa će se promjene uvjeta na europskom međubankovnom tržištu izravnije prenositi na kredite. 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 otplate kredita. Brz i relativno snažan rast kamatnih stopa može biti znatno opterećenje poduzećima koja imaju kredite s ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom, poglavito vezanom uz EURIBOR, te potencijalno ugroziti njihovu sposobnost otplate duga.

/izvor podataka: Hrvatska narodna banka/

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 150 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 vihor je nije uspio omesti u djelovanje 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 31.12.2022.g. im 32 dioničara, isti broj dioničara imala je i krajem 2021.g.

Banka na dan 31.12.2022. 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 31.12.2021.g. Banka tijekom 2022.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. Poslovnica u Donjoj Stubici je trenutno zatvorena.

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

	2022. (u tisućama kn)
Ukupni prihodi	25.137
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	9.542
Porez na dobit	49
Broj radnika na dan 31. prosinca 2022.g.	52
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2022. godini	41,27

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

RH je sukladno Uredbi o otklanjanju poremećaja na domaćem tržištu energije, uvela posebne privremene mjere za razdoblje od 01. listopada 2022.g. do 31. ožujka 2023.g. kojima je subvencionirala troškove električne i toplinske energije. Ti troškovi su u 2022.g. iznosili 41 tisuću Kn.

Banka ne plaća doprinose na plaću za djelatnike mlade od 30 godina starosti koji su sklopili ugovor o radu s Bankom na neodređeno vrijeme, a koji su u 2022.g. iznosili 71 tisuća Kn (u 2021.g. 117 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 2022. 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?*
Da. Društvo primjenjuje Kodeks 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 neizršni 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. *Izješćuje 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 obavještanju 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 Odbor za rizike i reviziju.
34. *Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Da. Članove Odbora za rizike i reviziju čine tri člana Nadzornog odbora od kojih su dva neovisna.
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. Odbor za reviziju i rizike 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 2022. 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 glasanja? (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.
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. Da li vanjski revizor društva, pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge?
Ne. To nije dopušteno po zakonu koji uređuje poslovanje kreditnih institucija.
56. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenu reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)
Da. U Godišnjim financijskim izvještajima za 2022.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?
Ne.
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 2022.g. i 31.12.2021.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 izloženosti koje se vode po amortiziranom trošku i izvanbilančne izloženosti u visini od 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 2022. godinu.

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 umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjenja 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 umanjenja 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 umanjenja 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 umanjenja vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjenje 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.

Izuzetak su neprihodujuće restrukturirane izloženosti koje se klasificiraju u rizičnu skupinu A1 nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci koje počinje posljednjim od slijedećih događaja (od trenutka uvođenja mjera restrukturiranja ili kraja razdoblja počeka uključenog u aranžman o restrukturiranoj izloženosti. Nakon razdoblja od 12 mjeseci aktivira se novo razdoblje od 24 mjeseca unutar kojeg izloženost ni u kojem trenutku ne može biti u kašnjenju duljem od 30 dana s materijalno značajnim iznosom (u protivnom se restrukturirana izloženost klasificira u rizičnu skupinu B ili C).

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 umanjenja 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 jer na datum 31.12.2022.g. nema ulaganja u ovisna društva.

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 2022.g. i 31. prosinca 2021.g. godine iznosili su: 1 EUR=7,534500 Kn (1 EUR =7,517174 Kn na dan 31.prosinca 2021), 1 USD=7,064035 Kn (1 USD=6,643548 Kn na dan 31. prosinca 2021. godine) i 1 CHF=7,651569 Kn (1CHF= 7,248263 Kn na dan 31. prosinca 2021.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:

- Izmjena MSFI-ja 1 „Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja“ – Godišnja dorada MSFI-ja za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz prvu primjenu MSFI-jeva podružnica (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- Izmjena MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“ – Ažuriranje konceptualnog okvira financijskog izvještavanja, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);

- Izmjena MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz naknade za prestanak priznavanja financijskih obveza kroz „10%-tni“ test (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“ – Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana isključivo za ilustrativne potrebe;
- Izmjena MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ - Zabrana umanjenja troška stjecanja za priljeve ostvarene prije stavljanja imovine u namjeravanu uporabu, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- Izmjena MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina“ - Tumačenje troškova ispunjenja vezanih uz štetne ugovore, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- Izmjena MRS-a 41 „Poljoprivreda“ - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz opozivanje fer vrijednosti biološke imovine ili poljoprivrednih proizvoda.

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:

- Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“ i MSFI-jevog Menadžerskog izvještaja 2- Usporedne informacije, usvojeno u Europskoj uniji 8. rujna 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.);
- Izmjena MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“- Definicija računovodstvenih procjena, usvojeno u Europskoj uniji 2. ožujka 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“- Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza proizlaze iz jedne transakcije, usvojeno u Europskoj uniji 11. kolovoza 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

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 31. prosinca 2022.g. još nije donijela odluku (datum stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“- Obveza po najmu kod prodaje s povratnim najmom, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024g.
- Izmjena MRS-a „Prezentiranje financijskih izvješća“- Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne, klasifikacija odgođenih obveza na kratkoročne i dugoročne i dugoročne obveze vezane kovenantama, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024.g.

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 prinosom 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 bilance 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 dospjeća, 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 svođenja 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 kunskoj 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/obvezu u slijedeće kategorije:

- *po amortiziranom trošku (do dospjeća),*
- *po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (za trgovanje),*
- *po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (za prodaju).*

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 dospjeća.

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

Ove rezerve u financijskim izvješćima iskazuju se kao umanjene vrijednosti kreditne 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 umanjena vrijednosti i rezerviranja utvrđuje se ako postoje objektivni dokazi da Banka neće moći naplatiti cjelokupne plasirane iznose potraživanja i pripadajuće kamate. Iznos umanjena 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.

Gubici od umanjena 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.

Za potrebe naknadnog mjerenja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku i financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, na svaki izvještajni datum Banka utvrđuje je li, u razdoblju od početnog priznavanja do izvještajnog datuma, došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika/druge ugovorne strane.

Ukoliko kreditna partija u trenutku početnog vrednovanja ne predstavlja kupljeni ili odobreni financijski instrument umanjene vrijednosti ('POCI asset') ista će uvijek originalno (u trenutku početnog priznavanja) biti klasificirana u prvu podskupinu kreditnog rizika (rizičnu skupinu A1), koja označava kreditne partije niske razine kreditnog rizika.

Ukoliko je u trenutku vrednovanja kreditne partije utvrđeno značajno povećanje kreditnog rizika dužnika/druge ugovorne strane (SICR) ista će biti klasificirana u drugu podskupinu kreditnog rizika (rizičnu skupinu A2), koja označava kreditne partije povećane razine kreditnog rizika. Banka je odredila kvantitativne i kvalitativne kriterije značajnog povećanja kreditnog rizika.

Ukoliko se kreditna partija u trenutku vrednovanja nalazi u statusu neispunjavanja financijskih obaveza ('default') ista će biti klasificirana u treću podskupinu kreditnog rizika (rizična skupina B ili C), koja označava kreditne partije s utvrđenim umanjnjem vrijednosti.

Banka identificira sve klijente koji su u statusu neispunjavanja financijskih obaveza (engl. default) uvažavajući smjernice EBA-e i relevantne odluke regulatora.

Sve izloženosti klasificirane kao distresne, odnosno neprihodujuće, restrukturirane izloženosti smatraju se "default-om".

Banka primjenjuje dvije opće metodologije izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i troška umanjenja vrijednosti:

- metodologiju na skupnoj, odnosno portfeljnoj osnovi,
- metodologiju na pojedinačnoj osnovi.

Metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i troška umanjenja vrijednosti na skupnoj, odnosno portfeljnoj osnovi, Banka primjenjuje na izloženosti koje su klasificirane u rizične skupine A1 i A2, kao i na one koje su razvrstane u rizične skupine B i C, međutim nisu identificirane kao pojedinačno značajne.

Metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i troška umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi Banka primjenjuje kod onih (neprihodujućih) izloženosti koje su razvrstane u rizične skupine B i C te koje su identificirane kao pojedinačno značajne.

Pri uporabi metodologije na skupnoj/portfeljnoj osnovi Banka grupira svoj portfelj u homogene skupine kreditnog rizika na razini kojih procjenjuje vrijednosti parametara kreditnog rizika (PD, LGD i CCF), a u konačnici i iznose očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i s njima povezanih umanjenja vrijednosti, po svakoj od definiranih homogenih skupina.

Kod formiranja homogenih rizičnih skupina izloženosti iz istih segmenata kreditnih klijenata grupiraju se u skupine sa sličnom vrijednošću jednoga od parametara kreditnog rizika.

Banka je, uzimajući u obzir količinu i kvalitetu povijesnih podataka koji joj stoje na raspolaganju, formirala PD-homogene skupine, LGD-homogene skupine i EaD/CCF-homogene skupine, na način da iste predstavljaju takve skupine na temelju kojih se mogu izvlačiti pouzdani statistički zaključci dostatne valjanosti i reprezentativnosti.

Nakon provedenih analiza dostupnosti i kvalitete podataka provedena je:

- PD segmentacija izloženosti na temelju segmenta klijenata i vremenskih razreda dana kašnjenja,
- LGD segmentacija izloženosti na temelju tipa kreditnog proizvoda u odnosu na prisutnost kolateralna (kolateralizirani i nekolateralizirani plasmani) i segmenta klijenata,
- EaD/CCF segmentacija izloženosti na temelju segmenta klijenata i tipa kreditnog proizvoda.

Za izloženosti razvrstane u rizičnu skupinu A1, ispravci vrijednosti jednaki su iznosu očekivanih kreditnih gubitaka koji su posljedica mogućeg nastupanja statusa neispunjavanja obveza u 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma.

Za izloženosti razvrstane u rizičnu skupinu A2 ispravci vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju se na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

Procjena ispravaka vrijednosti za izloženosti razvrstane u rizične skupine B i C provodi se na slijedeći način:

- za izloženosti koje su pojedinačno značajne, ispravci vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi, a izračun se temelji na analizi očekivanih budućih novčanih tokova u više različitih reprezentativnih scenarija post-defaultne naplate, s tim da se vrijednost tih novčanih tokova svodi na izvještajni datum (producirajući tzv. nadoknadivu vrijednost), nakon čega se svakom od tih scenarija dodjeljuje određena vjerojatnost na temelju povijesnog iskustva i prosudbi relevantnih službi Banke.

