

SAMOBORSKA BANKA D.D. SAMOBOR

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

2023.G.

Samobor, lipanj 2024.

SADRŽAJ**STR.**

I.	UVOD	4
1.	GOSPODARSKO OKRUŽENJE	4
2.	O SAMOBORSKOJ BANCI /TRADICIJA BANKE/	12
3.	OBJAVA INFORMACIJA SUKLADNO ČLANKU 164. ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA	14
4.	RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA	15
II.	SAŽECI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	20
III.	IZVJEŠĆE O POSLOVANJU	39
1.	RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2023. GODINU	39
2.	IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. 12. 2023. GODINE	41
3.	IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2023. GODINU	43
4.	IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2023. GODINU	44
	 <i>BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE</i>	 46
5.	KAMATNI PRIHODI	46
6.	KAMATNI RASHODI	47
7.	PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	48
8.	RASHODI PO NAKNADAMA I PROVIZIJAMA	48
9.	NETO DOBIT OD TRGOVANJA, SVOĐENJA NA FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I TEČAJNIH RAZLIKA	49
10.	AMORTIZACIJA	50
11.	RASHODI OSOBLJA	50
12.	TROŠKOVI OSIGURANJA ŠTEDNIH ULOGA I DOPRINOSA U SANACIJSKI FOND	50
13.	OPĆI I ADMINISTRATIVNI RASHODI	51
14.	GUBICI/DOBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	51
15.	POREZ NA DOBIT	52
16.	NOVAC U BLAGAJNI I NA RAČUNIMA BANAKA	54
17.	NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA	54
18.	DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	55
19.	PLASMANI BANKAMA	56
20.	KREDITI KLIJENTIMA	56
21.	FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	62
22.	DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA	63
23.	NEKRETNINE I OPREMA	65
24.	PREUZETA IMOVINA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	67
25.	OSTALA IMOVINA	68
26.	DEPOZITI KOMITENATA	69
27.	REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE	71
28.	TEKUĆE POREZNE OBVEZE	72
29.	OSTALE OBVEZE	73
30.	DIONIČKI KAPITAL I REZERVE	74
31.	POTENCIJALNE OBVEZE	76
32.	TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA	78
33.	UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA	80
	33.1. KREDITNI RIZIK	80
	33.2. RIZIK LIKVIDNOSTI	92
	33.3. TRŽIŠNI RIZIK	95
	33.3.1. VALUTNI RIZIK FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA	95
	33.3.2. KAMATNI RIZIK FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA	99
	33.3.3. CJENOVNI RIZIK	103
	33.4. OPERATIVNI RIZIK	103
	33.5. OSTALI RIZICI	104
	33.6. OKOLIŠNI RIZICI	104
	33.7. UPRAVLJANJE KAPITALOM	106
	33.8. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA	107

IV.	MIŠLJENJE REVIZORA O FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2023. G.	108
V.	POKAZATELJI POSLOVANJA PREMA ZAKONU O KREDITNIM INSTITUCIJAMA I PODZAKONSKIM AKTIMA	113
VI	DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE	117

I UVOD

1. GOSPODARSKO OKRUŽENJE

Unatoč izazovima rast svjetskoga gospodarstva u 2023.g. blago je nadmašio početna očekivanja, ponajviše zahvaljujući zamahu gospodarske aktivnosti u SAD-u zbog snažne fiskalne ekspanzije i povoljnih kretanja na tržištu rada te u manjoj mjeri gospodarskih kretanja u zemljama s tržištima u nastajanju. Svjetsko gospodarstvo pritom je pokazalo iznenađujuću otpornost u uvjetima geopolitičkih nesigurnosti i pooštrene monetarne politike, ali bi unatoč tome globalni rast u tekućoj i idućoj godini mogao biti ponešto niži u odnosu na prošla kretanja. Kinesko je gospodarstvo dalje opterećeno problemima u nekretninskom sektoru, dok bi geopolitičke nestabilnosti mogle nepovoljno utjecati na globalnu trgovinu. Isto tako, činitelji koji potiču osobnu potrošnju mogli bi oslabjeti obzirom na to da se štednja akumulirana tijekom pandemije uvelike smanjuje, uz naznake postupnog usporavanja tržišta rada u nekim razvijenim gospodarstvima.

Globalno gospodarstvo u 2023.g. nastavilo je rasti umjerenom dinamikom, pri čemu je rast u odnosu na 2022.g. ostao uglavnom nepromijenjen i iznosio je 3,5% (u 2022.g. 3,4 %). Iako slab u usporedbi s povijesnim podacima, bio je veći nego što se očekivalo početkom godine potpomognut snažnim tržištima rada i dinamičnom potražnjom za uslugama unatoč daljnjem pooštavanju monetarne politike.

Europsko je gospodarstvo u 2023.g. tek neznatno raslo, a očekivanja glede gospodarskog oporavka prilično su slaba. Pritom je ekonomsko raspoloženje na niskim razinama i znatno je niže od dugoročnog prosjeka, uz pretežito negativne rizike, koji uvelike proizlaze iz povećanih troškova života i pooštrenih uvjeta zaduživanja. Primjetne su i znatne razlike u dinamici gospodarske aktivnosti među pojedinim zemljama članicama te ponešto nepovoljnija kretanja u velikim gospodarstvima i važnim hrvatskim vanjskotrgovinskim partnerima poput Njemačke i Italije.

Cjenovni pritisci osjetno su usporili diljem svijeta, ali se inflacija i dalje zadržava iznad predpandemijske razine. Smanjenju inflacije ponajviše je pridonijelo slabljenje utjecaja prošlih šokova povezanih s eskalacijom cijena energenata, prehrambenih i drugih sirovina te popuštanje pritisaka proizvođačkih troškova, uz ublažavanje rasta potražnje na koju djeluje restriktivna monetarna politika. Naime, Fed je u prethodne dvije godine referentnu kamatnu stopu povećao jedanaest puta, te je ona s posljednjim povećanjem na 5,5% u srpnju 2023.g. dosegla najvišu razinu u protekle 23 godine. Isto tako, najvišu vrijednost od uvođenja eura kao valute ima kamatna stopa na novčani depozit ESB-a (trenutačno relevantan pokazatelj monetarne politike ESB-a), koja od završetka ciklusa pooštavanja monetarne politike ESB-a u rujnu 2023.g. iznosi 4%. Očekuje se da bi postupno popuštanje monetarne politike Feda i ESB-a moglo nastupiti još tijekom tekuće godine.

Rast gospodarske aktivnosti u europodručju u 2023.g. iznosio je 0,4% i bio je značajno usporen u odnosu na 2022.g. kada je iznosio 3,4%.

Na gospodarstva europodručja istodobno su djelovala dva šoka, rast cijena energenata i promjene u obrascima potrošnje koji su različito utjecali na pojedine zemlje članice i pojedine gospodarske sektore. S jedne strane prerađivačka industrija, pogođena visokim troškovima energenata je dodatno oslabila, kao i realna aktivnost nekih zemalja kod kojih ona ima važniju ulogu u gospodarstvu. S druge strane uslužni sektor, potpomognut snažnom potražnjom nakon pandemije i promjenom sklonosti potrošača, pridonio je malo izraženijem rastu zemalja koje se na njega više oslanjaju.

Nakon vrhunca dosegnutog u listopadu 2022.g., inflacija u europodručju tijekom 2023.g. znatno se usporila. Prosječna godišnja inflacija potrošačkih cijena u 2023.g. iznosila je 5,4% te je bila znatno niža u odnosu na 8,4% zabilježenih u 2022.g. Kratkoročni pokazatelji ukupne i temeljne inflacije još su se snažnije smanjili te su se potkraj godine približili uobičajenim razinama.

Tijekom 2023.g. inflacija je usporevala zahvaljujući smanjenju cijena energije i drugih sirovina na svjetskom tržištu, popuštanju pritisaka u prethodnim fazama cjenovnog lanca (što se, prije svega, odnosi na uvozne cijene te proizvođačke cijene intermedijarnih proizvoda i proizvoda za široku potrošnju), normalizaciji lanaca opskrbe kao i utjecaju pooštrene monetarne politike na ublažavanje rasta potražnje.

Glavni rizici za financijsku stabilnost u 2023. godini odražavali su visoku inflaciju, slabljenje ekonomske aktivnosti u okružju, pooštavanje financijskih uvjeta te globalne geopolitičke napetosti, a prema kraju godine ti su rizici blago sniženi pod utjecajem poboljšanja domaćih makroekonomskih izgleda. Snažna domaća potražnja očuvala je zamah gospodarske aktivnosti, pa se rast ubrzao i nadmašio prethodna očekivanja. Inflacija se znatno smanjila usporedno s postupnim iščezavanjem nepovoljnih učinaka energetske šoka iz 2022.g., smanjenjem cijena sirovina te normalizacijom opskrbenih lanaca, kao i smanjenjem uvoznih inflacijskih pritisaka.

Prošlu su godinu obilježili ulazak Hrvatske u europodručje i Schengen, nastavak relativno snažnoga gospodarskog rasta unatoč slaboj inozemnoj potražnji te postupno smanjivanje inflacije.

Uvođenjem eura 1. siječnja 2023.g. Hrvatska je postala dvadeseta država članica europodručja. Prelazak na euro u operativnom smislu proveden je uspješno, bez poremećaja u platnom prometu, manjka gotovine u trgovinama, bez redova u bankama ili pred bankomatima. Članstvo u europodručju osiguralo je Hrvatskoj manju izloženost rizicima, povoljnije uvjete financiranja, smanjenje transakcijskih troškova i znatno veću otpornost na krize i vanjske šokove, a sve to nastaviti će podupirati rast i stabilnost hrvatskoga gospodarstva.

Uvođenjem eura uklonjen je valutni rizik, pa dug svih sektora u inozemnoj valuti sada iznosi manje od 1% ukupnog duga, a prije je iznosio 70-ak posto.

Nakon snažnog rasta u 2021. i 2022.g., povoljna gospodarska kretanja obilježila su i 2023. godinu, što je posebno važno ako se rast sagleda u svjetlu nepovoljnih kretanja u vanjskom okružju i pojedinim glavnim vanjsko-trgovinskim partnerima. Tako je krajem prošle godine godišnja stopa rasta BDP-a dosegla 4,4%, a na razini cijele 2023. realni BDP prosječno je povećan za 3,1%.

Ako se promatra kretanje gospodarske aktivnosti prema glavnim djelatnostima, rast je u najvećoj mjeri bio podržan rastom uslužnog sektora, koji je pritom bio relativno široko rasprostranjen. Tako je vidljiv rast djelatnosti povezanih s trgovinom i turizmom, tržištem nekretnina, informacijskim i komunikacijskim aktivnostima te javnim uslugama. Osim toga, primjetan je i porast građevinske aktivnosti, što je u skladu s relativno snažnim rastom investicijske aktivnosti i stanogradnje. S druge strane, poljoprivredna je proizvodnja gotovo stagnerala, dok je aktivnost u prerađivačkoj industriji smanjena, što se pak može povezati sa slabom vanjskom potražnjom i izvozom robe. Pritom valja spomenuti kako je godišnji rast ukupne bruto dodane vrijednosti (BDV) u 2023.g. bio sporiji od rasta BDP-a te je iznosio 2,3%, što odražava znatan pozitivan doprinos neto indirektnih poreza (porezi na proizvode umanjeni za subvencije na proizvode) rastu BDP-a.

Na tržištu rada u 2023. godini nastavio se rast zaposlenosti uz daljnji pad nezaposlenosti te snažan rast nominalnih bruto plaća. U 2023. godini broj zaposlenih osoba povećao se za 2,5%. Gledano po djelatnostima NKD-a najveći doprinos rastu zaposlenosti generirale su poslovne usluge i IT, trgovina, smještaj i prijevoz te građevinarstvo. Pritom je pojačano zapošljavanje radnika iz trećih zemalja (izvan EU-a) i umirovljenika na pola radnog vremena znatno pridonijelo rastu zaposlenosti. U 2023. godini nezaposlenost se nastavila smanjivati te se tako administrativna stopa nezaposlenosti spustila na 6,2% radne snage (sa 6,7% u 2022.g.). Istodobno je anketna stopa nezaposlenosti prosječno iznosila 6,1% u odnosu na 7% u 2022. godini.

Plaće su tijekom 2023. godine snažno porasle kao odraz naglašene potražnje za radom te nastojanja radnika da nadoknade gubitak kupovne moći akumuliran zbog povišene inflacije. Tako je u 2023.g. prosječna nominalna bruto plaća porasla na godišnjoj razini za 14,4%, pri čemu je rast plaća bio podjednako snažan u javnom i privatnom sektoru. Istodobno je nominalna neto plaća porasla za 12,6% (7% u 2022.g.), dok su realne neto plaće porasle za 4,2% (nakon smanjenja od 3,4% u 2022.g.).

Inflacija je u 2023. g. primjetno usporila, nakon što je u 2022.g. ostvarena najviša stopa inflacije u posljednjih 29 godina. Prosječna godišnja stopa inflacije u Hrvatskoj mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena usporila je u 2023.g. na 8,4%, s 10,7% u 2022. godini. Intenzitet usporavanja inflacije još je izraženiji usporede li se ostvarenja na kraju godine, pa se tako inflacija smanjila s 12,7% u prosincu 2022.g. na 5,4% u prosincu 2023. godine. Na usporavanje inflacije djelovalo je postupno iščezavanje učinka znatnog poskupljenja velikog broja dobara i usluga tijekom 2022.g. (učinci baznog razdoblja) u uvjetima znatno nižega tekućeg porasta cijena. Pritom je popuštanje tekućih inflacijskih pritisaka bilo osobito izraženo nakon završetka glavnog dijela turističke sezone u uvjetima slabljenja učinaka prošlih šokova (rast cijena energenata, prehrambenih i drugih sirovina, poremećaji u dobavnim lancima, povećana potražnja zbog ponovnog otvaranja gospodarstva nakon pandemije). Unatoč ulasku u europodručje u vrijeme povišene inflacije,

uvođenje eura, u skladu s očekivanjima, imalo je relativno blag i jednokratni učinak na ukupnu inflaciju, koncentriran u dijelu uslužnih djelatnosti.