Procjena umanjnja vrijednosti temelji se na pojedinačnoj procjeni naplativosti pojedine izloženosti, uzimajući u obzir, na izvještajni datum, diskontirane vrijednosti projekcija očekivanih budućih novčanih tokova kroz nekoliko različitih scenarija.

Tijekom procjene ispravaka vrijednosti na pojedinačnoj osnovi svaki kreditni plasman klasificiran kao pojedinačno značajan se analizira kako bi se odredilo postojanje objektivnog dokaza umanjnja vrijednosti. Izloženosti prema dužnicima za koje se utvrdi da se nalaze u statusu neispunjavanja financijskih obaveza, obvezno se razvrstavaju u rizične skupine B i C.

Vrijednost svih pojedinačno značajnih izloženosti razvrstanih u rizične skupine B i C procjenjuje se na pojedinačnoj osnovi.

- za izloženosti iz rizičnih skupina B i C, koje nisu pojedinačno značajne – ispravci vrijednosti i rezerviranja za rizike procjenjuju na skupnoj/portfeljnoj osnovi.
Procjena umanjnja vrijednosti za pojedinačno neznčajne izloženosti (gdje je identificiran kreditni gubitak na razini pojedinog dužnika) temelji se na standardnom modelu očekivanih kreditnih gubitaka, kod kojeg se parametri kreditnog rizika procjenjuju na razini homogenih skupina kreditnog rizika. Jedina je razlika što se u tom slučaju koristi početna vrijednost PD-a od 100% (budući se radi o izloženostima koje se već nalaze u statusu neispunjavanja financijskih obaveza). Za izloženosti koje su tijekom posljednjeg izvještajnog razdoblja preraspoređene u rizične skupine B i C, minimalni iznos postotnog ispravka vrijednosti ne smije biti manji od ranije izračunatog ispravka vrijednosti koji je za njih formiran dok su bile razvrstane u rizičnu skupinu A2.

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, izvanparnična poravnanja i sl., ili procjena posloводства i organa Banke o potpunosti 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.

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 podmirenja 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:

	2022.	2021.	2022.	2021.
	%	%	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 tikovski /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 2022. GODINU**

	Bilješka	2022.	u tisućama kn 2021.
Kamatni prihodi	5	11.038	9.923
Kamatni rashodi	6	(593)	(899)
Neto prihod od kamata		10.445	9.024
Prihodi od naknada i provizija	7	5.265	4.714
Rashodi po naknadama i provizijama	8	(2.749)	(2.215)
Neto prihodi od naknada i provizija		2.516	2.499
Neto dobit od trgovanja, svodenja na fer vrijednost financijske imovine i tečajnih razlika	9	1.550	1.597
Ostali prihodi		814	819
Ukupno ostali prihodi		2.364	2.416
Ukupno prihodi iz poslovanja		15.325	13.939
Amortizacija i vrijednosno usklađenje dugotrajne imovine	21,22	(1.001)	(868)
Rashodi osoblja	10	(8.916)	(8.435)
Opći i administrativni rashodi	11	(5.678)	(4.289)
Ukupno troškovi poslovanja		(15.595)	(13.592)
Gubitak prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(270)	347
Dobici od umanjenja vrijednosti kredita	18	12.631	627
Ostali dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	12,23	(2.819)	80
Ukupno dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		9.812	707
Dobit (gubitak) prije poreza		9.542	1.054
Porez na dobit	13	49	-
DOBIT (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA		9.493	1.054
Zarada po dionici (kn)		137,34	15,25

Bilješke na stranicama 42 do 98
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2022. GODINU

	<u>2022.</u>	<i>u tisućama kn</i> <u>2021.</u>
<i>DOBIT NAKON OPOREZIVANJA</i>	9.493	1.054
<i>Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) za godinu</i>	-	-
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT (GUBITAK) ZA GODINU UMANJENA ZA POREZ	9.493	1.054

*Bilješke na stranicama 42 do 98
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

2. IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE

		<i>u tisućama kn</i>	
	<i>Bilješka</i>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
IMOVINA			
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	<i>14</i>	<i>431.221</i>	<i>319.443</i>
<i>Obvezni depoziti kod Hrvatske narodne banke</i>	<i>16</i>	<i>5.787</i>	<i>27.809</i>
<i>Plasmani bankama</i>	<i>17</i>	<i>17.658</i>	<i>19.657</i>
<i>Kreditni klijentima</i>	<i>18</i>	<i>180.221</i>	<i>167.195</i>
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	<i>19</i>	<i>241</i>	<i>241</i>
<i>Dugotrajna nematerijalna imovina</i>	<i>20</i>	<i>2.447</i>	<i>1.344</i>
<i>Nekretnine i oprema</i>	<i>21</i>	<i>23.219</i>	<i>22.604</i>
<i>Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja</i>	<i>22</i>	<i>1.303</i>	<i>4.214</i>
<i>Ostala imovina</i>	<i>23</i>	<u><i>1.864</i></u>	<u><i>2.372</i></u>
UKUPNO IMOVINA		<u>663.961</u>	<u>564.879</u>

*Bilješke na stranicama 42 do 98
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE /Nastavak/

		<i>u tisućama kn</i>	
	<i>Bilješka</i>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
OBVEZE I KAPITAL			
<i>Depoziti komitenata</i>	24	592.348	504.000
<i>Ostale obveze</i>	25	<u>4.496</u>	<u>3.255</u>
UKUPNO OBVEZE		<u>596.844</u>	<u>507.255</u>
<i>Dionički kapital</i>		49.248	49.248
<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	3.652
<i>Zadržana dobit</i>		1.054	0
<i>Dobit (gubitak) tekuće godine</i>		<u>9.493</u>	<u>1.054</u>
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	26	<u>67.117</u>	<u>57.624</u>
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		<u>663.961</u>	<u>564.879</u>
POTENCIJALNE OBVEZE	27	<u>33.135</u>	<u>32.534</u>

*Bilješke na stranicama 42 do 98
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2022. GODINU

u tisućama kn

	<i>Dionički kapital</i>	<i>Kapitalni dobitak</i>	<i>Vlastite dionice</i>	<i>Zakonske rezerve</i>	<i>Ostale rezerve</i>	<i>Zadržana dobit</i>	<i>Dobit (gubitak) tekuće godine</i>	<i>UKUPNO</i>
Stanje 1. siječnja 2019.	49.248	2.694	(1.486)	2.462	5.994	1.050	3.599	63.561
<i>Smanjenje:</i>								
<i>Gubitak za 2020. godinu</i>	-	-	-	-	-	-	(6.991)	(6.991)
<i>Transferi</i>	-	-	-	-	-	3.599	(3.599)	-
Stanje 01. siječnja 2020.	49.248	2.694	(1.486)	2.462	5.994	4.649	(6.991)	56.570
<i>Smanjenje:</i>								
<i>Dobi za 2021. godinu</i>	-	-	-	-	-	-	1.054	1.054
<i>Transferi</i>	-	-	-	-	(2.342)	(4.649)	6.991	-
Stanje 31. prosinca 2021.	49.248	2.694	(1.486)	2.462	3.652	0	1.054	57.624
<i>Smanjenje:</i>								
<i>Dobit za 2022. godinu</i>	-	-	-	-	-	-	9.493	9.493
<i>Transferi</i>	-	-	-	-	-	1.054	(1.054)	-
Stanje 31. prosinca 2022.	49.248	2.694	(1.486)	2.462	3.652	1.054	9.493	67.117

*Bilješke na stranicama 42 do 98
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

4. **IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2022. GODINU (indirektna metoda)**

	<i>u tisućama kn</i>	
	2022.	2021.
<u>POSLOVNE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Dobit/(Gubitak) tekuće godine</i>	9.493	1.054
<i>Usklađenja</i>		
<i>Amortizacija</i>	1.001	868
<i>Umanjenje vrijednosti i rezerviranja</i>	(9.812)	(707)
<i>Promjene u sredstvima i izvorima sredstava</i>		
<i>Neto povećanje (smanjenje) sredstava kod HNB</i>	22.022	(1.891)
<i>Neto povećanje (smanjenje) kredita prije rezerviranja za gubitke</i>	620	(4.424)
<i>Neto smanjenje ostale imovine prije rezerviranja za gubitke</i>	(1.984)	415
<i>Neto smanjenje financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obvezno mjeri po ffer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	0	158
<i>Neto povećanje obveza po transakcijskim računima komitenata</i>	113.709	42.208
<i>Neto povećanje obveza po štednim depozitima komitenata</i>	(11.404)	7.528
<i>Neto (smanjenje) obveza po oročenim depozitima komitenata</i>	(13.956)	(15.726)
<i>Neto (smanjenje) ostalih obveza</i>	(167)	(231)
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>	109.522	29.252
<u>ULAGATELJSKE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Ulaganja u nematerijalnu imovinu</i>	(1.270)	(234)
<i>Ulaganja u nekretnine i opremu</i>	1.527	(386)
<i>Neto smanjenje (povećanje) ulaganja u ovisna društva</i>	0	37
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz ulagateljskih aktivnosti</i>	257	(583)

*Bilješke na stranicama 42 do 98
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2022. GODINU – Nastavak

u tisućama kn

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<u>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Povećanje (smanjenje) ostalih kredita</i>	<u>0</u>	<u>(148)</u>
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz financijskih aktivnosti</i>	<u>0</u>	<u>(148)</u>
<i>Povećanje (smanjenje) u stavci novca i ekvivalentima novca</i>	<u>109.779</u>	<u>28.521</u>
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na početku razdoblja</i>	<i>339.100</i>	<i>310.579</i>
<i>Povećanje (smanjenje) novca</i>	<i>109.779</i>	<i>28.521</i>
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na kraju godine</i>	<u>448.879</u>	<u>339.100</u>

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

*Bilješke na stranicama 42 do 98
stavni su dio ovih financijskih izvještaja*

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

Kamatni prihodi ostvareni su u iznosu 11.038 tisuća kn (prethodne godine 9.923 tisuće kn).