Višak na tekućem i kapitalnom računu omogućio je razduživanje domaćih sektora, a to je pridonijelo zamjetnom poboljšanju neto inozemne investicijske pozicije. Stanje bruto inozemnog duga iznosilo je na kraju 2023. godine 63,9 mlrd. EUR ili 83,7% BDP-a, što je za 14,2 mlrd. EUR (10,8 postotnih bodova BDP-a) više nego na kraju 2022. Rast bruto inozemnog duga uglavnom je odraz porasta obveza središnje banke, dok je kod ostalih domaćih sektora zabilježeno smanjenje bruto inozemne zaduženosti. Rast bruto obveza središnje banke posljedica je primjene knjigovodstvenih pravila vezanih uz evidenciju potraživanja i obveza za izdane euronovčanice unutar Euro sustava te nema utjecaja na neto inozemnu poziciju središnje banke. Stoga se neto inozemni dug Hrvatske, koji uzima u obzir i promjene inozemne imovine domaćih sektora, smanjio za 3,4 mlrd. EUR (4,6 postotnih bodova BDP-a) na -3,4% BDP-a na kraju 2023. i tako pridonio poboljšanju ukupne neto inozemne investicijske pozicije s -25,3% BDP-a na kraju 2022. na -21,9% na kraju 2023. Neto vlasnička pozicija ostala je tijekom 2023. relativno stabilna na razini od -25,5% BDP-a.

Smanjivanje stope minimalnih pričuva s 9% na 1% radi usklađivanja monetarnog instrumentarija s onim u europodručju omogućilo je zadržavanje likvidnosti kreditnih institucija na visokim razinama i visoku otpornost sustava na potencijalne likvidnosne rizike. Visoka razina kratkoročne likvidne imovine, koja uključuje pričuve kod središnje banke zajedno sa samo postupnim rastom kamatnih stopa na depozite, pridonijela je znatnom povećanju neto kamatnih prihoda banaka. Uz veće prihode od deponiranja kratkoročnih sredstava kod središnje banke, primjetan je i porast neto kamatnih prihoda banaka u poslovanju s državom i poduzećima, dok su neto kamatni prihodi u poslovanju sa stanovništvom stagnerali ili se u pojedinim bankama čak i malo smanjili.

Profitabilnost banaka tako se tijekom 2023. godine snažno povećala, odražavajući snažan porast neto kamatne marže i niske troškove rezervacija za rizične kredite, ali i smanjenje prosječnih troškova poslovanja. Ipak, s intenziviranjem rasta kamatnih stopa na oročene depozite stanovništva krajem protekle godine povećao se i udio oročenih depozita u ukupnim obvezama, što je zajedno pridonijelo rastu kamatnih rashoda i usporilo porast dobiti.

Unatoč tome, banke su u 2023.g. ostvarile visoku stopu povrata na kapital (engl. return on equity, ROE) od 15,5%. Istodobno, kapitaliziranost bankarskog sektora ostala je visoka te je iznosila 23,6% na kraju 2023.g, znatno iznad prosjeka EU-a. Visoka kapitaliziranost banaka uz dobre kratkoročne makroekonomske izgleda ojačava otpornost na moguće šokove u obliku naglog pooštavanja geopolitičkih tenzija s nepovoljnim učincima na gospodarsku aktivnost i inflaciju.

Uz nastavak snažnog rasta bankovnog kreditiranja, ali i vidljive prve naznake stabilizacije cijena stambenih nekretnina na visokim razinama, domaći financijski ciklus u 2023.g. ušao je u zrelu fazu ekspanzije, obilježenu povišenom razinom akumuliranih sistemskih ranjivosti. HNB je stoga nastavio provoditi makrobonitetnu politiku usmjerenu na povećanje otpornosti banaka, dodatno povećavajući kapitalne zahtjeve. Viši zaštitni slojevi kapitala ujedno povećavaju i prostor za djelovanje HNB-a u slučaju materijalizacije sistemskih rizika s ciljem očuvanja kontinuiteta kreditne aktivnosti banaka.

HNB je u 2023. nastavio jačati protuciklički zaštitni sloj kapitala, odnosno varijabilni kapitalni zahtjev namijenjen ublažavanju cikličkih rizika koji mogu proizaći iz prekomjernoga kreditiranja. Nakon dva uzastopna podizanja stope protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala u ožujku i prosincu 2022. (na 0,5% te na 1%), koja su stupila u primjenu tijekom 2023.g., HNB je bankama zbog nastavka rasta cikličkih sistemskih rizika u lipnju 2023.g. povicio stopu toga zaštitnog sloja na 1,5%. Nova, viša stopa počet će se primjenjivati od kraja lipnja 2024.

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

U slijedećoj tabeli prikazane su osnovne informacije o gospodarskim kretanjima:

Osnovne informacije o Hrvatskoj

Ekonomski indikatori

	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Broj stanovnika (u mil.) ^a	4,256	4,238	4,204	4,174	4,125	4,088	4,065	4,048	3,879	3,856	3,853
BDP (u mil. EUR, tekuće cijene) ^b	44.868	44.779	45.977	47.647	49.856	52.380	55.263	50.973	58.850	68.373	76.472
BDP po stanovniku (u EUR)	10.543	10.565	10.937	11.414	12.088	12.814	13.594	12.593	15.171	17.732	19.847
BDP – realna godišnja stopa promjene (u %)	-0,3	-0,3	2,5	3,6	3,4	3,0	3,4	-8,5	13,0	7,0	3,1
Prosječna godišnja stopa inflacije – Harmonizirani indeks potrošačkih cijena (HIPC)	2,3	0,2	-0,3	-0,6	1,3	1,6	0,8	0,0	2,7	10,7	8,4
Prosječna godišnja stopa inflacije – Indeks potrošačkih cijena (IPC)	2,2	-0,2	-0,5	-1,1	1,1	1,5	0,8	0,1	2,6	10,8	8,0
Tekući račun platne bilance (u mil. EUR) ^c	-477	133	1.499	1.035	1.661	848	1.376	-487	572	-1.895	825
Tekući račun platne bilance (u % BDP-a)	-1,1	0,3	3,3	2,2	3,3	1,6	2,5	-1,0	1,0	-2,8	1,1
Tekući i kapitalni račun platne bilance (u mil. EUR) ^c	-394	315	1.804	1.726	2.121	1.521	2.279	581	1.967	-226	3.006
Tekući i kapitalni račun platne bilance (u % BDP-a)	-0,9	0,7	3,9	3,6	4,3	2,9	4,2	1,1	3,4	-0,3	3,9
Izvoz robe i usluga (u % BDP-a)	39,5	42,1	45,2	46,9	49,6	50,1	51,3	41,4	49,9	59,2	54,3
Uvoz robe i usluga (u % BDP-a)	41,5	42,5	44,9	45,7	48,9	50,9	51,7	48,5	52,6	65,4	56,3
Bruto inozemni dug (u mil. EUR, na kraju razdoblja) ^d	48.662	49.529	48.622	45.019	43.851	42.784	40.582	41.293	47.260	49.826	63.998
Bruto inozemni dug (u % BDP-a)	108,6	110,9	106,1	94,9	88,4	82,2	73,9	81,7	80,9	73,3	83,7
Neto inozemni dug (u mil. EUR, na kraju razdoblja) ^d	26.282,9	25.538,9	23.370,0	19.425,8	15.546,4	12.568,7	8.607,1	7.317,5	2.945,2	813,1	-2.601,8
Neto inozemni dug (u % BDP-a)	58,7	57,2	51,0	40,9	31,3	24,1	15,7	14,5	5,0	1,2	-3,4
Devizni tečaj za 31. prosinca (USD : 1 EUR)	1,3791	1,2141	1,0887	1,0541	1,1993	1,1450	1,1234	1,2271	1,1326	1,0666	1,105
Prosječni devizni tečaj (USD : 1 EUR)	1,3281	1,3285	1,1095	1,1069	1,1297	1,1810	1,1195	1,1422	1,1827	1,0530	1,081
Neto pozajmljivanje (+)/zaduživanje (-) konsolidirane opće države (u mil. EUR) ^e	-2.476	-2.303	-1.598	-489	278	-14	122	-3.687	-1.486	88	-528
Neto pozajmljivanje (+)/zaduživanje (-) konsolidirane opće države (u % BDP-a) ^e	-5,5	-5,1	-3,5	-1,0	0,6	0,0	0,2	-7,2	-2,5	0,1	-0,70
Dug opće države (u % BDP-a) ^d	79,8	83,4	82,8	79,1	76,0	72,6	70,4	86,1	77,5	67,8	63,0
Dugoročne kamatne stope (u % na godišnjoj razini)	4,68	4,05	3,55	3,49	2,77	2,17	1,29	0,83	0,45	2,70	3,80
Stopa nezaposlenosti (prema definiciji ILO-a, stanovništvo starije od 15 god.) ^f	17,3	17,3	16,2	13,1	11,2	8,4	6,6	7,5	7,6	7,00	6,1
Stopa zaposlenosti (prema definiciji ILO-a, stanovništvo starije od 15 god.) ^f	42,1	43,3	44,2	44,6	45,8	46,9	47,7	47,2	47,8	48,7	49,1

^a Procjena stanovništva RH za 2000. temelji se na popisu iz 2001., a podaci za razdoblje od 2001. do 2020. zasnivaju se na popisu iz 2011. godine. Procjene broja stanovnika u 2021. i 2022. izračunane su na temelju podataka Popisa 2021. Podaci za 2022. su privremeni.

^b Podaci su iskazani prema metodologiji ESA 2010. Podaci koji se odnose na razdoblje prije 1. siječnja 2023. preračunani su u eure prema fiksnom tečaju (1 euro = 7,53450 kuna). Podaci za 2020., 2021. i 2022. privremeni su.

^c Podaci platne bilance i inozemnog duga temelje se na metodologiji koju propisuje šesto izdanje Priručnika za sastavljanje platne bilance i stanja međunarodnih ulaganja (BPM6) te na novoj sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica u skladu sa standardom ESA 2010.

^d Fiskalni podaci iskazani su prema metodologiji ESA 2010.

^e Prosječan prinos na dugoročne državne obveznice s preostalim dospijećem od oko 10 godina

^f Podaci za razdoblje od 2007. do 2013. revidirani su, stoga nisu usporedivi s podacima za razdoblje od 2000. do 2006.

Izvori: DZS; MF; ESB; HNB

Kretanje gospodarstva u 2024.g.

Nakon što se u drugoj polovini prošle godine gospodarstvo europodručja nalazilo u blagoj recesiji, prema prvim procjenama Eurostata na početku 2024.g. ostvaren je rast od 0,3% u odnosu na prosjek prethodnog tromjesečja. Rast gospodarske aktivnosti u prva tri mjeseca tekuće godine bio je primjetno snažniji od većine projekcija koje su se uglavnom kretale oko 0,1%. Pritom su ostvarenim rastom sva četiri najveća gospodarstva europodručja premašila tržišna očekivanja, uključujući Njemačku (0,2%), koja je u posljednjem tromjesečju prošle godine zabilježila izraženu kontrakciju (-0,5%). Kada je riječ o drugom tromjesečju, i nadalje se očekuju pozitivne stope promjene realnog BDP-a, ali bi moglo doći do blagog usporavanja rasta. Dostupni visokofrekventni indikatori za travanj upućuju na još uvijek prisutne slabosti u pojedinim gospodarskim sektorima, a kretanja u prerađivačkoj industriji još su u fazi kontrakcije.

Tako uslužni sektor ostaje glavni generator rasta u europodručju. Bez obzira na slabosti vidljive u industriji i građevinarstvu, povoljni pokazatelji za prvo tromjesečje uz naznake nastavka ekspanzije u drugom tromjesečju čine vjerojatnim zaključak da je europodručje tijekom ciklusa pooštavanja monetarne politike izbjeglo snažniju kontrakciju gospodarske aktivnosti.

Inflacija u europodručju, prema prvoj procjeni Eurostata, u travnju je ostala nepromijenjena u odnosu na ožujak, kada je iznosila 2,4%. S jedne strane, u travnju se smanjila temeljna inflacija (koja isključuje cijene energije i hrane) na 2,7% (s 2,9% u ožujku), pri čemu se inflacija cijena industrijskih proizvoda spustila na 0,9% (s 1,1% u ožujku), dok se inflacija cijena usluga, nakon stagnacije na razini od 4,0% u prethodnih pet mjeseci, smanjila na 3,7%, premda je u uvjetima još uvijek relativno snažnog rasta troškova rada i nadalje povišena.

Inflacija cijena industrijskih proizvoda usporava se uvelike zahvaljujući prijašnjem pojeftinjenju energenata i drugih sirovina na svjetskom tržištu i popuštanju inflatornih pritisaka u prethodnim fazama cjenovnog lanca, što se ogleda u padu uvoznih cijena te niskim godišnjim stopama rasta proizvođačkih cijena trajnih i netrajnih proizvoda za široku potrošnju na domaćem tržištu. Nasuprot tome, u travnju je inflacija cijena hrane porasla na 2,8% (s 2,6% u ožujku), a inflacija cijena energije na -0,6% (s -1,8% u ožujku), što je poništilo smanjenje doprinosa temeljne inflacije pa je ukupna inflacija ostala nepromijenjena u odnosu na prethodni mjesec. Zamah ukupne inflacije, odnosno tromjesečna stopa inflacije koja je dobar pokazatelj tekućih inflatornih pritisaka, u europodručju se u travnju povećala na 3,5% te je drugi mjesec zaredom iznad dugoročnog prosjeka, što odražava jačanje zamaha inflacije cijena energije i usluga.

Visokofrekventni podaci za prvo tromjesečje upućuju na nastavak razmjerno snažnog rasta gospodarske aktivnosti u Hrvatskoj, što je poglavito rezultat snažnog povećanja aktivnosti u uslužnim djelatnostima vezanim uz trgovinu te u građevinarstvu, dok je industrijska proizvodnja znatno smanjena.

Realni BDP u prvom bi se tromjesečju mogao tako povećati za 1,0% u odnosu na kraj 2023., a na godišnjoj razini rast bi mogao iznositi 3,9%. Rast realnog prometa od trgovine na malo i jačanje potrošačkog optimizma, koji je obilježio i travanj, upućuju na nastavak snažnog rasta osobne potrošnje i na početku ove godine, u okružju razmjerno snažnog rasta zaposlenosti i realnih plaća. Ipak, potrebno je istaknuti da se rast realnih plaća na početku godine usporio, odražavajući ponajprije usporavanje rasta nominalnih plaća.

Ostvarena tromjesečna stopa rasta nominalnih bruto plaća na početku godine spustila se na vrijednosti koje su posljednji put bile zabilježene krajem 2021.g., pri čemu se zamjetno usporio rast plaća u djelatnostima građevinarstva te usluživanja smještaja i hrane, dok su se plaće u IT djelatnosti smanjile u odnosu na kraj protekle godine.

Kretanja u građevinarstvu također su bila izrazito povoljna, stoga je u prva dva mjeseca ove godine ostvaren snažan rast obujma građevinskih radova i na zgradama i na ostalim građevinama. S druge strane, unatoč mjesečnom rastu u ožujku industrijska proizvodnja nije uspjela nadoknaditi pad iz siječnja i veljače, pri čemu se u odnosu na kraj prošle godine smanjila proizvodnja u svim kategorijama osim kod netrajnih dobara za široku potrošnju. Za razliku od intenziteta tog pada, koji se djelomično može objasniti kretanjem kolebljivih komponenata industrije, kao što je proizvodnja energije, primjetljivo je postupno jačanje pada proizvodnje trajnih dobara za široku potrošnju. Podaci o poslovnom optimizmu za travanj upućuju na to da bi se nepovoljni trend industrijske proizvodnje mogao nastaviti i tijekom drugog tromjesečja. Osim toga, sve veći udio poduzeća počeo je navoditi nedostatnu potražnju kao ograničavajući čimbenik u proizvodnji, iako većina poduzeća i dalje izdvaja nedostatak radne snage kao glavni problem. Smanjilo se pouzdanje i u trgovini i uslugama, a jedino se u građevinarstvu ono povećalo, pri čemu je u spomenutim djelatnostima i nadalje njegova razina znatno iznad dugoročnog prosjeka.

Godišnja stopa ukupne inflacije u Hrvatskoj, mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC-om), prema prvoj se procjeni Eurostata u travnju 2024. usporila na 4,7% (s 4,9% zabilježenih u ožujku), što odražava smanjenje inflacije svih glavnih komponenata osim energije. Inflacija cijena energije u travnju je ostala nepromijenjena u odnosu na ožujak (2,1%). S druge strane, trend usporavanja inflacije cijena hrane i industrijskih proizvoda nastavio se, a odražava slabljenje utjecaja prošlih inflatornih šokova (prije svega porasta cijena energenata i drugih sirovina te poremećaja u lancima nabave), koji se ogledaju u niskim godišnjim stopama promjene proizvođačkih cijena hrane, intermedijarnih proizvoda te trajnih proizvoda za široku potrošnju. Godišnji rast cijena hrane u tim se uvjetima smanjio s 5% u ožujku na 4,9% u travnju, a industrijskih proizvoda s 2,2% u ožujku na 1,8% u travnju. Inflacija cijena usluga u travnju se također blago usporila (s 8% u ožujku na 7,9% u travnju), ali još je uvijek vrlo visoka te se na tu komponentu odnosi više od polovine ukupne inflacije. Blago usporavanje inflacije cijena usluga pritom odražava povoljan učinak baznog razdoblja, odnosno viši mjesečni rast cijena usluga u travnju prošle u odnosu na travanj ove godine. Ustrajnost inflacije cijena usluga rezultat je njihove veće osjetljivosti na porast plaća u odnosu na ostale komponente inflacije u uvjetima snažne domaće i inozemne potražnje za ugostiteljskim i smještajnim uslugama. Zbog spomenutih se činitelja zamah inflacije usluga dodatno povećao, premda je i dalje primjetno niži od razina ostvarenih sredinom 2023. godine. Za razliku od usluga, zamasi inflacije drugih komponenata nalaze se oko svojih dugoročnih prosjeka te upućuju na stabiliziranje inflatornih pritisaka na niskoj razini za sve osim usluga. Temeljna inflacija (koja isključuje cijene energije i hrane) također se usporila, s 5,4% u ožujku na 5,2% u travnju, kao rezultat spomenutog smanjenja inflacije cijena industrijskih proizvoda i usluga.

Globalnim financijskim tržištima u travnju je dominirao oprez zbog ponovnog intenziviranja inflacijskih pritisaka. Prvenstveno su na to utjecali najnoviji ekonomski podaci iz SAD-a, gdje su se inflacija i pokazatelji stanja na tržištu rada pokazali snažnijima od očekivanih. Pojačani strah od inflacije također su poticala geopolitička događanja. Zbog povećanih tenzija na Bliskom istoku cijena nafte, naime, našla se u travnju na najvišoj razini od početka godine.

Neizvjesnost glede geopolitičkih događanja i očekivanje da će Fed zbog više inflacije odgoditi spuštanje referentne kamatne stope utjecali su na spuštanje većine dioničkih indeksa s rekordno visokih razina. U takvim okolnostima prosječan prinos na dugoročne državne obveznice članica europodručja ponderiran BDP-om porastao je za oko 20 baznih bodova u travnju i blago premašio 3,0%, što je najviša razina od početka godine. Prinos na hrvatsku desetogodišnju euroobveznicu također se našao na najvišoj razini od početka godine, točnije na oko 3,7%. Pritom se razlika hrvatskoga desetogodišnjeg prinosa u odnosu na prinos njemačke obveznice sličnog dospeljeća držala stabilno, prosječno na oko 107 baznih bodova. Na novčanom pak tržištu travanj je prošao bez znatnijih pomaka.

Tromjesečna stopa EURIBOR nastavila se postupno spuštati prema razini od 3,8% s jačanjem očekivanja da će ESB uskoro sniziti ključnu kamatnu stopu. Na hrvatskom novčanom tržištu također je bilo mirno. Privremen pad kamatne stope sredinom mjeseca odraz je tek jedne transakcije prekonoćnim depozitima po nešto nižoj kamatnoj stopi, od 3,3%, vjerojatno povezano sa smanjenim volumenom trgovanja uoči neradnog dana.

Troškovi financiranja poduzeća i stanovništva kod kreditnih institucija u ožujku su se nastavili smanjivati. Zamjetno je pojeftinilo zaduživanje stanovništva putem gotovinskih nenamjenskih kredita, dok se kamatne stope na stambene kredite nisu znatnije mijenjale. Poduzeća su se u ožujku zaduživala po nižim kamatnim stopama. Nakon što su kamatne stope na kredite poduzećima i gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu dosegnule najviše razine na prijelazu iz 2023. u 2024. godinu (5,4% u prosincu 2023. za kredite poduzećima i 6,3% u siječnju 2024. za gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu), u ožujku je također vidljiv nastavak pada tih kamatnih stopa.

Stanovništvo se tako u ožujku zaduživalo po prosječnoj kamatnoj stopi od 6,0%, što je čak 20 baznih bodova niže nego u veljači kada je riječ o prvi put ugovorenim gotovinskim nenamjenskim kreditima. Stambeni krediti odobravani su uz gotovo jednaku kamatnu stopu kao u veljači (3,9%).

Troškovi zaduživanja poduzeća kod banaka smanjili su se u ožujku za 10 baznih bodova, na razinu od 5,2%. Pritom je najviše pala kamatna stopa na kredite za obrtna sredstva, ali i kamatna stopa na kredite za investicije i ostalo financiranje, dok je kamatna stopa na faktoring blago porasla. Promatrano prema veličini poduzeća, najviše su se smanjile kamatne stope na kredite srednjim poduzećima, a blago su pale i kamatne stope na kredite velikim poduzećima. Mikro i mala poduzeća zaduživala su se u ožujku po višim kamatnim stopama nego u veljači. Kod stambenih kredita stanovništvu uočavaju se naznake stabilizacije, ali te se stope još nisu počele smanjivati. Kamatne stope na postojeće kredite, odnosno na njihova stanja nastavile su se povećavati vrlo blagim intenzitetom. Tako je prosječna kamatna stopa na stanja kredita poduzećima u ožujku bila viša za 3 bazna boda u odnosu na veljaču te dosegnula razinu od 4,5%, dok su kamatne stope na stanja stambenih i gotovinskih nenamjenskih kredita u istom razdoblju bile gotovo nepromijenjene.

U ožujku se kamatne stope na oročene depozite stanovništva i poduzeća nisu znatnije promijenile u odnosu na veljaču.

Prosječna kamatna stopa na prvi put ugovorene oročene depozite poduzeća bila je u ožujku samo za 3 bazna boda viša nego u veljači te je iznosila 3,2%. Stanovništvo je pak depozite oročavalo po kamatnoj stopi nižoj za 1 bazni bod u odnosu na veljaču, a iznosila je 2,2%. Pritom je stanovništvo u ožujku ponovno oročavalo depozite na rok od 6 do 12 mjeseci, slično kao u posljednjem tromjesečju 2023.g., unatoč tome što je kamatna stopa na kraća oročenja (od 3 do 6 mj.) od početka godine kontinuirano bila viša.

Rast se kamatnih stopa na postojeće ukupne depozite nastavio, pri čemu je u ožujku zabilježeno povećanje od 11 baznih bodova u odnosu na veljaču, na razinu od 1,0% za poduzeća, a za stanovništvo blago povećanje od 3 bazna boda, na razinu od 0,5%. Pritom je kamatna stopa na ukupne oročene depozite poduzeća nastavila rasti te je nakon porasta za 4 bazna boda dosegla 2,9%, kao i stopa na oročene depozite stanovništva, koja je nakon porasta od 7 baznih bodova dosegla 1,6%. Istodobno se kamatna stopa na prekončne depozite poduzeća smanjila za 1 bazni bod, na razinu od 0,13%, dok je kamatna stopa na depozite stanovništva ostala nepromijenjena na razini od 0,02%.

U ožujku se nastavilo ubrzavanje godišnje stope rasta gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništvu uz zadržavanje rasta stambenih kredita na razini iz prethodnog mjeseca, a ubrzao se, nakon usporavanja proteklih godinu dana, i rast kredita poduzećima. Krediti domaćim sektorima (isključujući opću državu) porasli su u ožujku 2024. za 0,4 mlrd. EUR ili 1,2% (na osnovi transakcija), kao odraz daljnjeg rasta kreditiranja stanovništva (0,2 mlrd. EUR ili 1,1%), ali i rasta kredita poduzećima (0,2 mlrd. EUR ili 1,4%). Rastu kredita stanovništvu u najvećoj su mjeri pridonijeli gotovinski nenamjenski krediti, koji su se nastavili snažno povećavati (za 133 mil. EUR ili 1,6%), dok su stambeni krediti nastavili rasti sličnim intenzitetom kao i proteklih mjeseci pa je u ožujku zabilježen porast od 61 mil. EUR ili 0,6%. Na godišnjoj razini rast ukupnih kredita stanovništvu zadržao se na jednakoj razini kao i u veljači (10,9%, na osnovi transakcija), pri čemu se rast gotovinskih nenamjenskih kredita ubrzao s 12,8% u veljači na 13,0% u ožujku, najvišu godišnju stopu rasta promatrano od prosinca 2011.g., a godišnja stopa rasta stambenih kredita ostala je nepromijenjena na 10,8%. Na blago usporavanje tekuće aktivnosti stambenoga kreditiranja u ožujku ove godine upućuje zamah stambenih kredita, koji je proteklih mjeseci bio stabilan na razini od otprilike 8,0%. Kod poduzeća je, pak, nakon što je kreditna aktivnost proteklih mjeseci bila prigušena, u ožujku zabilježen snažniji porast kredita tom sektoru, u iznosu od 0,2 mlrd. EUR (1,4%).

Najveći dio tog rasta odnosi se na kredite za obrtna sredstva, a manji dio na kredite za investicije. Stoga se godišnji rast kredita poduzećima nakon kontinuiranog usporavanja od veljače prethodne godine u ožujku ubrzao na 4,0%, s 2,9% u veljači.

Domaći su se depoziti u ožujku tek neznatno smanjili. Ukupni domaći depoziti (isključujući opću državu) u ožujku su se tek neznatno smanjili u odnosu na mjesec prije (na osnovi transakcija), pri čemu je smanjenje prekončnih depozita (–0,71 mlrd. EUR) gotovo poništeno povećanjem oročenih depozita (0,68 mlrd. EUR). Porast depozita poduzeća odraz je rasta oročenih depozita (0,6 mlrd. EUR), dok su se prekončni depoziti smanjili (0,3 mlrd. EUR).

Kod ukupnih depozita stanovništva nije bilo promjene jer je rast njihovih oročenih depozita bio podjednak padu prekončnih depozita (0,1 mlrd. EUR).