a) *Analiza po izvorima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Kamata od trgovačkih društava</i>	5.734	4.847
<i>Kamata od financijskih institucija</i>	85	16
<i>Kamata od neprofitnih institucija</i>	132	51
<i>Kamata od stanovništva</i>	<u>5.087</u>	<u>5.009</u>
UKUPNO:	<u><u>11.038</u></u>	<u><u>9.923</u></u>

Naplaćena i oprihodovana kamata od djelomično nadoknadivih plasmana iznosi 3.187 tisuća Kn (prethodne godine 1.965 tisuća Kn).

b) *Analiza po proizvodima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	10.953	9.907
<i>Depoziti kod domaćih financijskih institucija</i>	<u>85</u>	<u>16</u>
UKUPNO:	<u><u>11.038</u></u>	<u><u>9.923</u></u>

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

Kamatni rashodi iznose 593 tisuća kn (prethodne godine 899 tisuća kn).

a) *Analiza po primateljima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Kamata trgovačkim društvima</i>	11	15
<i>Kamata financijskim institucijama</i>	328	389
<i>Kamata neprofitnim institucijama</i>	1	1
<i>Kamata stanovništvu</i>	253	493
<i>Kamata stranim osobama</i>	<u>0</u>	<u>1</u>
UKUPNO:	<u><u>593</u></u>	<u><u>899</u></u>

b) *Analiza po proizvodima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Žiro računi i oročeni depoziti trgovačkih društava</i>	11	7
<i>Žiro računi, tekući računi i oročeni depoziti stanovništva</i>	253	493
<i>Depoziti kod financijskih institucija</i>	328	387
<i>Depoziti stranih osoba</i>	0	1
<i>Depoziti neprofitnih institucija</i>	1	1
<i>Kreditni – financijske institucije i trgovačka društva</i>	0	2
<i>Kamatni troškovi iz ranijih godina (kreditni trgovačka društva)</i>	<u>0</u>	<u>8</u>
UKUPNO:	<u><u>593</u></u>	<u><u>899</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 FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

Prihodi od naknada i provizija ostvareni su u iznosu 5.265 tisuća kn (u prethodnoj godini 4.714 tisuće kn).

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Prihodi od naknada i provizija od trgovačkih društava</i>	1.014	927
<i>Prihodi od naknada i provizija od financijskih institucija</i>	31	165
<i>Prihodi od naknada i provizija od nebankovnih financijskih institucija</i>	1.547	1.147
<i>Prihodi od naknada i provizija od neprofitnih institucija</i>	209	196
<i>Prihodi od naknada i provizija od stanovništva</i>	2.460	2.276
<i>Prihodi od naknada i provizija od stranih fizičkih osoba</i>	4	3
UKUPNO:	<u><u>5.265</u></u>	<u><u>4.714</u></u>

Prihodi od naknada i provizija prema vrsti posla:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Prihodi od naknada i provizija za platnoprmetne usluge</i>	4.551	4.217
<i>Prihodi od naknada i provizija po kartičnom poslovanju</i>	295	253
<i>Prihodi od naknada i provizija za izdane garancije</i>	254	203
<i>Ostali prihodi od naknada i provizija</i>	165	41
UKUPNO:	<u><u>5.265</u></u>	<u><u>4.714</u></u>

8. RASHODI PO NAKNADAMA I PROVIZIJAMA

Rashodi po naknadama i provizijama iznose 2.749 tisuća kn (u prethodnoj godini 2.215 tisuća kn) i odnose se na:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Naknade i provizije za bankovne usluge – rezidenti</i>	2.464	1.925
<i>Naknade i provizije za bankovne usluge – nerezidenti</i>	285	290
UKUPNO:	<u><u>2.749</u></u>	<u><u>2.215</u></u>

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

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge domaćih financijskih institucija</i>	350	186
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge nebankovnih financijskih institucija</i>	1.833	1.440
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge domaćih trgovačkih društava</i>	281	299
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge stranih trgovačkih društava</i>	285	290
UKUPNO:	<u>2.749</u>	<u>2.215</u>

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

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Dobit od trgovanja devizama</i>	1.231	1.078
<i>Dobit (gubitak) od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj</i>	(41)	877
<i>Dobit (gubitak) od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj</i>	351	(357)
<i>Prihodi (rashodi) od ugrađenih derivata</i>	9	(1)
<i>Ostale tečajne razlike</i>		
UKUPNO:	<u>1.550</u>	<u>1.597</u>

Ostali prihodi

<i>Prihodi od prodaje preuzete dugotrajne imovine</i>	359	545
<i>Ostali prihodi</i>	455	274
Ukupno:	<u>814</u>	<u>819</u>
SVEUKUPNO:	<u>2.364</u>	<u>2.416</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>	
	2022.	2021.
<i>Plaće i naknade zaposlenima</i>		
- <i>Neto plaće zaposlenima</i>	4.865	4.755
- <i>Doprinosi iz i na plaću</i>	2.401	2.286
- <i>Porez i prirez</i>	638	577
- <i>Ostale naknade</i>	1.012	817
UKUPNO:	8.916	8.435
<i>Broj zaposlenih krajem razdoblja</i>	52	51

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>	
	2022.	2021.
<i>Troškovi materijala i sl. troškovi</i>	834	532
<i>Troškovi osiguranja štednih uloga</i>	588	-
<i>Troškovi osiguranja – sanacijski doprinos</i>	9	9
<i>Troškovi usluga</i>	2.497	2.532
<i>Troškovi reklame i reprezentacije</i>	192	145
<i>Ostali rashodi</i>	1.558	1.071
UKUPNO:	5.678	4.289

Troškovi usluge revizije godišnjih financijskih izvješća u 2022.g. iznosili su 100 tisuća Kn uvećano za pdv (u 2021.g. su iznosili 95 tisuća Kn uvećano za pdv).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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>	
	2022.	2021.
Krediti	12.631	627
Ostala imovina	(2.487)	178
Izvanbilančne izloženosti	(324)	(104)
Rezerviranja za sudske sporove	(8)	6
UKUPNO:	9.812	707

13. POREZ NA DOBIT

	<i>u tisućama kn</i>	
	2022.	2021.
Računovodstvena dobit (gubitak) prije oporezivanja	9.541	1.054
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	1.675	1.254
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(8.035)	(1.682)
Dobit (gubitak) nakon povećanja i smanjenja	3.181	626
Preneseni porezni gubitak	(2.910)	(10.195)
POREZNA OSNOVICA	271	0
Porezna stopa	18%	18%
POREZNA OBVEZA	49	-
Porezni gubitak za prijenos	0	(2.910)

Banka je u 2022.g. iskoristila porezni gubitak iz 2018. i 2020. godine u ukupnom iznosu od 2.910.401,06 Kn. Banka do kraja 2021.g. nije uspjela iskoristiti 6.658.903,67 Kn prenesenog poreznog gubitka iz 2016.g.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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 31.12.2022. godine ima poreznu imovinu sadržanu u privremenim poreznim razlikama preračunato po poreznoj stopi od 18% koja je propisana za razdoblje koje počinje 01.01.2017. godine.

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Vrijednosno usklađenje dugotrajne materijalne imovine (nekretnina) i imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	765	777
Razgraničene naplaćene naknade po kreditima	73	172
Umanjenje vrijednosti kredita (rezervacije)	507	1.576
Porezna imovina u prenesenom poreznom gubitku	0	524
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupno	<u>1.345</u>	<u>3.049</u>

Banka nije priznala poreznu imovinu s osnova vremenskih razlika u oprezivanju dobiti, nastalu u najvećoj mjeri zbog porezno nepriznatog umanjivanja 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.

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

Novčana sredstva obuhvaćaju:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Gotovinu u blagajni</i>		
- u kunama	28.629	9.492
- u devizama	5.212	6.722
<i>Računi kod domaćih banaka u devizama</i>		
- kod HNB	53.077	47.993
- kod drugih banaka	37.505	38.649
<i>Novac na žiro-računu</i>	306.798	216.587
	<u>431.221</u>	<u>319.443</u>
<i>Ispravak vrijednosti</i>	(0)	(0)
UKUPNO:	<u><u>431.221</u></u>	<u><u>319.443</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>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Novac u blagajni</i>	- kune	28.629	9.492
	- devize	5.212	6.722
<i>Novac na računima</i>	- kune	306.798	216.587
	- devize	90.582	86.642
<i>Plasmani bankama</i>	- devizni	17.658	19.657
UKUPNO:		<u><u>448.879</u></u>	<u><u>339.100</u></u>

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

HNB je zbog ulaska u eurozonu 10. kolovoza 2022.g. donijela Odluku o izmjenama i dopunama Odluko o obveznoj pričuvi kojom je od 10. kolovoza do 13. prosinca 2022.g. smanjila stopu za obračun obvezne pričuve s 9% na 5% posto, a 14. prosinca dodatno je smanjila na 1%, uz stopostotno održavanje obvezne pričuve za prosinac 2022.g. na računima u HSVP-u za kunski dio obvezne pričuve, odnosno za devizni dio na računima u TARGET-u, tako da Banka krajem 2022.g. nema izdvojenu obveznu pričuvu.

Banka je sredinom studenog na račun kod HNB izdvojila novčana sredstva koja su služila kao osiguranje za predopskrbu gotovim novcem eura.

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 2022.g. iznosila je 1% i održavala se prosječnim dnevnim stanjima na računu. Obvezna pričuva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 9% primljenih kratkoročnih i dugoročnih depozita na koje se obvezna pričuva obračunava.