Udio oročenih depozita u ukupnim depozitima tako se nastavio povećavati te je krajem ožujka dosegao 29,6% za depozite poduzeća i 28,9% za depozite stanovništva, u usporedbi s oko 20% i 23% polovinom prošle godine. Ostale nebankovne financijske institucije, posebice mirovinski i investicijski fondovi, smanjile su depozite kod banaka (0,2 mlrd. EUR), što se gotovo u cijelosti odnosi na smanjenje prekončnih depozita.

/Izvor podataka: Hrvatska narodna banka/

Očekivanja u 2024.g.

Produljeni ratni sukobi u Ukrajini i eskalacija sukoba na Bliskom istoku događaji su koji bi mogli izazvati značajan negativan utjecaj na svjetsko gospodarstvo i financijski sustav. Ratovi traju u dvije regije koje su ključne za svjetsku opskrbu hranom i energijom – u istočnoj Europi i na Bliskom istoku. Širenje sukoba na Bliskom istoku moglo bi potaknuti poremećaje na energetsom tržištu obzirom na važnost te regije u svjetskoj proizvodnji nafte. Napadi na trgovačke brodove u Crvenom moru koji su se već događali mogli bi poremetiti prijevoz kroz Sueski kanal, koji čini najvažniju trgovinsku poveznicu Azije i Europe.

Sve se države u svijetu bore s gospodarskim rastom koji je u izazovnim makroekonomskim i geopolitičkim okolnostima doveden u pitanje.

Ministarstvo financija u svibnju 2024.g. revidiralo je svoje makroekonomske prognoze za ovu godinu, podignuvši očekivanu stopu rasta BDP-a, ali i deficita i udjela javnog duga u BDP-u.

Ministarstvo financija u svojim revidiranim prognozama podiglo je stopu gospodarskog rasta za 2024.g. na 3,5 posto, s 2,8 posto koliko je predviđeno ovogodišnjim proračunom, deficit konsolidirane opće države projiciran je na razini od 2,6 posto BDP-a za razliku od prijašnjih 1,9 posto BDP-a, a javni dug na razini 59,2 posto, što je rast u odnosu na ranije procijenjenih 58 posto.

Prognoza stope inflacije zadržana je na istoj razini od 3,1 posto kao i prilikom donošenja proračuna za ovu godinu.

Europska komisija prognozirala je ovogodišnju stopu rasta gospodarstva EU od 1 posto, eurozone od 0,8 posto, a hrvatskog od 3,3 posto. Hrvatskoj je prognoziran višestruko veći gospodarski rast nego u EU, odnosno čak četiri puta veći gospodarski rast od prosjeka, do kojeg dolazi dominantno zbog potrošnje kućanstava i investicija što generira i određenu potražnju, a što je potražnja na tržištu veća, veća je i inflacija.

Sve više novih izazova, poput klimatskih promjena i kibernetičkih prijetnji, moglo bi imati kompleksne i dugoročne implikacije na globalno gospodarstvo i financijske sustave. Klimatski izazovi u obliku ekstremnih vremenskih uvjeta, poput sve češćih poplava, požara i uragana, donose ozbiljne posljedice za poljoprivredu, infrastrukturu i opću stabilnost globalnih tržišta, stoga se povećava rizik od poremećaja inflacije i ustaljenih lanaca nabave.

Kibernapadi stvaraju sve veću prijetnju digitalnoj sigurnosti, a raširena ovisnost o informacijskoj tehnologiji čini gospodarstva i financijske institucije sve podložnije sofisticiranim prijetnjama koje mogu nanijeti ozbiljnu štetu, uključujući gubitke podataka, prekid poslovanja i financijske gubitke, te se vrlo brzo širiti kroz financijski sustav.

/izvor podataka: Hrvatska narodna banka/

2. O SAMOBORSKOJ BANCII /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 7,035 milijuna eur.

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

Samoborska banka d.d. Samobor na dan 31.12.2023.g. im 30 dioničara, na dan 31.12.2022. g. imala je 32 dioničara (trgovačko društvo Imobilia Zagorje d.o.o. i dioničar Plahutar Dragutin su svoje dionice u iznosu od 0,36% dioničkog kapitala Banke prodali trgovačkom društvu Aquae Vivae d.d.).

Dionički kapital Banke na dan 31.12.2022.g. bio je denominiran u kunama i iznosio je 49.247.800,00 kuna što preračunato po konverzijskom tečaju od 7,53450 Kn za 1 euro i zaokruženo na najbliži cent iznosi 6.536.306,33 eura. Dionički kapital podijeljen je na 70.354 dionice od čega je 69.119 dionica na ime, a 1.235 vlastitih dionica. Dionice su bile pojedinačnog nominalnog iznosa od 700,00 Kn što preračunato po srednjem tečaju konverzije i zaokruženo na najbliži cent iznosi 92,91 eur za dionicu. Dionički kapital povećan je na teret dobiti ostvarene u 2022.g. s iznosa 6.536.306,33 eura za iznos od 499.093,67 eura na iznos od 7.035.400,00 eura. Povećanje temeljnog kapitala izvršeno je povećanjem nominalnog iznosa svake dionice s iznosa 92,91 eur za iznos od 7,09 eura na iznos od 100,00 eura.

Nakon usklađenja sa zakonskim odredbama i provedbe povećanja temeljnog kapitala u sudskom registru, temeljni kapital Banke iznosi 7.035.400,00 eur i podijeljen je na 70.354 redovne dionice, svaka nominalne vrijednosti 100,00 eura. Nakon upisa povećanja kapitala u sudski registar, Banka je kod središnjeg depozitarnog klirinškog društva provela postupak evidentiranja korporativne akcije povećanja temeljnog kapitala i usklađivanja temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Banka na dan 31.12.2023. godine ima 1.235 vlastitih dionica knjigovodstvene vrijednosti 123,5 tisuća eur. Troškovi otkupa vlastitih dionica iznose 197,3 tisuće eur. Isti broj vlastitih dionica Banka je imala i 31.12.2022.g. Banka tijekom 2023.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:

	2023. (u tisućama eur)
Ukupni prihodi	3.560
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.191
Porez na dobit	273
Broj radnika na dan 31. prosinca 2023.g.	45
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2023. godini	39,59

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. pa nadalje, kojima je subvencionirala troškove električne, a od 01.01.2023.g. i troškove toplinske energije. Ti troškovi su u 2023.g. iznosili 20 tisuća eur.

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 2023.g. iznosili 13 tisuća eur (u 2022.g. 9 tisuća eur).

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 2023. 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.

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 stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)*
Da.
12. *Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)*
Da.
13. *Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)*
Da.
14. *Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)*
Ne.
15. *Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)*
Ne. Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.
16. *Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)*

Da. Statutarno je, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu, što omogućuje tehnički kvalitetnije upravljanje radom Glavne skupštine
17. *Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?*
Da.
18. *Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)*
Ne. Takvih tužbi nije bilo.
19. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Da.
20. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti)*
Da.
21. *Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova?(ako ne, objasniti)*
Da. Tri od četiri člana Nadzornog odbora su neovisni članovi.
22. *Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti).*
Ne. Dugoročni plan sukcesije kao dokument ne postoji. Postoji Plan sukcesije za Upravu i 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 2023. godini.
44. *Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)*
Da.
45. *Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)*
Da.
46. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?*
Ne.
47. *Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Ne. Regulirano je statutom i ugovorima o radu.
48. *Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. Reglirana je Statutom i Ugovorima o radu.
49. *Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. U godišnjem je izvješću vidljiv financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.
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 obavljanu reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)*
Da. U Godišnjim financijskim izvještajima za 2023.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) Uskladenost 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 obuhvaćaju međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja, 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.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koji obuhvaćaju međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja te Međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI), njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2023. godine.

Računovodstveni propisi, na temelju kojih su pripremljeni ovi godišnjih financijski izvještaji, odstupaju od MSFI-jeva kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju te nastavno skrećemo pozornost na razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI.

Ostale glavne stavke navedene u nastavku mogu u određenim slučajevima uzrokovati razlike u mjerenju, ali te stavke nisu povećale odstupanja 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 s MSFI 9,
- Ako izloženost nije osigurana adekvatnim instrumentom osiguranja i budući novčani tokovi za određenu izloženost ne mogu biti pouzdano procijenjeni, propisani su minimalni 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 osim određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

c) Konsolidirani financijski izvještaji

Banka ne sastavlja konsolidirana financijska izvješća jer na datum 31.12.2023.g. nema ulaganja u ovisna društva.

d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Godišnji financijski izvještaji prezentirani su u tisućama eura, budući je euro funkcionalna i izvještajna valuta Banke.

Počevši od 1. siječnja 2023. godine, Republika Hrvatska promijenila je svoju valutu iz hrvatske kune u euro. Euro je postao funkcionalna i prezentacijska valuta u 2023. godini. Promjena funkcionalne i prezentacijske valute u 2023. godini nema značajnog utjecaja na ove godišnje financijske izvještaje.

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o najavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 85/2022). Navedenom Odlukom euro je 1. siječnja 2023. godine postao službena valuta i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj iznosi 7,53450 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute Banke. Usporedni iznosi za 2022. godinu, stoga su preračunati u eure prema službenom tečaju od 7,53450 kuna za 1 euro.

Iako promjena prezentacijske valute u godišnjim financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Banka nije objavila treću bilancu u godišnjim financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 3 (MSFI) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdila da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Banke, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina. Iznosi koji su u 2022. godini bili iskazani u HRK su u ovim godišnjim financijskim izvještajima u koloni prethodne godine iskazani u EUR primjenom tečaja konverzije od 7,5340 za 1 euro.

Valutni tečajevi primijenjeni na kraju izvještajnog razdoblja su kako slijedi:

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni za preračun imovine i obveza Banke

na dan 31. prosinca 2023.g.	1 USD = 0,90497738 eura	1 CHF = 1,0799136 eura
na dan 31. prosinca 2022.g.	1 USD = 0,937559 eura	1 CHF = 1,0155377 eura

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure po deviznim tečajevima strane valute važećim na datum transakcije. Monetarna sredstva i monetarni izvori sredstava u stranim valutama preračunavaju se u domaću valutu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na izvještajni datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u eure priznaju se u računu dobiti i gubitka.

e) Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjene

Sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja sukladno zakonskoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, zahtijeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iskazane prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju.

Banka obavlja procjene i prosudbe neizvjesnih događaja uključujući procjene i pretpostavke vezane za buduće događaje. Takve procjene i pretpostavke se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, ali unatoč tome predstavljaju izvore neizvjesnosti.

Procjena gubitka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti, a time i rizik mogućih značajnih usklađenja u idućim poslovnim godinama.

Procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik i mogu uzrokovati materijalne promjene u iznosima imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju.

Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na izvještajni datum koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni.

U svojim internim aktima Banka je propisala kriterije za raspoređivanje izloženosti u rizične skupine A do C, interni sustav raspoređivanja izloženosti, postupak s restrukturiranim izloženostima, rangiranje instrumenata osiguranja, izračun umanjenja vrijednosti za izloženosti raspoređene u rizične skupine od A do C, metodologiju za back testing modela parametara kreditnog rizika, metodologiju za vrednovanje financijske imovine po amortiziranom trošku i dr.

Vezano na kreditnu izloženost na dan 31. prosinca 2023.g. za izračun PD parametra kreditnog rizika (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza), Banka je izradila model prilagodbe procjene vjerojatnosti statusa neispunjavanja obveza na utjecaj makroekonomskih/unaprijedno-gledajućih informacija, pri čemu se Makro/FLI prilagodba vjerojatnosti neplaćanja izračunava kao ponderirani prosjek tri različita očekivana makroekonomska scenarija: pesimističkog, osnovnog i optimističkog scenarija.

Banka radi mjesečna izvješća o stanju kredita po sektorima, dospjelih nenaplaćenih potraživanja, umanjenja vrijednosti, isključenih kamata i nenaplaćene kamate i naknade. Banka radi mjesečna izvješća dospjelih nenaplaćenih potraživanja i klijenata razvrstanih u rizičnu skupinu A1, A2, te tromjesečno prati koncentraciju kredita i osiguranja po kreditima. Banka vodi evidenciju o reprogramiranim i restrukturiranim kreditima. Na temelju nepovoljnih kretanja nekih od gore navedenih elemenata Banka poduzima korektivne mjere.

Pojedinačna procjena gubitaka je procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja ili nepostojanja gubitka za svaku izloženost koja je dio pojedinačno značajne izloženosti.

Raspoređivanje izloženosti u rizične skupine A do C obavlja se na temelju sljedećih kriterija:

- 1) kreditne sposobnosti dužnika,
- 2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteti instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti Banke.

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih godišnjih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

f) 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 primjenila 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.

Važeći standardi, izmjena postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2023. godine

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Odbora za Međunarodne, računovodstvene standarde („OMRS“) i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u Europskoj uniji na snazi su u tekućem razdoblju:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju, objavljeno 18. svibnja 2017.g.; uključuje promjene MSFI 17, objavljeno 25. lipnja 2020. godine, (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- Izmjene i dopune MSFI 17 Ugovori o osiguranju, prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Usporedni podaci, objavljeno 9. prosinca 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- Izmjene i dopune MRS 12 Porez na dobit: Odgođen porez vezan za imovinu i obveze nastale iz pojedinačne transakcije, objavljeno 7. svibnja 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- Izmjene i dopune MRS 12 Porez na dobit: Međunarodna porezna reforma – pravila modela drugog stupa, objavljeno 23. svibnja 2023. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);

- *Izmjene i dopune MRS 1 Presentiranje financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);*
- *Izmjene i dopune MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreškama: Definicija računovodstvenih procjena, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).*

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u godišnjim financijskim izvještajima Banke.