Banka je krajem 2021.g. na posebnom računu kod HNB-a izdvojila 70% obračunate kunske obvezne pričuve, a ostatak je održavala stanjima na kunskom računu i blagajni. Banka u 2021.g. nije imala obvezu izdvajanja devizne obvezne pričuve nego se ista održavala stanjima na deviznim računima ili stranom gotovini.

	u tisućama kn	
	2022.	2021.
Izdvojena novčana sredstva za predopskrbu gotovim novcem eura	5.787	0
Izdvojena obvezna pričuva - u kn	0	27.809
UKUPNO:	5.787	27.809

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

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Depoziti kod domaćih banaka - devizni</i>	<u>17.658</u>	<u>19.657</u>
UKUPNO:	<u><u>17.658</u></u>	<u><u>19.657</u></u>

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

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Trgovačka društva</i>	<u>83.694</u>	<u>91.043</u>
<i>Stanovništvo</i>	<u>101.712</u>	<u>96.436</u>
<i>Neprofitne institucije</i>	<u>4.068</u>	<u>1.375</u>
<i>Ukupno</i>	<u>189.474</u>	<u>188.854</u>
<i>Rezerviranja za moguće gubitke</i>	<u>(9.253)</u>	<u>(21.659)</u>
UKUPNO:	<u><u>180.221</u></u>	<u><u>167.195</u></u>

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

	2022.	u tisućama kn 2021.
Stanje 1. siječnja	167.195	161.512
<i>Povećanje:</i>		
Novi plasmani	40.407	48.249
Ukidanje rezerviranja	29.151	4.983
Tečajne razlike	2.937	3.009
<i>Smanjenje:</i>		
Otplate u toku godine	(39.607)	(42.174)
Nova rezerviranja	(16.566)	(4.386)
Otpisi	0	(660)
Tečajne razlike	(3.296)	(3.338)
Preuzeta imovina za nenaplaćena potraživanja	-	-
Stanje 31. prosinca	<u>180.221</u>	<u>167.195</u>

c) Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima

	2022.	u tisućama kn 2021.
Stanje 1. siječnja	21.659	22.918
<i>Povećanje:</i>		
Nova rezerviranja	16.566	4.386
Tečajne razlike	308	77
<i>Smanjenje:</i>		
Ukidanje rezerviranja	(29.151)	(4.983)
Tečajne razlike	(129)	(79)
Otpisi	0	(660)
Stanje 31. prosinca	<u>9.253</u>	<u>21.659</u>

Naplaćena i prihodovana potraživanja iz vanbilančne evidencije po osnovu kredita i kamate iznose 46 tisuća kn (u 2021. godini iznosila su 108 tisuća kn).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

d) Analiza kredita prema sektorskoj pripadnosti i rizičnim skupinama

Zajmovi i potraživanja od komitenata ukupno

(svi iznosi u 000 Kn)

31. prosinca 2022.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE INSTITUCIJE								
Bruto zajmovi i potraživanja	58.219	3.456	18.728	6.929	379	26.036	51	87.762
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	-2.028	-192	-458	-2.471	-299	-3.228	-51	-5.499
Neto zajmovi i potraživanja	56.191	3.264	18.270	4.458	80	22.808	0	82.263
OBRTNICI								
Bruto zajmovi i potraživanja	25.016	425	2.070	626	217	2.913	105	28.459
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	-203	-107	-47	-376	-173	-596	-105	-1.011
Neto zajmovi i potraživanja	24.813	318	2.023	250	44	2.317	0	27.448
FIZIČKE OSOBE								
Bruto zajmovi i potraživanja	68.304	93	1.989	1.096	986	4.071	785	73.253
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	-570	-28	-112	-493	-755	-1.360	-785	-2.743
Neto zajmovi i potraživanja	67.734	65	1.877	603	231	2.711	0	70.510
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	151.539	3.974	22.787	8.651	1.582	33.020	941	189.474
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-2.801	-327	-617	-3.340	-1.227	-5.184	-941	-9.253
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	148.738	3.647	22.170	5.311	355	27.836	0	180.221
Postotni udio umanjena vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	1,85%	8,22%	2,71%	38,61%	77,59%	15,70%	100,00%	4,88%

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
Postotni udio umanjena vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	2,89%	2,29%	7,55%	54,89%	79,02%	41,77%	100,00%	11,47%

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**e) Zajmovi i potraživanja od komitenata sektori poslovanja**

(u 000 Kn)

31. prosinca 2022.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno	Udio %
			B-1	B-2	B-3				
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE									
<i>Proizvodnja</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	5.331	0	990	0	103	1.093	51	6.475	7
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-162	0	-24	0	-77	-101	-51	-314	6
Neto zajmovi i potraživanja	5.169	0	966	0	26	992	0	6.161	7
<i>Građevinarstvo</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	13.063	0	0	6.811	0	6.811	0	19.874	23
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-360	0	0	-2.418	0	-2.418	0	-2.778	51
Neto zajmovi i potraživanja	12.703	0	0	4.393	0	4.393	0	17.096	21
<i>Trgovina</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	17.936	2.705	1.982	118	11	2.111	0	22.752	26
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-645	-51	-74	-53	-9	-136	0	-832	15
Neto zajmovi i potraživanja	17.291	2.654	1.908	65	2	1.975	0	21.920	27
<i>Turizam</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	1.968	0	15.606	0	22	15.628	0	17.596	20
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-127	0	-357	0	-16	-373	0	-501	9
Neto zajmovi i potraživanja	1.841	0	15.249	0	6	15.255	0	17.095	21
<i>Ostali sektori poslovanja</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	19.921	751	150	0	243	393	0	21.065	24
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-733	-141	-3	0	-197	-200	0	-1.074	20
Neto zajmovi i potraživanja	19.188	610	147	0	46	193	0	19.991	24
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	58.219	3.456	18.728	6.929	379	26.036	51	87.762	100
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-2.028	-192	-458	-2.471	-299	-3.228	-51	-5.499	100
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	56.191	3.264	18.270	4.458	80	22.808	0	82.263	100
Postotni udio umanjena vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	-3,48%	-5,56%	-2,45%	-35,66%	-78,89%	-12,40%	-100,00%	-6,27%	

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

(u 000 Kn)

31. prosinca 2021.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno	Udio %
			B-1	B-2	B-3				
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE									
<i>Proizvodnja</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	7.693	0	1.235	0	0	1.235	561	9.489	10
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-209	0	-29	0	0	-29	-561	-799	5
Neto zajmovi i potraživanja	7.484	0	1.206	0	0	1.206	0	8.690	11
<i>Građevinarstvo</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	12.724	0	0	6.806	0	6.806	1	19.531	21
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-398	0	0	-2.110	0	-2.110	-1	-2.509	15
Neto zajmovi i potraživanja	12.326	0	0	4.696	0	4.696	0	17.022	22
<i>Trgovina</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	22.530	0	179	0	0	179	0	22.709	25
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-541	0	-4	0	0	-4	0	-545	3
Neto zajmovi i potraživanja	21.989	0	175	0	0	175	0	22.164	29
<i>Turizam</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	1.748	0	2.831	17.388	0	20.219	21	21.988	24
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-323	0	-65	-11.302	0	-11.367	-21	-11.711	72
Neto zajmovi i potraživanja	1.425	0	2.766	6.086	0	8.852	0	10.277	13
<i>Ostali sektori poslovanja</i>									
Bruto zajmovi i potraživanja	17.474	162	821	0	242	1.063	2	18.701	20
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-434	-4	-26	0	-196	-222	-2	-662	4
Neto zajmovi i potraživanja	17.040	158	795	0	46	841	0	18.039	24
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	62.169	162	5.066	24.194	242	29.502	585	92.418	100
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	-1.905	-4	-124	-13.412	-196	-13.732	-585	-16.225	100
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	60.264	158	4.942	10.782	46	15.770	0	76.193	100
<i>Postoji udio umanjena vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</i>	-3,06%	-2,47%	-2,45%	-55,44%	-80,99%	-46,55%	-100,00%	-17,56%	

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 temeljnog kapitalu (%)</i>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o. Zagreb	1,04	141	141
Zagrebačka burza d.d. Zagreb	0,22	<u>100</u>	<u>100</u>
UKUPNO:		<u><u>241</u></u>	<u><u>241</u></u>

Banka posjeduje dionice Zagrebačke burze čiji je dioničar od 18.05.1999. g.

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. DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA**u tisućama kn
2022.

	Software	Ostala imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Početno stanje 1.1.2022.	3.465	15	1.185	4.665
Direktna povećanja (nabava)	-	-	1.270	1.270
Povećanje prijenosom iz pripreme	633	-	(633)	-
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	4.098	15	1.822	5.935
Ispravak vrijednosti				
Početno stanje 1.1.2022.	(3.306)	(15)	-	(3.321)
Amortizacija za 2022. godinu	(167)	-	-	(167)
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	(3.473)	(15)	-	(3.488)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2022.	625	-	1.822	2.447
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2022.	159	-	1.185	1.344

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama kn
2021.

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**21. NEKRETNINE I OPREMA**

u tisućama kn

2022.

	Zemljište	Građevinski objekti	Bankarska oprema	Namještaj i transp. imovina	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje 1.1.2022.	4.052	18.762	12.531	4.940	145	12.190	52.620
Direktna povećanja (nabava)	-	-	2	-	-	1.447	1.449
Povećanje prijenosom iz pripreme	-	-	735	65	-	(800)	-
Rashod i prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	4.052	18.762	13.268	5.005	145	12.837	54.069
Ispravak vrijednosti							
Početno stanje 1.1.2022	-	(10.934)	(12.043)	(4.739)	-	(2.300)	(30.016)
Amortizacija	-	(426)	(333)	(75)	-	-	(834)
Rashod i prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	-	(11.360)	(12.376)	(4.814)	-	(2.300)	(30.850)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2022.	4.052	7.402	892	192	145	10.536	23.219
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2022.	4.052	7.828	488	201	145	9.890	22.604

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

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)**22. 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>2022.</u>	<u>2021.</u>
- nekretnine	<u>1.303</u>	<u>4.214</u>
UKUPNO:	<u><u>1.303</u></u>	<u><u>4.214</u></u>

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Stanje 1. siječnja:	4.214	4.973
Povećanja:		
- nova preuzimanja	-	-
- ukidanje vrijednosnog usklađenja za prodanu imovinu	65	-
- prijenos vrijednosnog usklađenja na odgođene prihode	-	-
- ostalo	23	91
Smanjenje:		
- prodaja nekretnina	(2.999)	(850)
- vrijednosno usklađenje tijekom godine	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje 31. prosinca:	<u><u>1.303</u></u>	<u><u>4.214</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**23. OSTALA IMOVINA**