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi te ih Banka ne primjenjuje

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

- *Izmjene i dopune MRS 1 Presentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih, izdan 23. siječnja 2020. godine i dopunjen 15. srpnja 2020. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).*
- *Izmjene i dopune MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu, izdan 22. rujna 2022. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).*

Banka ne očekuje da će usvajanje spomenutih standarda i tumačenja imati značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Banke.

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

Na dan izdavanja ovih godišnjih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, prerade i tumačenja koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) nisu usvojeni u Europskoj uniji:

- *Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti (izdan 15. kolovoza 2023. godine).*
- *Izmjene i dopune MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (izdan 25. svibnja 2023. godine).*

Banka ne očekuje da će usvajanje spomenutih standarda i tumačenja imati značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Banke.

g) 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 na neotplaćeni iznos glavnice.

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 приход 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 приход, ulaze u izračun efektivne kamatne stope i priznaju se u prihode na vremenskoj osnovi.

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

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

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

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

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

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

U tečajne razlike spadaju i neto tečajne razlike po osnovi kupoprodaje deviza i stranih sredstava plaćanja, neto tečajne razlike zbog svođenja glavnice pozicija bilance s valutnom klauzulom na aktualni ugovoreni tečaj, te neto tečajne razlike proizišle iz ugrađenih derivata /plasmama s tzv. jednosmjernom valutnom klauzulom/ (plasmama s valutnom klauzulom odobravani su u usporedivom izvješću za 2022.g.).

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 2023. i 2022.g. nije imala poziciju ostale sveobuhvatne dobiti.

h) 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 prometa 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. Vrijednosna usklađivanja se iskazuju na neto osnovi.

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.

i) Devizna sredstva

Devizna sredstva izražena u stranoj valuti, vode se u protuvrijednosti u domaćoj valuti (eur), 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.

j) 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).

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

Banka sukladno metodi mjerenja klasificira svoju financijsku imovinu/obveze 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 nevrštenih 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.

Klasifikacija i naknadno mjerenje financijske imovine ovisi o:

- poslovnom modelu Banke za upravljanje imovinom i
- karakteristikama novčanih tijekova imovine.

Poslovni model odražava način na koji Banka upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tijekova. Čimbenici koje Banka razmatra pri utvrđenju poslovnog modela za grupu financijske imovine uključuju prethodna iskustva (na koji način su ranije prikupljeni novčani tijekovi za takvu grupu imovine), način na koji se procjenjuje učinak te imovine i kako se o njoj izvještava, način na koji su procijenjeni rizici i kako se njima upravlja.

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

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

Kamatni prihodi ove financijske imovine iskazuju se u prihodima od kamata.

Vrijednosnice koje se drže do dospijea 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 se 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.

Promjene u knjigovodstvenom iznosu ove imovine evidentiraju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit osim očekivanih kreditnih gubitaka, kamatnih prihoda i tečajnih razlika na iznos amortiziranog troška instrumenta koji se priznaju u dobiti ili gubitku. Prilikom prestanka priznavanja, kumulirani iznos dobiti ili gubitka prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se iz kapitala i rezervi u dobit ili gubitak i priznaje unutar pozicije "Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit". Kamatni prihod ove financijske imovine priznaje se i iskazuje u poziciji "Prihod od kamata"

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).

Dobit ili gubitak na instrumente koji se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a nisu dio računovodstva zaštite priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku u poziciji "Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak" u razdoblju u kojem su nastali. Kamatni prihodi od ove financijske imovine iskazuju se na poziciji "Prihod od kamata"

Banka u ovu kategoriju razvrstava kupljene vlasničke vrijednosne papire.

k) Ulaganja

Ulaganja uključuju investicije u glavnice 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.

d) 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 (engl. unlikelihood to pay)*

- 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 dospijeca.

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 500,00 eur, a relativna sastavnica 1%, a
- za izloženosti prema stanovništvu na način da apsolutna sastavnica iznosi 100,00 eur, a relativna sastavnica 1%.

Banka primjenjuje definiciju statusa neispunjavanja obveza na razini dužnika pravne sobe (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 stanovništvu (obrtnicima i fizičkim osobama) procjenjuje na razini pojedinog proizvoda (partije).

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

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

U rizičnu podskupinu A1 (niska razina kreditnog rizika – „performing loans“) raspoređuju se izloženosti kod kojih se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije znatnije povećao, a u rizičnu skupinu A2 (povećana razina kreditnog rizika – „underperforming loans“ izloženosti kod kojih se kreditni rizik nakon početnog priznavanja znatnije povećao).

Banka je u skladu s odredbama MSFI 9 provodi odgovarajuće umanjene vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednako:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A1
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cjeloživotnog 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 (utvrđeno umanjene vrijednosti – „non-performing loans“).

Postotak nenadoknadivosti izloženosti po rizičnim skupinama iznosi:

- skupinu B1 2,00-30%
- 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 umanjenja vrijednosti i rezerviranja utvrđuje se ako postoje objektivni dokazi da Banka neće moći naplatiti cjelokupne plasirane iznose potraživanja i pripadajuće kamate. Iznos umanjenja vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i očekivanog, nadoknadivog iznosa, odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova i knjigovodstveno se iskazuje kao umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke po kreditima i predujmovima.

Gubici od umanjenja 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 kolaterala (kolateralizirani i nekolateralizirani plasmani) i segmenta klijenata,
- EaD/CCF segmentacija izloženosti na temelju segmenta klijenata i tipa kreditnog proizvoda.

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

- za izloženosti koje su pojedinačno značajne, umanjnja 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 umanjnja 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 finansijskih 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 – umanjnje vrijednosti i rezerviranja za rizike procjenjuju se 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 finansijskih obaveza). Za izloženosti koje su tijekom posljednjeg izvještajnog razdoblja preraspoređene u rizične skupine B i C, minimalni iznos postotnog umanjnja vrijednosti ne smije biti manji od ranije izračunatog umanjnja 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 stvoreno umanjnje 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.

Umanjenje 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 potpunoj ili djelomičnoj nenaplativosti potraživanja.

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

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

m) 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 depoziti u domaćoj i stranoj valuti (do uvođenja eura banka je imala i depozite uz valutnu klauzulu). Devizni depoziti kao i 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 ili mu se isplaćuje po zatvaranju depozita. Nedospjele kamate na oročene depozite evidentiraju se u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi.

n) 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 imovine i 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).

o) Troškovi mirovinskih naknada

Prema domaćem zakonodavstvu Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na zaposlenike koji imaju zasnovan radni odnos, a prema kojoj je poslodavac dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:

	2023.	2022.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	16,5%	16,5%

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

Banka nema definirane planove za svoje zaposlenike ili rukovoditelje za isplatu primanja nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlenike uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima na toj osnovi snosi Republika Hrvatska.

p) 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 domaćoj valuti. 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.

r) 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:

	2023.	2022.	2023.	2022.
	%	%	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.

s) **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 s 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.

t) 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.

u) 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. Neplasiрана 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.

v) 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 tiketovi /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 2023. GODINU**

		<i>u tisućama eur</i>	
		2023.	2022.
	<i>Bilješka</i>		
<i>Kamatni prihodi</i>	5	3.164	1.465
<i>Kamatni rashodi</i>	6	(47)	(79)
<i>Neto prihod od kamata</i>		3.117	1.386
<i>Prihodi od na naknada i provizija</i>	7	658	699
<i>Rashodi po naknadama i provizijama</i>	8	(367)	(365)
<i>Neto prihodi od na naknada i provizija</i>		291	334
<i>Neto dobit od trgovanja, svođenja na fer vrijednost financijske imovine i tečajnih razlika</i>	9	7	206
<i>Ostali prihodi</i>		145	108
<i>Ukupno ostali prihodi</i>		152	314
<i>Ukupno prihodi iz poslovanja</i>		3.560	2.034
<i>Amortizacija</i>	10	(193)	(133)
<i>Rashodi osoblja</i>	11	(1.283)	(1.183)
<i>Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u sanacijski fond</i>	12	(42)	(79)
<i>Opći i administrativni rashodi</i>	13	(601)	(675)
<i>Ukupno troškovi poslovanja</i>		(2.119)	(2.070)
<i>Dobit (gubitak) prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>		1.441	(36)
<i>(Gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti kredita</i>	14	(158)	1.670
<i>Ostali (gubici) od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	14	(92)	(368)
<i>Ukupno (gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>		(250)	1.302
<i>Dobit prije poreza</i>		1.191	1.266
<i>Porez na dobit</i>	15	273	6
<i>DOBIT NAKON OPOREZIVANJA</i>		918	1.260
<i>Zarada po dionici (eur)</i>		13,29	18,23

*Bilješke na stranicama 46 do 107
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2023. GODINU

	2023.	u tisućama eur 2022.
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	918	1.260
<i>Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) za godinu</i>	-	-
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA GODINU UMANJENA ZA POREZ	918	1.260

*Bilješke na stranicama 46 do 107
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

2. IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE

u tisućama eur

	<i>Bilješka</i>	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
IMOVINA			
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	16	4.810	57.233
<i>Depoziti kod Hrvatske narodne banke</i>	18	67.422	768
<i>Plasmani bankama</i>	19	56	2.344
<i>Kreditni kljentima</i>	20	22.898	23.919
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	21	32	32
<i>Dugotrajna nematerijalna imovina</i>	22	454	325
<i>Nekretnine i oprema</i>	23	3.054	3.082
<i>Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja</i>	24	127	173
<i>Ostala imovina</i>	25	<u>182</u>	<u>247</u>
UKUPNO IMOVINA		<u>99.035</u>	<u>88.123</u>

*Bilješke na stranicama 46 do 107
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE /Nastavak/

		<i>u tisućama eur</i>	
	<i>Bilješka</i>	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
OBVEZE I KAPITAL			
<i>Depoziti komitenata</i>	26	88.547	78.618
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	27	82	144
<i>Tekuće porezne obveze</i>	28	278	11
<i>Ostale obveze</i>	29	<u>302</u>	<u>441</u>
UKUPNO OBVEZE		<u>89.209</u>	<u>79.214</u>
<i>Dionički kapital</i>		7.035	6.536
<i>Vlastite dionice</i>		(197)	(197)
<i>Kapitalni dobitak</i>		358	358
<i>Zakonske rezerve</i>		352	327
<i>Rezerve za vlastite dionice</i>		197	197
<i>Ostale rezerve</i>		95	288
<i>Zadržana dobit</i>		1.068	140
<i>Dobit (gubitak) tekuće godine</i>		<u>918</u>	<u>1.260</u>
UKUPNO KAPITAL	30	<u>9.826</u>	<u>8.909</u>
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		<u>99.035</u>	<u>88.123</u>
POTENCIJALNE OBVEZE	31	<u>3.418</u>	<u>4.398</u>

*Bilješke na stranicama 46 do 107
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2023. GODINU

u tisućama eur

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Zakonske rezerve	Rezerve za vlastite dionice	Ostale rezerv	Zadržana dobit	Dobit (gubitak) tekuće godine	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2021.	6.548	358	(198)	327	197	289	0	140	7.661
<i>Smanjenje:</i>									
Dobit za 2022. godinu	-	-	-	-	-	-	-	1.260	1.260
Transferi	-	-	-	-	-	-	140	(140)	-
Promjena HRK u EUR	(12)	-	1	-	-	(1)	-	-	(12)
Stanje 31. prosinca 2022.	6.536	358	(197)	327	197	288	140	1.260	8.909
<i>Smanjenje:</i>									
Dobi za 2023. godinu	-	-	-	-	-	-	-	918	918
Transferi	499	-	-	25	-	(193)	928	(1.260)	(1)
Stanje 31. prosinca 2023.	7.035	358	(197)	352	197	95	1.068	918	9.826

Bilješke na stranicama 46 do 107
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

4. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2023. GODINU (indirektna metoda)

	<i>u tisućama eur</i>	
	2023.	2022.
<u>POSLOVNE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Dobit tekuće godine</i>	918	1.260
<i>Usklađenja</i>		
<i>Amortizacija</i>	193	133
<i>Umanjenje vrijednosti i rezerviranja</i>	250	(1.302)
<i>Promjene u sredstvima i izvorima sredstava</i>		
<i>Neto smanjenje sredstava kod HNB</i>	768	2.924
<i>Neto smanjenje kredita prije rezerviranja za gubitke</i>	864	82
<i>Neto smanjenje/povećanje ostale imovine prije rezerviranja za gubitke</i>	193	(264)
<i>Neto povećanje obveza po transakcijskim računima komitenata</i>	11.555	15.098
<i>Neto (smanjenje) obveza po štednim depozitima komitenata</i>	(1.575)	(1.514)
<i>Neto (smanjenje) obveza po oročenim depozitima komitenata</i>	(51)	(1.853)
<i>Neto (smanjenje) ostalih obveza</i>	(226)	(44)
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>	12.889	14.520
<u>ULAGATELJSKE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Ulaganja u nematerijalnu imovinu</i>	(178)	(169)
<i>Ulaganja u nekretnine i opremu</i>	0	203
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz ulagateljskih aktivnosti</i>	(178)	34

*Bilješke na stranicama 46 do 107
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2023. GODINU – Nastavak

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<u>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Povećanje (smanjenje) ostalih kredita</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz financijskih aktivnosti</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Povećanje (smanjenje) u stavci novca i ekvivalentima novca</i>	<u>12.711</u>	<u>14.554</u>
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na početku razdoblja</i>	59.577	45.023
<i>Povećanje (smanjenje) novca</i>	12.711	14.554
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na kraju godine</i>	<u>72.288</u>	<u>59.577</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 46 do 107
stavni su dio ovih financijskih izvještaja*

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

Kamatni prihodi ostvareni su u iznosu 3.164 tisuće eur (prethodne godine 1.465 tisuća eur).

a) *Analiza po izvorima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Kamata od trgovačkih društava</i>	628	761
<i>Kamata od financijskih institucija</i>	1.854	11
<i>Kamata od neprofitnih institucija</i>	25	18
<i>Kamata od stanovništva</i>	<u>657</u>	<u>675</u>
UKUPNO:	<u><u>3.164</u></u>	<u><u>1.465</u></u>

Naplaćena kamata od djelomično nadoknadivih plasmana iznosi 191 tisuću eur (prethodne godine 423 tisuće eur).

b) *Analiza po proizvodima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	1.310	1.454
<i>Depoziti kod domaćih financijskih institucija</i>	<u>1.854</u>	<u>11</u>
UKUPNO:	<u><u>3.164</u></u>	<u><u>1.465</u></u>

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

Kamatni rashodi iznose 47 tisuća eur (prethodne godine 79 tisuća eur).

a) *Analiza po primateljima*

u tisućama eur

	2023.	2022.
<i>Kamata trgovačkim društvima</i>	3	1
<i>Kamata financijskim institucijama</i>	2	44
<i>Kamata neprofitnim institucijama</i>	0	0
<i>Kamata stanovništvu</i>	42	34
<i>Kamata stranim osobama</i>	0	0
UKUPNO:	47	79

b) *Analiza po proizvodima*

u tisućama eur

	2023.	2022.
<i>Žiro računi i oročeni depoziti trgovačkih društava</i>	3	1
<i>Žiro računi, tekući računi i oročeni depoziti stanovništva</i>	42	34
<i>Depoziti kod financijskih institucija</i>	2	44
<i>Depoziti stranih osoba</i>	0	0
<i>Depoziti neprofitnih institucija</i>	0	0
<i>Kreditni – financijske institucije i trgovačka društva</i>	0	0
<i>Kamatni troškovi iz ranijih godina (kreditni trgovačka društva)</i>	0	0
UKUPNO:	47	79

Kamata na depozite kod financijskih institucija odnosi se na negativnu kamatu plaćenu Hrvatskoj narodnoj banci i bankama na devizna sredstva koja je banka držala 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 658 tisuća eur (u prethodnoj godini 699 tisuća eur).