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Predujmovi poreza na dobit</i>	143	294
<i>Ostali predujmovi</i>	112	15
<i>Potraživanja za provizije i naknade</i>	468	334
<i>Potraživanja za štete</i>	2.761	2.761
<i>Potraživanja na osnovi plaćenih sudskih troškova</i>	127	138
<i>Potraživanja od kupaca</i>	15	3
<i>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja</i>	170	202
<i>Potraživanja po ostalim osnovama</i>	<u>2.023</u>	<u>89</u>
	<u>5.819</u>	<u>3.836</u>
 <i>Rezerviranja za moguće gubitke</i>	 <u>(3.955)</u>	 <u>(1.464)</u>
 UKUPNO:	 <u><u>1.864</u></u>	 <u><u>2.372</u></u>

Promjene na rezerviranjima:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Stanje 1. siječnja</i>	(1.464)	(1.953)
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova rezerviranja</i>	(2.537)	(34)
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje rezerviranja</i>	46	212
<i>Otpisi</i>	<u>0</u>	<u>311</u>
 <i>Stanje 31. prosinca</i>	 <u><u>(3.955)</u></u>	 <u><u>(1.464)</u></u>

Naplaćena prethodno otpisana potraživanja s izvanbilančne evidencije i odgođenih prihoda iznose 4 tisuće Kn.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**24. DEPOZITI KOMITENATA**

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Depoziti po viđenju</i>	435.649	333.345
<i>Oročeni depoziti</i>	<u>156.699</u>	<u>170.655</u>
UKUPNO:	<u><u>592.348</u></u>	<u><u>504.000</u></u>

a) *Analiza po deponentima*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Trgovačka društva</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	110.762	77.052
- <i>oročeni depoziti</i>	2.266	2.315
<i>Državne jedinice</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	-	-
<i>Neprofitne institucije</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	9.380	8.436
- <i>oročeni depoziti</i>	28	28
<i>Nebankovne financijske institucije</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	291	95
<i>Građani</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	250.635	193.926
- <i>oročeni depoziti</i>	153.846	167.543
<i>Obrtnici</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	62.580	52.511
- <i>oročeni depoziti</i>	-	-
<i>Strane osobe</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	1.120	738
- <i>oročeni depoziti</i>	559	768
<i>Ograničeni depoziti</i>	<u>881</u>	<u>588</u>
UKUPNO:	<u><u>592.348</u></u>	<u><u>504.000</u></u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)b) *Valutna struktura depozita**u tisućama kn*

	2022.			2021.		
	<i>kune</i>	<i>kune uz valutnu klauzulu</i>	<i>Devize</i>	<i>Kune</i>	<i>kune uz valutnu klauzulu</i>	<i>devize</i>
<i>Trgovačka društva</i>						
- depoziti po viđenju	105.107	-	5.655	76.386	-	666
- oročeni depoziti	2.266	-	-	2.315	-	-
<i>Državne jedinice</i>						
- depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-
<i>Neprofitne institucije</i>						
- depoziti po viđenju	9.294	-	86	8.376	-	60
- oročeni depoziti	28	-	-	28	-	-
<i>Nebankovne financijske institucije</i>						
- depoziti po viđenju	291			95		
<i>Građani</i>						
- depoziti po viđenju	132.890	-	117.745	88.725	-	105.201
- oročeni depoziti	30.634	137	123.075	36.774	137	130.632
<i>Obrtnici</i>						
- depoziti po viđenju	58.859	-	3.721	48.877	-	3.634
- oročeni depoziti	-	-	-	-	-	-
<i>Strane osobe</i>						
- depoziti po viđenju	53	-	1.067	80	-	658
- oročeni depoziti	-	-	559	-	-	768
<i>Ograničeni depoziti</i>	727	-	154	434	-	154
UKUPNO:	340.149	137	252.062	262.090	137	241.773
SVEUKUPNO:		592.348			504.000	

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**25. OSTALE OBVEZE***Ostale obveze uključuju:*

	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	663	375
<i>Obveze prema zaposlenima za neto plaće i naknade plaća</i>	492	453
<i>Obveze za poreze i doprinose iz i na plaće</i>	275	242
<i>Preplate po kreditima</i>	834	440
<i>Razgraničeni prihodi budućeg razdoblja - naplaćene naknade po kreditima</i>	34	17
<i>Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze</i>	652	329
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	41	32
<i>Rezerviranja za obveze prema zaposlenicima</i>	394	164
<i>Obveze za primljene predujmove za otkup materijalne imovine</i>	188	113
<i>Obveze za provizije i naknade</i>	249	125
<i>Obveze po kamati na depozite kod banaka</i>	0	30
<i>Obveze u obračunu</i>	62	122
<i>Ukalkulirane obveze</i>	252	42
<i>Obveze po kartičnom poslovanju</i>	21	170
<i>Odgođeni prihodi</i>	146	587
<i>Obveze za pdv</i>	20	5
<i>Obveze prema HNB-u za primljeni predopskrbljeni novac (početni paketići)</i>	140	0
<i>Ostale obveze</i>	<u>33</u>	<u>9</u>
UKUPNO:	<u><u>4.496</u></u>	<u><u>3.255</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
2022.g.

	<i>Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze</i>	<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanje 31. prosinca 2021.</i>	<i>329</i>	<i>32</i>
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova rezerviranja</i>	<i>324</i>	<i>9</i>
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje rezerviranja</i>		<i>(1)</i>
<i>Tečajne razlike</i>	<i>(1)</i>	
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanje 31. prosinca 2021.</i>	<i>652</i>	<i>41</i>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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>	<i>225</i>	<i>38</i>
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova rezerviranja</i>	<i>104</i>	<i>2</i>
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje rezerviranja</i>		<i>(8)</i>
	<hr/>	<hr/>
<i>Stanje 31. prosinca 2021.</i>	<i>329</i>	<i>32</i>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**26. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE**

Dionički kapital i rezerve Banke (dionička glavnica) iznose 67.117 tis. kn (57.624 tis. kn krajem 2021. godine).

	u tisućama kn	
	2022.	2021.
Upisani kapital	49.248	49.248
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	2.020
- rezerve za pokriće mogućih šteta po sudskim spor.	1.452	1.452
- ostale rezerve	180	180
Zadržana dobit	1.054	0
(Gubitak)/Dobit tekuće godine	9.493	1.054
UKUPNO:	67.117	57.624

	2022.		2021.	
	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 9.493 tisuće Kn za 2022.g) i (1.054 tisuće Kn za 2021. godinu) podijeljeno s prosječnim brojem dionica (69.119 za 2022. i 2021. 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 prenijetu 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 31.12.2022. godine (isto kao i 2021.g.) Banka ima 1.235 vlastitih dionica.

Dioničari Banke s više od 3% redovnih dionica

	2022. %	2021. %
<i>Aquae Vivae d.d. Krapinske Toplice</i>	83,54	83,54
<i>Samoborka d.d. Samobor</i>	5,15	5,15
<i>Tigra d.d. Zagreb</i>	3,13	3,13
<i>Ukupno dioničari s više od 3% red.dionica.</i>	91,82	91,82
<i>Samoborska banka d.d.</i>	1,76	1,76
<i>Ostali dioničari</i>	6,42	6,42
UKUPNO:	100,00	100,00

27. POTENCIJALNE OBVEZEa) *Izvanbilančne potencijalne obveze*

u tisućama kn

	2022.	2021.
<i>Garancije - u kunama</i>	12.418	9.730
- u devizama	866	319
- u kunama s valutnom klauzulom	105	105
<i>Odobreni neiskorišteni okvirni krediti</i>		
- u kunama	9.741	16.024
- u kunama s valutnom klauzulom	10.657	6.685
	33.787	32.863
<i>Rezerviranja</i>	(652)	(329)
UKUPNO:	33.135	32.534

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 31.12.2022.g. protiv Banke se vodi 7 sudskih sporova (31.12.2021.g. vodilo ih se 12) u kojima je Banka pasivno legitimirana strana. Ukupna vrijednost predmeta tih sporova, kamate do izvještajnog datuma i troškova postupka iznosi 1.461 tisuću Kn (u 2021.g. 1.853 tisuće Kn). Sama vrijednost predmeta sporova, VPS iznosi 663 tisuće Kn (u 2021.g. 876 tisuća Kn). Pravne osnove tužbenih zahtjeva su: dvije tužbe radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, dvije tužbe radi smetanja posjeda, tužba radi proglašenja sporazuma i zaključenja kupoprodajnog ugovora neispunjenim, tužba radi naknade štete te ovršno rješenje po računu koji Banka osporava.

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 41 tisuću 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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**28. 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
				Ostale obveze
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	17.359	0	2.060	0
Nadzorni odbor	-	0	9.278	30
Uprava	1.693	18	73	523
UKUPNO:	19.052	18	11.411	553

Povezane stranke	Kredit i ostala aktiva	Preuzete potencijalne obveze	Depoziti	tisućama kn
				Ostale obveze
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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

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

u tisućama kn
2022.

<i>Povezane stranke</i>	<i>Prihodi od kamata i naknada</i>	<i>Ostali prihodi</i>	<i>Rashodi od kamata i naknada</i>	<i>Ostali rashodi</i>
<i>Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica</i>	2.784	0	0	0
<i>Nadzorni odbor</i>	34	0	1	360
<i>Uprava</i>	70	84	0	1.744
UKUPNO:	2.888	84	1	2.104

u tisućama kn
2021.

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

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 FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**29. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA**

U ovoj bilješci 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.

29.1. 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 bilješci 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 FINACIJSKE 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 zamijenio 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 dospjeća, 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 za pojedinačno značajne izloženosti te na skupnoj osnovi za izloženosti koje nisu pojedinačno značajne
- potpuno nenadoknadive izloženosti – rizična skupina C – umanjenja vrijednosti i rezerviranja se mjere na pojedinačnoj osnovi. za pojedinačno značajne izloženosti te na skupnoj osnovi za izloženosti koje nisu pojedinačno značajne

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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.

		2022.	u tisućama kn 2021.
	<i>Bilješka</i>		
Umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	18	9.253	21.659
Rezervacije za izvanbilančne stavke	29	652	329
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	24	3.955	1.464
Rezervacije za sudske sporove	27	41	32

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 FINACIJSKE 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
2022.