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Prihodi od naknada i provizija od trgovačkih društava</i>	130	135
<i>Prihodi od naknada i provizija od financijskih institucija</i>	5	4
<i>Prihodi od naknada i provizija od nebankovnih financijskih institucija</i>	167	205
<i>Prihodi od naknada i provizija od neprofitnih institucija</i>	28	28
<i>Prihodi od naknada i provizija od stanovništva</i>	327	326
<i>Prihodi od naknada i provizija od stranih fizičkih osoba</i>	<u>1</u>	<u>1</u>
UKUPNO:	<u><u>658</u></u>	<u><u>699</u></u>

Prihodi od naknada i provizija prema vrsti posla:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Prihodi od naknada i provizija za platnoprometne usluge</i>	556	604
<i>Prihodi od naknada i provizija po kartičnom poslovanju</i>	48	39
<i>Prihodi od naknada i provizija za izdane garancije</i>	39	34
<i>Ostali prihodi od naknada i provizija</i>	<u>15</u>	<u>22</u>
UKUPNO:	<u><u>658</u></u>	<u><u>699</u></u>

8. RASHODI PO NAKNADAMA I PROVIZIJAMA

Rashodi po naknadama i provizijama iznose 367 tisuća eur (u prethodnoj godini 365 tisuća eur) i odnose se na:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Naknade i provizije za usluge platnog prometa</i>	191	217
<i>Naknade i provizije za usluge platnog prometa kartično poslovanje</i>	22	18
<i>Naknade i provizije za ostale bankovne usluge</i>	<u>154</u>	<u>130</u>
UKUPNO:	<u><u>367</u></u>	<u><u>365</u></u>

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

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge domaćih financijskih institucija</i>	33	46
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge nebankovnih financijskih institucija</i>	208	244
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge domaćih trgovačkih društava</i>	59	37
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge stranih trgovačkih društava</i>	67	38
UKUPNO:	<u>367</u>	<u>365</u>

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

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Dobit od trgovanja devizama</i>	20	163
<i>Dobit (gubitak) od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj</i>	(13)	(5)
<i>Dobit (gubitak) od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj</i>	0	47
<i>Prihodi (rashodi) od ugrađenih derivata</i>	0	1
UKUPNO:	<u>7</u>	<u>206</u>

Ostali prihodi

<i>Prihodi od prodaje preuzete dugotrajne imovine</i>	0	48
<i>Prihodi od prodaje materijalne imovine</i>	25	0
<i>Prihodi od ukinutih rezervacija za zaposlenike</i>	52	0
<i>Ostali prihodi</i>	68	60
Ukupno:	<u>145</u>	<u>108</u>
SVEUKUPNO:	<u>152</u>	<u>314</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**10. AMORTIZACIJA**

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme</i>	144	111
<i>Amortizacija nematerijalne imovine</i>	<u>49</u>	<u>22</u>
UKUPNO:	<u>193</u>	<u>133</u>

11. RASHODI OSOBLJA

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

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Plaće i naknade zaposlenima</i>		
- <i>Neto plaće i naknade zaposlenima</i>	677	646
- <i>Doprinosi iz i na plaću</i>	335	319
- <i>Porez i prizrez</i>	95	85
- <i>Ostale naknade</i>	<u>176</u>	<u>133</u>
UKUPNO:	<u>1.283</u>	<u>1.183</u>
<i>Broj zaposlenih krajem razdoblja</i>	45	52

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.

12. TROŠKOVI OSIGURANJA ŠTEDNIH ULOGA I DOPRINOSA U SANACIJSKI FOND

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Troškovi osiguranja štednih uloga</i>	41	78
<i>Troškovi doprinosa u Sanacijski fond</i>	<u>1</u>	<u>1</u>
UKUPNO:	<u>42</u>	<u>79</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**13. OPĆI I ADMINISTRATIVNI RASHODI***u tisućama eur*

	2023.	2022.
<i>Troškovi materijala i sl. troškovi</i>	108	111
<i>Troškovi usluga</i>	332	331
<i>Troškovi reklame i reprezentacije</i>	33	25
<i>Troškovi nadzornog odbora</i>	40	48
<i>Troškovi od prodaje preuzete imovine</i>	0	10
<i>Troškovi automobila</i>	20	40
<i>Troškovi rezerviranja za zaposlenike</i>	0	46
<i>Ostali rashodi</i>	68	64
UKUPNO:	601	675

Troškovi usluge revizije godišnjih financijskih izvješća u 2023.g. iznosili su 16.593,75 eura s uključenim pdv-om (u 2022.g. iznosili su 16.590,34 eur s uključenim pdv-om).

14. (GUBICI)/DOBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

(Gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kredite, potraživanja i obveze u računu dobiti i gubitka prikazani su u nastavku:

u tisućama eur

	2023.	2022.
<i>Kredit</i>	(158)	1.670
<i>Ostala imovina</i>	(64)	(330)
<i>Izvanbilančne izloženosti</i>	9	(43)
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	2	(1)
<i>Preuzeta imovina za nenaplaćena potraživanja</i>	(49)	0
<i>Naplaćena prethodno otpisana potraživanja</i>	10	6
UKUPNO:	(250)	1.302

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)*Umanjenja vrijednosti kredita**u tisućama eur*

	2023.			2022.		
	<i>A</i>	<i>B i C</i>	<i>Ukupno</i>	<i>A</i>	<i>B i C</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Novčana sredstva na računima</i>						
<i>banaka</i>	29	-	29	278	0	278
<i>Depoziti kod Hrvatske narodne banke</i>	(37)	-	(37)	29	-	29
<i>Plasmani bankama</i>	16	-	16	14	-	14
<i>Kreditni klijentima</i>	24	(190)	(166)	(160)	1.510	1.350
<i>Ostala potraživanja</i>	-	-	-	(1)	-	(1)
UKUPNO	32	(190)	(158)	160	1.510	1.670

Umanjenje vrijednosti kredita, osim umanjena vrijednosti kredita, obuhvaća i umanjena vrijednosti ostale imovine Banke raspoređene u rizičnu skupinu A. U financijskim izvještajima ostala imovina Banke umanjena je za identificirane gubitke (umanjenja vrijednosti za rizičnu skupinu B i C).

15. POREZ NA DOBIT*u tisućama eur*

	2023.	2022.
<i>Računovodstvena dobit prije oporezivanja</i>	1.191	1.267
<i>Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu</i>	447	222
<i>Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu</i>	(120)	(1.067)
<i>Dobit (gubitak) nakon povećanja i smanjenja</i>	1.518	422
<i>Preneseni porezni gubitak</i>	0	(386)
POREZNA OSNOVICA	1.518	36
<i>Porezna stopa</i>	18%	18%
POREZNA OBVEZA	273	6
Porezni gubitak za prijenos	0	0

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Banka je u 2022.g. iskoristila porezni gubitak iz 2018. i 2020. godine u ukupnom iznosu od 390.258,29 eur. Banka do kraja 2021.g. nije uspjela iskoristiti 883.788,40 eur prenesenog poreznog gubitka iz 2016.g.

Kako je opisano u dijelu II pod n), 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 31.12.2023. 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 eur</i>	
	2023.	2022.
Vrijednosno usklađenje dugotrajne materijalne imovine (nekretnina) i imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	110	102
Razgraničene naplaćene naknade po kreditima i ostali razgraničeni prihodi	10	10
Umanjenje vrijednosti kredita (rezervacije)	117	67
Porezna imovina u prenesenom poreznom gubitku	0	0
	<hr/>	<hr/>
Ukupno	237	179
	<hr/>	<hr/>

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

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**16. NOVAC U BLAGAJNI I NA RAČUNIMA BANAKA**

Novčana sredstva obuhvaćaju:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Gotovina u blagajni</i>		
- u domaćoj valuti	1.256	457
- u devizama	567	4.034
<i>Računi kod domaćih banaka</i>		
- u domaćoj valuti	42	2.003
- u devizama	2.013	2.975
<i>Novac na žiro-računu</i>	932	47.764
	<u>4.810</u>	<u>57.233</u>
<i>Ispravak vrijednosti</i>	(0)	(0)
UKUPNO:	<u><u>4.810</u></u>	<u><u>57.233</u></u>

17. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i stanja na računima kod banaka, prekončne depozite kod HNB ii plasmane bankama s ugovorenim rokom dospjeća do 90 dana:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Novac u blagajni</i>		
- domaća valuta	1.256	457
- devize	567	4.034
<i>Novac na računima</i>		
- domaća valuta	974	49.767
- devize	2.013	2.975
<i>Prekončni depoziti kod HNB</i>		
- domaća valuta	67.422	0
<i>Plasmani bankama</i>		
- domaća valuta	56	1.355
- devizni		989
UKUPNO:	<u><u>72.288</u></u>	<u><u>59.577</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**18. DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE**

HNB je zbog ulaska u eurozonu 10. kolovoza 2022.g. donijela Odluku o izmjenama i dopunama Odluke 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. nije imala izdvojenu obveznu pričuvu.

Banka je sredinom studenog 2022.g. 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.

Europska središnja banka (ESB) zahtijeva od kreditnih institucija osnovanih u europodručju da drže minimalne pričuve na računima kod svojih nacionalnih središnjih banaka (NSB).

Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Isključene su obveze prema drugim obveznicima pričuva Eurosustava, ESB-u i NSB-ovima Eurosustava. Stopa pričuve od 1% utvrđena je za obveze s rokom dospijeca do dvije godine, dok se stopa pričuve od 0% odnosi na obveze s duljim rokom dospijeca i repo ugovore.

Sredstva minimalnih pričuva remuneriraju se po stopi od 0%.

Namjera sustava minimalne pričuve jest ostvarivanje ciljeva stabilizacije kamatnih stopa na tržištu novca i stvaranje (ili povećanje) strukturnog manjka likvidnosti. Kako bi se postigao cilj stabilizacije kamatnih stopa, sustav minimalnih pričuva Eurosustava omogućuje bankama održavanje minimalnih pričuva u prosjeku tijekom razdoblja održavanja.

Obveza održavanja minimalnih pričuva Banke u periodu od 20. prosinca 2023.g. do 30. siječnja 2024.g. iznosila je 707.548,06 eur.

Prekonoćni depozit odnosi se na dnevne viškove likvidnosti plasirane preko noći HNB-u.

	u tisućama eur	
	2023.	2022.
Izdvojena novčana sredstva za predopskrbu gotovim novcem eura	-	768
Prekonoćni depozit	67.422	-
UKUPNO:	67.422	768

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**19. PLASMANI BANKAMA**

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Depoziti kod domaćih banaka – u domaćoj valuti</i>	55	1.355
<i>Depoziti kod domaćih banaka - devizni</i>	<u>1</u>	<u>989</u>
UKUPNO:	<u><u>56</u></u>	<u><u>2.344</u></u>

20. KREDITI KLIJENTIMA*a) Analiza po vrstama kredita prema sektorskoj pripadnosti*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Trgovačka društva</i>	11.670	11.108
<i>Stanovništvo</i>	12.318	13.499
<i>Neprofitne institucije</i>	<u>296</u>	<u>540</u>
Ukupno	<u>24.284</u>	<u>25.147</u>
<i>Rezerviranja za moguće gubitke</i>	<u>(1.386)</u>	<u>(1.228)</u>
UKUPNO:	<u><u>22.898</u></u>	<u><u>23.919</u></u>

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

	2023.	u tisućama eur 2022.
Stanje 1. siječnja	23.919	22.191
<i>Povećanje:</i>		
Novi plasmani	5.190	5.363
Ukidanje rezerviranja	1.343	3.869
Tečajne razlike		390
<i>Smanjenje:</i>		
Otplate u toku godine	(6.053)	(5.258)
Nova rezerviranja	(1.501)	(2.199)
Tečajne razlike	0	(437)
Preuzeta imovina za nenaplaćena potraživanja	-	-
Stanje 31. prosinca	<u>22.898</u>	<u>23.919</u>

c) Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima

	2023.	u tisućama eur 2022.
Stanje 1. siječnja	1.228	2.875
<i>Povećanje:</i>		
Nova rezerviranja	1.501	2.199
Tečajne razlike		41
<i>Smanjenje:</i>		
Ukidanje rezerviranja	(1.343)	(3.869)
Tečajne razlike		(18)
Stanje 31. prosinca	<u>1.386</u>	<u>1.228</u>

Naplaćena i prihodovana potraživanja iz vanbilančne evidencije po osnovu kredita i kamate iznose 10 tisuća eur (u 2022. godini iznosila su 6 tisuća eur).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)*d) Umanjenja vrijednosti kredita*

u tisućama eur
2023.

	<i>A1</i>	<i>A2</i>	<i>B1</i>	<i>B2</i>	<i>B3</i>	<i>C</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Novac na računima banaka</i>	<i>(8)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(8)</i>
<i>Depoziti kod HNB</i>	<i>(37)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(37)</i>
<i>Plasmani bankama</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>	<i>(325)</i>	<i>(13)</i>	<i>(212)</i>	<i>(525)</i>	<i>(78)</i>	<i>(187)</i>	<i>(1.340)</i>
<i>Ostala imovina</i>	<i>(1)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1)</i>
<i>Na dan 31.12.2023.</i>	<i>(371)</i>	<i>(13)</i>	<i>(212)</i>	<i>(525)</i>	<i>(78)</i>	<i>(187)</i>	<i>(1.386)</i>

u tisućama eur
2022.

	<i>A1</i>	<i>A2</i>	<i>B1</i>	<i>B2</i>	<i>B3</i>	<i>C</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Novac na računima banaka</i>	<i>(45)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(45)</i>
<i>Depoziti kod HNB</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Plasmani bankama</i>	<i>(7)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(7)</i>
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>	<i>(319)</i>	<i>(43)</i>	<i>(82)</i>	<i>(443)</i>	<i>(163)</i>	<i>(125)</i>	<i>(1.175)</i>
<i>Ostala imovina</i>	<i>(1)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1)</i>
<i>Na dan 31.12.2022.</i>	<i>(372)</i>	<i>(43)</i>	<i>(82)</i>	<i>(443)</i>	<i>(163)</i>	<i>(125)</i>	<i>(1.228)</i>

e) Analiza kredita prema sektorskoj pripadnosti i rizičnim skupinama

(svi iznosi u 000 eur)

31. prosinca 2023.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE INSTITUCIJE								
Bruto zajmovi i potraživanja	8.700	0	2.286	926	11	3.223	43	11.966
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(249)	0	(152)	(462)	(8)	(622)	(43)	(914)
Neto zajmovi i potraživanja	8.451	0	2.134	464	3	2.601	0	11.052
OBRTNICI								
Bruto zajmovi i potraživanja	2.678	104	152	23	0	175	14	2.971
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(29)	(6)	(18)	(10)	0	(28)	(14)	(77)
Neto zajmovi i potraživanja	2.649	98	134	13	0	147	0	2.894
FIZIČKE OSOBE								
Bruto zajmovi i potraživanja	8.726	25	251	125	90	466	130	9.347
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(93)	(7)	(42)	(53)	(70)	(165)	(130)	(395)
Neto zajmovi i potraživanja	8.633	18	209	72	20	301	0	8.952
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	20.104	129	2.689	1.074	101	3.864	187	24.284
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(371)	(13)	(212)	(525)	(78)	(815)	(187)	(1.386)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	19.733	116	2.477	549	23	3.049	0	22.898
<i>Postotni udio umanjena vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</i>	1,85%	10,08%	7,88%	48,88%	77,23%	21,09%	100,00%	5,71%

(svi iznosi u 000 eur)

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	7.727	459	2.485	920	50	3.455	7	11.648
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(269)	(26)	(60)	(328)	(40)	(428)	(7)	(730)
Neto zajmovi i potraživanja	7.458	433	2.425	592	10	3.027	0	10.918
OBRTNICI								
Bruto zajmovi i potraživanja	3.320	56	275	83	29	387	14	3.777
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(27)	(14)	(7)	(50)	(23)	(80)	(14)	(135)
Neto zajmovi i potraživanja	3.293	42	268	33	6	307	0	3.642
FIZIČKE OSOBE								
Bruto zajmovi i potraživanja	9.066	12	264	145	131	540	104	9.722
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(76)	(3)	(15)	(65)	(100)	(180)	(104)	(363)
Neto zajmovi i potraživanja	8.990	9	249	80	31	360	0	9.359
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	20.113	527	3.024	1.148	210	4.382	125	25.147
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(372)	(43)	(82)	(443)	(163)	(688)	(125)	(1.228)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	19.741	484	2.942	705	47	3.694	0	23.919
<i>Postotni udio umanjena vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</i>	1,85%	8,16%	2,71%	38,59%	77,62%	15,70%	100,00%	4,88%

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**f) Zajmovi i potraživanja od komitenata sektori poslovanja**

(svi iznosi u 000 eur)								
31. prosinca 2023.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE								
Proizvodnja								
Bruto zajmovi i potraživanja	1.168	0	125	0	0	125	0	1.293
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(40)	0	(27)	0	0	(27)	0	(67)
Neto zajmovi i potraživanja	1.128	0	98	0	0	98	0	1.226
Građevinarstvo								
Bruto zajmovi i potraživanja	922	0	0	900	0	900	0	1.822
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(23)	0	0	(450)	0	(450)	(0)	(473)
Neto zajmovi i potraživanja	899	0	0	450	0	450	0	1.349
Trgovina								
Bruto zajmovi i potraživanja	2.543	0	259	8	0	267	8	2.818
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(60)	0	(64)	(4)	0	(68)	(8)	(136)
Neto zajmovi i potraživanja	2.483	0	195	4	0	199	0	2.682
Turizam								
Bruto zajmovi i potraživanja	650	0	1.737	0	0	1.737	3	2.390
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(19)	0	(41)	0	0	(41)	(3)	(63)
Neto zajmovi i potraživanja	631	0	1.696	0	0	1.696	0	2.327
Ostali sektori poslovanja								
Bruto zajmovi i potraživanja	3.417	0	165	18	11	194	32	3.643
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(107)	0	(20)	(8)	(8)	(36)	(32)	(175)
Neto zajmovi i potraživanja	3.310	0	145	10	3	158	0	3.468
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	8.700	0	2.286	926	11	3.223	43	11.966
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(249)	0	(152)	(462)	(8)	(622)	(43)	(914)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	8.451	0	2.134	464	3	2.601	0	11.052
Postotni udio umanjenja vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	2,86%	0,00%	6,65%	49,89%	72,73%	19,30%	100,00%	7,64%

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

(svi iznosi u 000 eur)								
31. prosinca 2022.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE								
Proizvodnja								
Bruto zajmovi i potraživanja	708	0	132	0	14	146	7	861
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(22)	0	(3)	0	(10)	(13)	(7)	(42)
Neto zajmovi i potraživanja	686	0	129	0	4	133	0	819
Gradevinarstvo								
Bruto zajmovi i potraživanja	1.734	0	0	904	0	904	0	2.638
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(48)	0	0	(321)	0	(321)	(0)	(369)
Neto zajmovi i potraživanja	1.686	0	0	583	0	583	0	2.269
Trgovina								
Bruto zajmovi i potraživanja	2.381	359	263	16	1	280	0	3.020
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(86)	(7)	(10)	(7)	(1)	(18)	(0)	(111)
Neto zajmovi i potraživanja	2.295	352	253	9	0	262	0	2.909
Turizam								
Bruto zajmovi i potraživanja	261	0	2.071	0	3	2.074	0	2.335
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(17)	0	(46)	0	(2)	(48)	(0)	(65)
Neto zajmovi i potraživanja	244	0	2.025	0	1	2.026	0	2.270
Ostali sektori poslovanja								
Bruto zajmovi i potraživanja	2.643	100	19	0	32	51	0	2.794
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(96)	(19)	(1)	0	(27)	(28)	(0)	(143)
Neto zajmovi i potraživanja	2.547	81	18	0	5	23	0	2.651
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	7.727	459	2.485	920	50	3.455	8	11.649
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(269)	(26)	(60)	(328)	(40)	(428)	(8)	(731)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	7.458	433	2.425	592	10	3.027	0	10.918
Postotni udio umanjenja vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	3,48%	5,66%	2,41%	35,65%	80,00%	12,39%	100,00%	6,27%

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**21. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG**

Ova pozicija uključuje ulaganja u dionice i udjele društava:

u tisućama eur

	<i>Učešće u temeljnom kapitalu (%)</i>	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o. Zagreb</i>	<i>1,04</i>	<i>19</i>	<i>19</i>
<i>Zagrebačka burza d.d. Zagreb</i>	<i>0,22</i>	<i>13</i>	<i>13</i>
UKUPNO:		<u>32</u>	<u>32</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 eur (1,04% temeljnog kapitala društva HROK d.o.o.).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**22. DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA**u tisućama eur
2023.

	Software	Ostala imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Početno stanje 1.1.2023.	544	2	242	788
Direktna povećanja (nabava)	-	-	178	178
Povećanje prijenosom iz pripreme	231	-	(231)	-
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	775	2	189	966
Ispravak vrijednosti				
Početno stanje 1.1.2023.	(461)	(2)	-	(463)
Amortizacija za 2023. godinu	(49)	-	-	(49)
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	(510)	(2)	-	(512)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2023.	265	-	189	454
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2022.	83	-	242	325

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama eur
2022.

	Software	Ostala imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Početno stanje 1.1.2022.	461	2	157	620
Direktna povećanja (nabava)	-	-	169	169
Povećanje prijenosom iz pripreme	84	-	(84)	-
Promjena HRK u EUR	(1)	-	-	(1)
Stanje 31. prosinca 2022.	544	2	242	788
Ispravak vrijednosti				
Početno stanje 1.1.2021.	(440)	(2)	-	(442)
Amortizacija za 2022. godinu	(22)	-	-	(22)
Promjena HRK u EUR	1	-	-	1
Stanje 31. prosinca 2022.	(461)	(2)	-	(463)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2022.	83	-	242	325
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2022.	21	-	157	178

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**23. NEKRETNINE I OPREMA**

u tisućama eur

2023.

	Zemljište	Građevinski objekti	Bankarska oprema	Namještaj i transp. imovina	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje 1.1.2023.	538	2.490	1.761	664	19	1.704	7.176
Direktna povećanja (nabava)	-	-	1	-	-	117	118
Povećanje prijenosom iz pripreme	-	-	160	66	-	(226)	-
Rashod i prodaja	-	-	(263)	(118)	(1)	-	(382)
Stanje 31. prosinca 2023.	538	2.490	1.659	612	18	1.595	6.912
Ispravak vrijednosti							
Početno stanje 1.1.2023.	-	(1.508)	(1.642)	(639)	-	(305)	(4.094)
Amortizacija	-	(56)	(74)	(14)	-	-	(144)
Rashod i prodaja	-	-	261	119	-	-	380
Stanje 31. prosinca 2023.	-	(1.564)	(1.455)	(534)	-	(305)	(3.858)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2023.	538	926	204	78	18	1.290	3.054
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2022.	538	982	119	25	19	1.399	3.082

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama eur

2022.

	Zemljište	Građevinski objekti	Bankarska oprema	Namještaj i transp. imovina	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje 1.1.2022.	539	2.495	1.666	657	19	1.621	6.997
Direktna povećanja (nabava)	-	-	-	-	-	192	192
Povećanje prijenosom iz pripreme			96	10		(106)	-
Promjena HRK u EUR	(1)	(5)	(1)	(3)	-	(3)	(13)
Stanje 31. prosinca 2022.	538	2.490	1.761	664	19	1.704	7.176
Ispravak vrijednosti							
Početno stanje 1.1.2022	-	(1.454)	(1.601)	(630)	-	(306)	(3.991)
Amortizacija	-	(57)	(44)	(10)	-	-	(111)
Promjena HEK u EUR	-	3	3	1	-	1	8
Stanje 31. prosinca 2022.	-	(1.508)	(1.642)	(639)	-	(305)	(4.094)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2022.	538	982	119	25	19	1.399	3.082
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2021.	539	1.041	65	27	19	1.315	3.006

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**24. PREUZETA IMOVINA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA**

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja uključuje preuzete nekretnine:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
- nekretnine	<u>127</u>	<u>173</u>
UKUPNO:	<u><u>127</u></u>	<u><u>173</u></u>

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Stanje 1. siječnja:	173	560
Povećanja:		
- nova preuzimanja	-	-
- ukidanje vrijednosnog usklađenja za prodanu imovinu	-	9
- prijenos vrijednosnog usklađenja na odgođene prihode	-	-
- ostalo	3	
Smanjenje:		
- prodaja nekretnina	-	(395)
- vrijednosno usklađenje tijekom godine	(49)	-
- promjena HRK u eur	<u>-</u>	<u>(1)</u>
Stanje 31. prosinca:	<u><u>127</u></u>	<u><u>173</u></u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**25. OSTALA IMOVINA**

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Predujmovi poreza na dobit</i>	0	19
<i>Ostali predujmovi</i>	17	15
<i>Potraživanja za provizije i naknade</i>	42	62
<i>Potraživanja za štete</i>	366	366
<i>Potraživanja od kupaca</i>	3	2
<i>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja</i>	19	31
<i>Potraživanja po ostalim osnovama</i>	324	277
	<u>771</u>	<u>772</u>
<i>Umanjenje vrijednosti za moguće gubitke</i>	<u>(589)</u>	<u>(525)</u>
UKUPNO:	<u><u>182</u></u>	<u><u>247</u></u>