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

	Bruto plasmani	Rezerviranja	Neto plasmani
Novac na računima banaka	397.380		397.380
Obvezni depoziti kod HNB	5.787		5.787
Plasmani bankama	17.658		17.658
Kreditni stanovništvu	101.712	(3.754)	97.958
Kreditni pravnim subjektima	87.762	(5.499)	82.263
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	241	-	241
Ostala imovina	5.819	(3.955)	1.864
Ukupno bilančna izloženost:	616.359	(13.208)	603.151

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

Financijske garancije	13.389	(253)	13.136
Preuzete kreditne i ostale obveze	20.398	(399)	19.999
Ukupno izvanbilančna izloženost:	33.787	(652)	33.135
Ukupno na dan 31. prosinca	650.146	(13.860)	636.286

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

	<i>u tisućama kn</i> 2021.		
	<i>Bruto</i> <i>plasmani</i>	<i>Rezerviranja</i>	<i>Neto</i> <i>plasmani</i>
<i>Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:</i>			
<i>Novac na računima banaka</i>	303.229		303.229
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	27.809		27.809
<i>Plasmani bankama</i>	19.657		19.657
<i>Kreditni stanovništvu</i>	96.436	(5.434)	91.002
<i>Kreditni pravnim subjektima</i>	92.418	(16.225)	76.193
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	241	-	241
<i>Ostala imovina</i>	3.836	(1.464)	2.372
<i>Ukupno bilančna izloženost:</i>	543.626	(23.123)	520.503
<i>Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:</i>			
<i>Financijske garancije</i>	10.154	(102)	10.052
<i>Preuzete kreditne i ostale obveze</i>	22.709	(227)	22.482
<i>Ukupno izvanbilančna izloženost:</i>	32.863	(329)	32.534
<i>Ukupno na dan 31. prosinca</i>	576.489	(23.452)	553.037

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Pregled dospjelih nenaplaćenih potraživanja na datum bilance**u tisućama kn
2022.

	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	615	111	58	395	49	64	1.331	2.623
- krediti poslovnim subjektima	586	175	98	257	525	0	165	1.806
<i>Ostala dospjela potraživanja</i>	2.319	16	15	30	35	17	2.727	5.159
<i>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</i>	3.520	302	171	682	609	81	4.223	9.588
<i>Izvanbilančna kamata</i>	34	7	5	3	415	5	19	488

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

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

Sažet prikaz izloženosti po kreditima u odnosu na stupanj nadoknadivosti:

u tisućama kn

	31. prosinca 2022.			31. prosinca 2021.		
	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>	93.126	62.763	17.658	86.194	61.741	19.657
<i>Dospjeli, a vrijednost im nije umanjena (A-1 i A-2)</i>	685	679	-	1.084	588	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena (B i C)</i>	7.901	24.320	-	9.158	30.089	-
Bruto:	101.712	87.762	17.658	96.436	92.418	19.657
<i>Umanjeno za rezerviranja</i>	(3.754)	(5.499)	-	(5.434)	(16.225)	-
Neto:	97.958	82.263	17.658	91.002	76.193	19.657

Ukupno rezerviranje za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove klijentima iznosi 9.253 tisuće kn (protekle godine 21.659 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 predumovi čija vrijednost nije umanjena**

Kvaliteta portfelja kredita i predumova 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 predumova s dospeljećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su Banci dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos kredita i predumova klijentima koji su dospjeli a čija vrijednost nije umanjena iznosila je kako slijedi:

	u tisućama kn			
	2022.			
	stanovništvo	pravni subjekti	banke	Ukupno
<i>Nedospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>	93.126	62.763	17.658	173.547
UKUPNO:	93.126	62.763	17.658	173.547
<i>Dospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>				
<i>Dospijće do 30 dana</i>	584	587	-	1.171
<i>Dospijće od 31 do 90 dana</i>	79	92	-	171
<i>Dospijće preko 90 dana</i>	22	0	-	22
UKUPNO:	685	679	-	1.364
SVEUKUPNO	93.811	63.442	17.658	174.911
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	71.660	63.442	-	135.102

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

	<i>u tisućama kn</i>			
	<i>2021.</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>86.194</i>	<i>61.741</i>	<i>19.657</i>	<i>167.592</i>
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>	<i>551</i>	<i>485</i>	<i>-</i>	<i>1.036</i>
<i>Dospijeće od 31 do 90 dana</i>	<i>85</i>	<i>103</i>	<i>-</i>	<i>188</i>
<i>Dospijeće preko 90 dana</i>	<i>448</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>448</i>
UKUPNO:	1.084	588	-	1.672
SVEUKUPNO	87.278	62.329	19.657	169.264
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	<i>65.851</i>	<i>62.329</i>	<i>-</i>	<i>128.180</i>

Dospijeće preko 90 dana u 2021.g. 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)**Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti**

Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti, prije uključivanja novčanog tijeka od zaloga iznose 22.969 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
2022.

Starost duga	poslovni			Ukupno
	stanovništvo	subjekti	banke	
Dospijeće do 30 dana	28	4	-	32
Dospijeće od 31 do 90 dana	32	83	-	115
Dospijeće od 91 do 180 dana	35	98	-	133
Dospijeće od 181 do 365 dana	365	254	-	619
Dospijeće od 1 do 2 godine	46	525	-	571
Dospijeće od 2 do 3 godine	64	0	-	64
Dospijeće preko 3 godine	1.368	164	-	1.532
UKUPNO DOSPJELO:	1.938	1.128	-	3.066
Pripadajući nedospjeli dug	5.963	23.192	-	29.155
UKUPNO:	7.901	24.320	-	32.221
Umanjeno za rezerviranja na pojedinačnoj osnovi	(3.754)	(5.499)	-	(9.253)
Neto	4.147	18.821	-	22.968
Fer vrijednost zaloga	4.147	18.821	-	22.968

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)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	3.721	13.864	-	17.588

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

	2022.	u tisućama kn 2021.
Novac na računima banaka	397.380	303.229
Obvezni depoziti kod HNB	5.787	27.809
Kreditni i predujmovi bankama	17.658	19.657
Kreditni i predujmovi klijentima		
- krediti stanovništvu	97.958	91.002
- krediti poslovnim subjektima	82.263	76.193
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	241	241
Ostala imovina	1.864	2.372
UKUPNO:	603.151	520.503

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

b) Sektori poslovanja

	u tisućama kn 2022.							
	Financijske institucije	Proizvod.	Građevin.	Trgovina	Turizam	Ostali sektori poslovan.	Stanovništ.	Ukupno:
Novac na računima banaka	397.380	-	-	-	-	-	-	397.380
Obvezni depoziti kod HNB	5.787	-	-	-	-	-	-	5.787
Plasmani bankama	17.658	-	-	-	-	-	-	17.658
Kreditni i predujmovi klijentima								
- krediti stanovništvu	-	-	-	-	-	-	97.958	97.958
- krediti poslovnim subjektima	-	6.161	17.096	21.920	17.095	19.991	-	82.263
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	100	-	-	-	-	141	-	241
Ostala imovina	324	8	8	73	7	451	993	1.864
Na dan 31.12.2022.	421.249	6.169	17.104	21.993	17.102	20.583	98.951	603.151

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)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)**29.2. 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 dospijeću, od datuma bilance do ugovornog ili procijenjenog dospijeca.

	<i>u tisućama kn</i>					
	<i>2022.</i>					
	<i>Do 1</i>	<i>1-3</i>	<i>3-12</i>	<i>1-3</i>	<i>Preko 3</i>	
	<i>mjeseca</i>	<i>mjeseca</i>	<i>mjeseci</i>	<i>godine</i>	<i>godine</i>	<i>Ukupno</i>
IMOVINA						
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	431.221	-	-	-	-	431.221
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	5.787	-	-	-	-	5.787
<i>Plasmani bankama</i>	17.245	413	-	-	-	17.658
<i>Kreditni stanovništvu</i>	6.629	2.705	13.854	19.548	55.222	97.958
<i>Kreditni poslovnim subjektima</i>	5.494	2.172	20.699	18.355	35.543	82.263
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	241	241
<i>Ostala imovina</i>	1.721	-	143	-	-	1.864
Ukupno financijska imovina	468.097	5.290	34.696	37.903	91.006	636.992
OBVEZE						
<i>Depoziti komitenata</i>	452.501	20.552	80.571	38.724	-	592.348
<i>Ostale obveze</i>	3.663	-	-	-	-	3.663
Ukupno financijske obveze	456.164	20.552	80.571	38.724	-	596.011
Ukupno ročna neusklađenost	11.933	(15.262)	(45.875)	(821)	91.006	40.981

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama kn
2021.

	<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>	319.443	-	-	-	-	319.443
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	23.662	0	64	3.117	966	27.809
<i>Plasmani bankama</i>	7.218	12.028	411	-	-	19.657
<i>Kreditni stanovništvu</i>	8.311	2.603	13.342	18.706	48.040	91.002
<i>Kreditni poslovnim subjektima</i>	9.682	6.865	16.207	14.151	29.288	76.193
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	241	241
<i>Ostala imovina</i>	2.077	-	295	-	-	2.372
<i>Ukupno financijska imovina</i>	370.393	21.496	30.319	35.974	78.535	536.717
OBVEZE						
<i>Depoziti komitenata</i>	352.648	23.947	86.046	40.606	753	504.000
<i>Ostale obveze</i>	2.324	-	-	-	-	2.324
<i>Ukupno financijske obveze</i>	354.972	23.947	86.046	40.606	753	506.324
<i>Ukupno ročna neusklađenost</i>	15.421	(2.451)	(55.727)	(4.632)	77.782	30.393

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

	2022.					
	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Depoziti komitenata	452.501	20.552	80.571	38.724	-	592.348
Ostale obveze	3.663	-	-	-	-	3.663
Ukupno financijske obveze	456.164	20.552	80.571	38.724	-	596.011
Ukupno obveze po neiskorištenim okvirnim kreditima (očekivani datumi dospijeca)	6.580	4.266	9.152	-	-	19.998
UKUPNO:	462.744	24.818	89.723	38.724	-	616.009

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 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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**29.3. 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.

29.3.1. 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 31.12.2022. 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>IMOVINA</i>					
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	335.427	71.613	2.390	21.791	431.221
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	5.787	-	-	-	5.787
<i>Plasmani bankama</i>	-	10.218	3.535	3.905	17.658
<i>Kreditni stanovništvu</i>	8.716	89.242	-	-	97.958
<i>Kreditni poslovnim subjektima</i>	27.388	54.875	-	-	82.263
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	241	-	-	-	241
<i>Ostala imovina</i>	1.863	1	-	-	1.864
<i>Ukupno financijska imovina</i>	379.422	225.949	5.925	25.696	636.992
<i>OBVEZE</i>					
<i>Depoziti komitenata</i>	340.286	235.445	2.768	13.849	592.348
<i>Ostale obveze</i>	3.568	95	-	-	3.663
<i>Ukupno financijske obveze</i>	343.854	235.540	2.768	13.849	596.011
<i>Neto bilančna neusklađenost</i>	35.568	(9.591)	3.157	11.847	40.981
<i>Nepovučena sredstva po kreditima</i>	9.603	10.395	-	-	19.998

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>
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)**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 31.12.2022. godine.

u tisućama kn
2022.

		Pretpostavljena promjena tečaja		
		Utjecaj na RDG		
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto utjecaj
EUR	10%	22.595	23.554	(959)
USD	10%	592	277	315
Ostale valute	10%	2.570	1.384	1.186
UKUPNO:		25.757	25.215	542

u tisućama kn
2021.

		Pretpostavljena promjena tečaja		
		Utjecaj na RDG		
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto utjecaj
EUR	10%	22.578	22.662	(84)
USD	10%	475	242	233
Ostale valute	10%	2.237	1.290	947
UKUPNO:		25.290	24.194	1.096

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**29.3.2. 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 dospijeca financijskog instrumenta kod instrumenata s nepromjenjivom kamatnom stopom ili po ugovorenoj promjeni cijene u razdoblju do dospijeca, ovisno koji rok je raniji. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza po dospijecu.

u tisućama kn
2022.

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	33.841	90.582	-	306.798	-	-	-	431.221
Obvezni depoziti kod HNB	5.787	-	-	-	-	-	-	5.787
Plasmani bankama	18	17.228	412	-	-	-	-	17.658
Kreditni stanovništvu	211	8.144	2.637	25.946	7.070	11.308	42.642	97.958
Kreditni poslovnim subjektima	186	1.357	2.044	50.756	2.888	23.185	1.847	82.263
Financ. imovina koja se obvezne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	241	-	-	-	-	-	-	241
Ostala imovina	1.864	-	-	-	-	-	-	1.864
Ukupno financijska imovina	42.148	117.311	5.093	383.500	9.958	34.493	44.489	636.992
OBVEZE								
Depoziti komitenata	106	452.395	20.552	80.571	25.289	13.435	-	592.348
Ostale obveze	3.663	-	-	-	-	-	-	3.663
Ukupno financijske obveze	3.769	452.395	20.552	80.571	25.289	13.435	-	596.011
Osjetljivost na kamatni rizik	38.379	(335.084)	(15.459)	302.929	(15.331)	21.058	44.489	40.981

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama kn
2021.

IMOVINA	neobj. na prom. k.s.	Rok u kome je moguća promjena kamatnih stopa					preko 3 god.	UKUPNO
		do 1. mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-2 god.	2-3 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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Pregled kamatnih stopa za značajnije valute finansijskih instrumenata:**

						% godišnje 2022.
<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>			0,50	2,00	1,2-2,80	
<i>Dani krediti</i>		2,50-6,00				2,55-7,80
<i>OBVEZE</i>						
<i>Depoziti komitenata</i>	<i>- po viđenju</i>	0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	
	<i>- oročeni</i>	0,00-3,00	0,02-3,50	0,01-0,05	0,01-0,05	0,05-0,10

						% 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>	<i>- po viđenju</i>	0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	
	<i>- oročeni</i>	0,00-3,00	0,02-3,50	0,01-0,05	0,01-0,05	0,05-0,10

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

u tisućama kn

	<i>Pretpost. porast KS</i>	<i>Utj. na RDG 2022. g.</i>	<i>Utj. na RDG 2021. g.</i>
IMOVINA			
<i>Novac na računima banaka</i>	<i>0,5 p.p.</i>	1.987	1.516
<i>Plasmani bankama</i>	<i>0,5 p.p.</i>	88	98
<i>Dani krediti</i>	<i>0,5 p.p.</i>	899	833
Ukupno:		2.974	2.447
OBVEZE			
<i>Depoziti komitenata</i>	<i>0,5 p.p.</i>	(2.961)	(2.517)
Ukupno:		(2.961)	(2.517)
Neto utjecaj		(13)	(70)

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 13 tisuća kn (70 tisuća Kn u 2021. godini).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

29.3.3. 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.

29.4. 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 izjegavanja 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 FINACIJSKE 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.

29.5. 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:

	2022.	u tisućama kn 2021.
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	64.488	53.594
OSNOVNI KAPITAL	64.488	53.594
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	64.488	53.594
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	47.762	47.762
Plaćeni instrumenti kapitala	49.248	49.248
Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	(1.486)	(1.486)
Zadržana dobit	10.546	0
Zadržana dobit preteklih godina	1.054	0
Priznata dobit ili gubitak	9.492	0
Ostale rezerve	8.628	7.176
Rezerve za opće bankovne rizike	-	-
Ostala nematerijalna imovina	(2.447)	(1.344)
<u>KAPITALNI ZAHTJEVI</u>		
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	242.547	234.898
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorene strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke	203.761	199.680
Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik	15.004	12.409
Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik	23.782	22.809

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

	<i>u tisućama Kn</i>	
	2022.	2021.
<u>STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA</u>		
<i>Stopa redovnog osnovnog kapitala</i>	26,59%	22,82%
<i>Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala</i>	53.574	43.023
<i>Stopa osnovnog kapitala</i>	26,59%	22,82%
<i>Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala</i>	49.935	39.499
<i>Stopa ukupnog kapitala</i>	26,59%	22,82%
<i>Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala</i>	45.084	34.802

29.6. 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 dospjeće 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 dospjećem. Većinu dugoročnih depozita čine depoziti potrošača ugovoreni uz fiksnu kamatnu stopu.

IV. MIŠLJENJE REVIZORA O FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2022. GODINU



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

BDO Croatia d.o.o.
10000 Zagreb
Radnička cesta 180

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 2022., 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 2022., 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, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe („IESBA“, „IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

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.



BDO Croatia d.o.o.

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 2022. godine bruto krediti i potraživanja komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 189.474 tisuće kuna (na dan 31. prosinca 2021.: 188.854 tisuća kuna), pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 9.253 tisuće kuna (na dan 31. prosinca 2021.: 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>Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjem 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. i 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), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja 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 2022. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2022. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 8 do 65 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 2022. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2022. 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 2022. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2022. godinu.

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 neograničenom 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.



BDO Croatia d.o.o.

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:

- prepoznajemo 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 prijevarama može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

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

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

- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava 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 povezano 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.



BDO Croatia d.o.o.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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 23. rujna 2022. angažirani smo da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2022. 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 2022. godinu što ukupno iznosi 6 godina.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 1,3 milijuna kuna što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2022. 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.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu i datuma ovog Izvješća 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 (NN br. 42/2018., 122/2020., 119/2021. i 108/2022.), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 66 do 70 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju (bilance) na dan 31. prosinca 2022. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama kapitala za 2022. godinu, kao i usklade („Usklade“) obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 71 i 72, Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Usklade. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 8 do 65 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, 47/20, 146/20, 151/22) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 73 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 8 do 65 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.



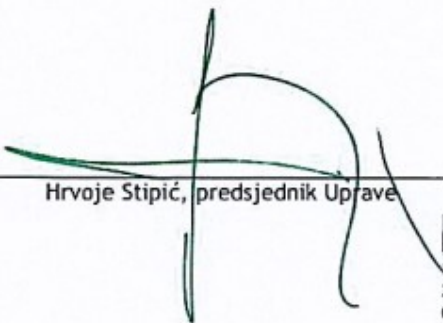
BDO Croatia d.o.o.


Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 21. lipnja 2023. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb


Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave


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


Ivan Čajko, ovlašteni revizor

6

**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%	26,59%
2.	Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka b) Uredbe (EU) br. 575/2013)	6%	26,59%
3.	Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka c) Uredbe (EU) br. 575/2013)	8%	26,59%
4.	Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (članak 220., 224., 228. i 285. Zakona)	4,81%	4,81%
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 posebnoj odnosi 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%	38,03 %
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 31.12.2022.

(u 000 Kn)

	STOPA	IZNOS ZAHTJEVA	POKRIVENOST KAPITALOM
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
<i>Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu</i>		203.761	
<i>Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku</i>		15.004	
<i>Izloženost operativnom riziku</i>		23.782	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU		242.547	
KAPITALNI TAHTJEVI PROPISANI ČLANKOM 92. UREDBE			
<i>Kapitalni zahtjev za stopu redovnog osnovnog kapitala</i>	4,50%	10.915	10.915
<i>Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala</i>	6,00%	14.553	14.553
<i>Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala</i>	8,00%	19.404	19.404
KAPITALNI ZAHTJEV IZ ČLANKA 220., 224., 228. I 285 ZAKONA			
<i>Kapitalni sloj za stopu ukupnog kapitala</i>	4,81%	11.667	11.667
ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	2,50%	6.064	6.064
ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI STRUKTURNI RIZIK	1,50%	3.638	3.638
<i>Iskorišteni kapital</i>		40.772	40.772
<i>Regulatorni kapital</i>		64.488	64.488
<i>Neiskorišteni kapital</i>			23.716

POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA NA DAN 31.12.2021.

(u 000 Kn)

	STOPA	IZNOS ZAHTJEVA	POKRIVENOST KAPITALOM
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
<i>Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu</i>		199.680	
<i>Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku</i>		12.409	
<i>Izloženost operativnom riziku</i>		22.809	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU		234.898	
KAPITALNI TAHTJEVI PROPISANI ČLANKOM 92. UREDBE			
<i>Kapitalni zahtjev za stopu redovnog osnovnog kapitala</i>	4,50%	10.570	10.570
<i>Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala</i>	6,00%	14.094	14.094
<i>Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala</i>	8,00%	18.792	18.792
KAPITALNI ZAHTJEV IZ ČLANKA 220., 224., 228. I 285 ZAKONA			
<i>Kapitalni sloj za stopu ukupnog kapitala</i>	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
<i>Iskorišteni kapital</i>		39.955	39.955
<i>Regulatorni kapital</i>		53.594	53.594
<i>Neiskorišteni kapital</i>			13.639

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 nadoknativom 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 31.12.2022. godine iznosi 15.004 tisuće Kn ili 23,27% regulatornog kapitala.

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

Propisi (ograničenja) vezana uz likvidonosni 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 2022.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 deponovane koji imaju postojani odnos s Bankom.

Ukupni koeficijent likvidonosne pokrivenosti Banke na dan 31.12.2022.g. iznosi 1.006,72%, koeficijent likvidonosne pokrivenosti za valutu EUR 865,41%, a za valutu HRK 519,92%.

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%.

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 31.12.2022.g. iznosio je 350,83% za valutu ukupno, 7.807,90% za valutu eur i 225,16% za valutu HRK.

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

HNB je zbog ulaska u eurozonu od kolovoza 2022.g. smanjila stopu pokrivenosti deviznih obveza deviznim potraživanjima sa 17% na 8,5%.

Prema Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, Banka je od 01. kolovoza 2022.g. bila dužna minimalno 8,5% deviznih obveza održavati deviznim potraživanjima svaki radni dan do uključujući 29. prosinca 2022.g. Zadnji obrazac prema ovoj Odluci, Banka je bila dužna dostaviti u prosincu za mjesec studeni, a obvezu održavanja minimalno potrebnog iznosa deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama trebala je ispuniti do zaključno 29. prosinca 2022.g. Ispunjavanje obveza održavanja u prosincu, HNB je kontrolirala na temelju operativnih podataka kojima je raspolagala.. Odluka je važila do 31.12.2022.g.

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 2022.g. uspjela održati propisani koeficijent pokrivenosti deviznih obveza deviznim potraživanjima.

Prosječni mjesečni koeficijent za studeni 2022.g. iznosio je 21,47% (za prosinac 2021.g. iznosio je 21,53%).

Kao što je razvidno iz priloženog Banka na dan 31.12.2022.g. ne prekoračuje niti jedno zakonom propisano ograničenje (31.12.2021.g. prekoračivala je koeficijent ulaganja u materijalnu imovinu za 10,04% regulatornog kapitala (maksimalno dozvoljeno je 40%).

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 i 108/2022):

- Račun dobiti i gubitka za 2022. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2022. godinu
- Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2022. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2022. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2022. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu "izvještaji po Odluci HNB") izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 35-41 (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 2022. GODINU**

	2021.	u tisućama kn 2022.
1. Kamatni prihodi	9.923	11.038
2. (Kamatni rashodi)	(900)	(593)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4. Prihodi od dividende	5	-
5. Prihodi od naknada i provizija	4.714	5.265
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(2.215)	(2.749)
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	1.078	1.240
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 prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
11. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite	-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	518	309
13. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-
15. Ostali prihodi iz poslovanja	815	814
16. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(205)	(577)
17. Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1.-2.-3.+4.+5.-6.+ od 7. do 15. – 16.)	13.733	14.747
18. (Administrativni rashodi)	(12.510)	(13.420)
19. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(8)	(596)
20. (Amortizacija)	(868)	(1.001)
21. Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
22. (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	(9)	178
23. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri o fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(698)	(9.990)
24. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
25. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-
26. Negativan goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku	-	-
27. Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
28. Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje kvalificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
29. DOBIT ILI /(-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (17.- od 18. do 20.+21.- od 22. do 25.+od 26. do 28.)	1.054	9.542

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

30. (Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	(49)
31. DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)	1.054	9.493
32. Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32.1. – 32.2.)		
32.1. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti		
32.2. Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti		
33. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31.+32.; 33.+34.)	1.054	9.493
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)		
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	1.054	9.493

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE**

IMOVINA	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2022.</u>
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	1.054	9.493
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. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela		
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
10. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto		
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)		
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrumenti zaštite)		
13. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati 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. Zamjena strane valute		
18. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)		
19. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)		
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.)	1.054	9.493
25. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući dio)		
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	1.054	9.493

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE**

IMOVINA	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2022.</u>
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 1.1. do 1.3.)	317.017	430.879
1.1. Novac u blagajni	16.214	33.841
1.2. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	262.463	359.642
1.3. Ostali depoziti po viđenju	38.340	37.396
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 2.1. do 2.4)		
2.1. Izvedenice		
2.2. Vlasnički instrumenti		
2.3. Dužnički vrijednosni papiri		
2.4. Krediti i predujmovi		
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 3.1. do 3.3.)	241	241
3.1. Vlasnički instrumenti	241	241
3.2. Dužnički vrijednosni papiri		
3.3. Krediti i predujmovi		
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (4.2.+4.3.)		
4.2. Dužnički vrijednosni papiri		
4.3. Krediti i predujmovi		
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 5.1. do 5.3.)	-	-
5.1. Vlasnički instrumenti		
5.2. Dužnički vrijednosni papiri		
5.3. Krediti i predujmovi		
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (6.1.+6.2)	218.949	205.487
6.1. Dužnički vrijednosni papiri		
6.2. Krediti i predujmovi	218.949	205.487
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite		
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki zaštiti portfelja od kamatnog rizika		
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
10. Materijalna imovina	22.604	23.219
11. Nematerijalna imovina	1.344	2.447
12. Porezna imovina	293	141
13. Ostala imovina	217	244
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namjenjene za prodaju	4.214	1.303
A UKUPNO IMOVINA (1.+2.+3.+4.+5.+6.+ od 7. do 14)	564.879	663.961

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE (Nastavak)**

OBVEZE I KAPITAL	<i>u tisućama kn</i>	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2022.</u>
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 16.1. do 16.5.)		
16.1. Izvedenice		
16.2. Kratke pozicije		
16.3. Depoziti		
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
16.5. Ostale financijske obveze		
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 17.1. do 17.3.)	-	-
17.1. Depoziti		
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
17.3. Ostale financijske obveze		
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 18.1. do 18.3.)	504.155	592.737
18.1. Depoziti	504.000	592.348
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	155	389
19. Izvedenice-računovodstvo zaštite	-	-
20. Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
21. Rezerviranja	525	1.087
22. Porezne obveze	53	86
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
24. Ostale obveze	2.523	2.935
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
26. UKUPNE OBVEZE (16.+17.+18.+ od 19. do 25.)	507.256	596.845
KAPITAL		
27. Kapital	49.248	49.248
28. Premija na dionice	2.694	2.694
29. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
30. Druge stavke kapitala	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-
32. Zadržana dobit	-	1.054
33. Revalorizacijske rezerve	-	-
34. Ostale rezerve	6.114	6.114
35. (-) Trezorske dionice	(1.486)	(1.486)
36. Dobit ili (gubitak) koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.054	9.493
37. (-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	-	-
39. UKUPNO KAPITAL (od 27. do 38.)	57.623	67.116
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (26.+39.)	564.879	663.961

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2022. GODINU - Indirektna metoda**

	2021.	u tisućama kn 2022.
1. Poslovne aktivnosti i usklađenja		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.054	9.541
1.2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(707)	(9.812)
1.3. Amortizacija	868	1.001
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	281
1.6. Ostale nenovčane stavke		
2. Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
2.1. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(1.876)	21.800
2.2. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.540)	2.840
2.3. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(4.433)	(610)
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	242	(1.072)
3. Povećanje (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti od financijskih institucija	-	-
3.2. Transakcijski računi ostalih komitenata	42.208	113.709
3.3. Štedni depoziti ostalih komitenata	7.685	(11.698)
3.4. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(15.726)	(13.956)
3.5. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.6. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(253)	412
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.)	28.134	112.435

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2022. GODINU - Indirektna metoda (Nastavak)**

	2021.	u tisućama kn 2022.
4. Ulagačke aktivnosti		
4.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	1.116	1.193
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	2	-
4.5. Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (4.1. do 4.5.)	1.158	1.193
5. Financijske aktivnosti		
5.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	54	234
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.)	54	234
D. Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (A+B+C)	29.346	113.862
<i>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</i>	<i>287.671</i>	<i>317.017</i>
<i>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</i>	<i>317.017</i>	<i>430.879</i>

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2022. GODINU**

(u 000 Kn)

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice							Manjinski udjel						
	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1. Početno stanje na dan 01.01.2021. prije prepravljavanja	49.247	2.694						6.114	-1.486	1.054				57.623
2. Učinci ispravaka pogrešaka														0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika														0
4. Početno stanje na dan 01.01.2021. (1.+2.+3.)	49.247	2.694	0	0	0	0	0	6.114	-1.486	1.054	0	0	0	57.623
5. Izdavanje redovnih dionica														0
6. Izdavanje povlaštenih dionica														0
7. Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata														0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata														0
9. Pretvaranje potraživanja u kapital														0
10. Redukcija kapitala														0
11. Dividende														0
12. Kupnja trezorskih dionica														0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze														0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital														0
16. Prijenosi između komponenata kapitala														0
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja														0
18. Plaćanja temeljena na dionicama														0
19. Ostala povećanja ili (-) smanjenje kapitala						1.054				-1.054				0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine										9.493				9.493
21. Završna stanje 31.12.2022. (od 04. do 20)	49.247	2.694	0	0	0	1.054	0	6.114	-1.486	9.493	0	0	0	67.116

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)

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 umanjenja vrijednosti kredita i Ostali dobiti (gubici) od umanjenja vrijednosti i rezerviranja dok se u izvještajima prema odluci HNB iskazuje na pozicijama Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja, Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i 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 Hrvatske 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, Rezerviranja i Ostale financijske obveze. Ostale financijske obveze su u izvještajima prema odluci HNB prikazane unutar financijskih obveza mjerenih 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

*Želimir Kodrić
Milan Penava*

*predsjednik
zamjenik predsjednika*

NADZORNI ODBOR

*Dragutin Plahutar
Milan Penava
Drago Jakovčević
Hrvoje Novosel
Roman Malarić
Ivan Petrović*

*predsjednik do 31.03.2023.
zamjenik predsjednika
zamjenik predsjednika
član
član do 27.09.2022.
član od 28.09.2022.*

UPRAVA

*Marijan Kantolić
Dragutin Plahutar
Verica Ljubičić*

*predsjednik Uprave do 31.03.2023.
zamjenik predsjednika Uprave od 01.04.2023.
član*