Promjene na umanjnjima vrijednosti:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Stanje 1. siječnja</i>	(525)	(195)
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova umanjjenja vrijednosti</i>	(74)	(336)
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje umanjjenja vrijednosti</i>	10	6
<i>Otpisi</i>	0	0
<i>Stanje 31. prosinca</i>	<u><u>(589)</u></u>	<u><u>(525)</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**26. DEPOZITI KOMITENATA**

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Depoziti po viđenju</i>	67.801	57.821
<i>Oročeni depoziti</i>	<u>20.746</u>	<u>20.798</u>
UKUPNO:	<u><u>88.547</u></u>	<u><u>78.619</u></u>

a) *Analiza po deponentima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Trgovačka društva</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	20.970	14.701
- <i>oročeni depoziti</i>	847	301
<i>Državne jedinice</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	-	-
<i>Neprofitne institucije</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	1.843	1.245
- <i>oročeni depoziti</i>	4	4
<i>Nebankovne financijske institucije</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	57	39
<i>Građani</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	34.672	33.264
- <i>oročeni depoziti</i>	19.832	20.419
<i>Obrtnici</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	10.038	8.306
- <i>oročeni depoziti</i>	-	-
<i>Strane osobe</i>		
- <i>depoziti po viđenju</i>	138	149
- <i>oročeni depoziti</i>	64	74
<i>Ograničeni depoziti</i>	<u>82</u>	<u>117</u>
UKUPNO:	<u><u>88.547</u></u>	<u><u>78.619</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)b) *Valutna struktura depozita**u tisućama eur*

	2023.			2022.		
	<i>eur</i>	<i>eur 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	20.970	-	-	13.950	-	751
- oročeni depoziti	847	-	-	301	-	-
<i>Državne jedinice</i>						
- depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-
<i>Neprofitne institucije</i>						
- depoziti po viđenju	1.843	-	-	1.234	-	11
- oročeni depoziti	4	-	-	4	-	-
<i>Nebankovne financijske institucije</i>						
- depoziti po viđenju	57			39		
<i>Građani</i>						
- depoziti po viđenju	33.105	-	1.567	17.637	-	15.627
- oročeni depoziti	19.116	-	716	4.066	18	16.335
<i>Obrtnici</i>						
- depoziti po viđenju	10.037	-	1	7.812	-	494
- oročeni depoziti	-	-	-	-	-	-
<i>Strane osobe</i>						
- depoziti po viđenju	135	-	3	7	-	142
- oročeni depoziti	64	-	-	-	-	74
<i>Ograničeni depoziti</i>	82	-	-	97	-	20
UKUPNO:	86.260	-	2.287	45.147	18	33.454
SVEUKUPNO:	<u>88.547</u>			<u>78.619</u>		

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**27. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE***u tisućama eur*

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	4	5
<i>Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze</i>	78	87
<i>Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika</i>	<u>0</u>	<u>52</u>
UKUPNO:	<u>82</u>	<u>144</u>

Rezervacije za ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika odnose se na rezervacije za varijabilne primitke Uprave koje su tijekom 2023. godine ukinute.

*Promjene na rezerviranjima:**u tisućama eur
2023.g.*

	<i>Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika</i>	<i>Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze</i>	<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>
<i>Stanje 31. prosinca 2022.</i>	<u>52</u>	<u>87</u>	<u>5</u>
<i>Povećanje:</i>			
<i>Nova rezerviranja</i>	0	317	0
<i>Smanjenje:</i>			
<i>Ukidanje rezerviranja</i>	(52)	(326)	(1)
<i>Tečajne razlike</i>			
<i>Stanje 31. prosinca 2023.</i>	<u>0</u>	<u>78</u>	<u>4</u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Promjene na rezerviranjima:

u tisućama eur
2022.g.

	<i>Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika</i>	<i>Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze</i>	<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>
<i>Stanje 31. prosinca 2021.</i>	22	44	5
<i>Povećanje:</i>			
<i>Nova rezerviranja</i>	46	131	0
<i>Smanjenje:</i>			
<i>Iskorišteni iznos</i>	(16)		
<i>Ukidanje rezerviranja</i>		(88)	
<i>Stanje 31. prosinca 2022.</i>	52	87	5

28. TEKUĆE POREZNE OBVEZE

u tisućama eur

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
<i>Obveze za porez iz plaća i naknada plaća</i>	7	8
<i>Obveze za spomeničku rentu, doprinose i članarine</i>	3	1
<i>Obveze za porez na dobit</i>	268	0
<i>Obveze za PDV</i>	0	2
UKUPNO:	<u>278</u>	<u>11</u>

Obveze za porez na dobit iznose 273 tisuće eura i djelomično su netirane s predujmovima poreza na dobit u iznosu od 5 tisuća eura.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**29. OSTALE OBVEZE***Ostale obveze uključuju:*

	<i>u tisućama eur</i>	
	2023.	2022.
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	29	88
<i>Obveze prema zaposlenima za neto plaće i naknade plaća</i>	56	55
<i>Obveze za doprinose iz i na plaće</i>	26	29
<i>Preplate po kreditima</i>	86	111
<i>Razgraničeni prihodi budućeg razdoblja - naplaćene naknade po kreditima</i>	0	5
<i>Obveze za primljene predujmove za otkup materijalne imovine</i>	31	15
<i>Obveze za provizije i naknade</i>	20	33
<i>Obveze u obračunu</i>	13	21
<i>Ukalkulirane obveze</i>	16	33
<i>Odgođeni prihodi</i>	20	19
<i>Obveze prema HNB-u za primljeni predopskrbljeni novac (početni paketići)</i>	0	19
<i>Ostale obveze</i>	5	13
UKUPNO:	302	441

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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE**

Dionički kapital i rezerve Banke iznose 9.826 tis. eur (8.909 tis.eur krajem 2022. godine).
u tisućama eur

	2023.	2022.
Upisani kapital	7.035	6.536
Vlastite dionice	(197)	(197)
Kapitalni dobitak	358	358
Rezerve		
- zakonske rezerve	352	327
- rezerve za vlastite dionice	197	197
- rezerve za pokriće moguće štete po sudskom sporu	0	193
- ostale rezerve	95	95
Zadržana dobit	1.068	140
(Gubitak)/Dobit tekuće godine	918	1.260
UKUPNO:	9.826	8.909

	2023.		2022.	
	Broj dionica	Iznos	Broj dionica	Iznos
Upisani kapital	70.354	7.035	70.354	6.536
U tome:				
Vlastite dionice	(1.235)	(197)	(1.235)	(197)

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 nije uračunavala u regulatorni kapital niti ga je koristila za druge potrebe. Ovaj iznos od 1.451.722,50 Kn, odnosno 192.676,69 eura (preračunat po fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 kuna za 1 euro i zaokružen na najbliži cent sukladno pravilima za preračunavanje i zaokruživanje kako su uređena Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj) Banka je u 2023.g. po Odluci Glavne Skupštine rasporedila u iznosu od 25.184,68 eura u zakonske rezerve Banke te u iznosu od 167.492,01 eur u zadržanu dobit Banke.

Dionički (temeljni) kapital iznosi 7.035 tisuća eur i podijeljen je na 70.354 dionice, nominalne vrijednosti 100,00 eur po dionici.

Isti broj dionica Banka ima od 31.12.2003. godine.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Dionički kapital Banke u 2022.g. bio je denominiran u kunama i iznosio je 49.247.800,00 kuna što preračunato po konverzijskom tečaju od 7,53450 Kn za 1 euro i zaokruženo na najbliži cent iznosi 6.536.306,33 eura. Dionički kapital podijeljen je na 70.354 dionice od čega je 69.119 dionica na ime, a 1.235 vlastitih dionica. Dionice su bile pojedinačnog nominalnog iznosa od 700,00 Kn što preračunato po srednjem tečaju konverzije i zaokruženo na najbliži cent iznosi 92,91 eur za dionicu. Dionički kapital povećan je na teret dobiti ostvarene u 2022.g. s iznosa 6.536.306,33 eura za iznos od 499.093,67 eura na iznos od 7.035.400,00 eura. Povećanje temeljnog kapitala izvršeno je povećanjem nominalnog iznosa svake dionice s iznosa 92,91 eur za iznos od 7,09 eur na iznos od 100,00 eur.

Nakon usklađenja sa zakonskim odredbama i provedbe povećanja temeljnog kapitala u sudskom registru, temeljni kapital Banke iznosi 7.035.400,00 eur i podijeljen je na 70.354 redovne dionice, svaka nominalne vrijednosti 100,00 eura. Nakon upisa povećanja kapitala u sudski registar, Banka je kod središnjeg depozitarnog klirinškog društva provela postupak evidentiranja korporativne akcije povećanja temeljnog kapitala i usklađivanja temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

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.

Temeljni kapital Samoborske banke d.d. Samobor povećao se s iznosa 23.244.600,00 Kn (3.085.088,59 eur) za iznos od 26.003.200,00 Kn (3.451.217,73 eur) na iznos od 49.247.800,00 Kn (6.536.306,32 eur).

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 31.12.2023. godine (isto kao i 2022.g.) Banka ima 1.235 vlastitih dionica.

Dioničari Banke s više od 3% redovnih dionica

	2023. %	2022. %
Aquae Vivae d.d. Krapinske Toplice	83,90	83,54
Samoborka d.d. Samobor	5,15	5,15
Tigra d.d. Zagreb	3,13	3,13
Ukupno dioničari s više od 3% red.dionica.	92,18	91,82
Samoborska banka d.d.	1,76	1,76
Ostali dioničari	6,06	6,42
UKUPNO:	100,00	100,00

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Zarada po dionici**

Za potrebe izračunavanja dobiti/gubitka po dionici, dobit/gubitak se računa kao dobit/gubitak tekućeg razdoblja (dobit 918 tisuća eur za 2023.g) i (1.260 tisuća eur za 2022. godinu) podijeljeno s prosječnim brojem dionica (69.119 za 2023. i 2022. godinu).

	2023.	2022.
Dobit tekuće godine u eur	918.302,93	1.259.883,34
Dobit koja pripada redovnim dioničarima u eur	918.302,93	1.259.883,34
Prosječan broj redovnih dionica tijekom godine	69.119	69.119
Zarada po redovnoj dionici u eur	13,29	18,23

Razrijeđena dobit

Razrijeđena dobit po dionici za 2023. i 2022. godinu ista je kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata ni opcija.

Dividende

Banka u 2023. godini nije isplatila dobit iz prethodne godine u iznosu od 1.259.883,34 eura. Dio ostvarene dobiti u iznosu od 499.093,67 eura Banka je uporabila za povećanje dioničkog kapitala, a razliku od 760.789,67 eur rasporedila je u zadržanu dobit Banke

31. POTENCIJALNE OBVEZE

a) Izvanbilančne potencijalne obveze

	2023.	2022.
		<i>u tisućama eur</i>
Garancije - u domaćoj valuti (euri/kuna)	1.715	1.648
- u devizama	0	115
- u domaćoj valuti s valutnom klauzulom	0	14
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti		
- u domaćoj valuti (euri/kuna)	1.781	1.293
- u domaćoj valuti s valutnom klauzulom	0	1.415
	3.496	4.485
Rezerviranja	(78)	(87)
UKUPNO:	3.418	4.398

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 31.12.2023. g. protiv Banke se vodi 6 sudskih sporova (31.12.2022.g. vodilo ih se 7) u kojima je Banka pasivno legitimirana strana. Ukupna vrijednost predmeta tih sporova, kamate do izvještajnog datuma i troškova postupka iznosi 100 tisuća eur (u 2022.g. 194 tisuće eur), od čega je jedan spor vrijednosti 75 tisuća eur uspješno okončan u korist Banke (u postupcima redovnih i izvanrednih pravnih lijekova). Sama vrijednost predmeta sporova, VPS iznosi 96 tisuća eur (u 2022.g. 88 tisuća eur). Pravne osnove tužbenih zahtjeva su: tužba radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, tužba radi smetanja posjeda, tužba radi proglašenja sporazuma i zaključenja kupoprodajnog ugovora neispunjenim, tužba radi naknade štete te dva ovršna rješenja po računima koje 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 4 tisuće eur dostatna za pokriće mogućih budućih gubitaka po spomenutim sporovima.

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

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**32. 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 eur
				Ostale obveze
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	1.697	15	253	0
Nadzorni odbor	0	0	1.488	3
Uprava	0	7	30	13
UKUPNO:	1.697	22	1.771	16

Povezane stranke	Kredit i ostala aktiva	Preuzete potencijalne obveze	Depoziti	tisućama eur
				Ostale obveze
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	2.304	0	273	0
Nadzorni odbor	-	0	1.231	4
Uprava	225	0	10	69
UKUPNO:	2.529	0	1.514	73

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

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

u tisućama eur
2023.

<i>Povezane stranke</i>	<i>Prihodi od kamata i na knada</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>	70	0	0	0
<i>Nadzorni odbor</i>	4	0	0	40
<i>Uprava</i>	8	58	0	219
UKUPNO:	82	58	0	259

u tisućama eur
2022.

<i>Povezane stranke</i>	<i>Prihodi od kamata i na knada</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>	370	0	0	0
<i>Nadzorni odbor</i>	5	0	0	48
<i>Uprava</i>	9	11	0	231
UKUPNO:	384	11	0	279

Transakcije s povezanim strankama obavljene su po uobičajenim tržišnim uvjetima.

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM 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.

33.1. 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 31.

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 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.

Upravljanje kreditnim rizikom prvenstveno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih klijenata, te uz dodatna osiguranja uzimanjem adekvatnih instrumenata osiguranja povrata plasmana.

Nadalje, Banka u tijeku korištenja kredita redovito prati i analizira kreditnu sposobnost svojih klijenata radi što ranije identifikacije mogućih gubitaka po plasmanima i obračuna umanjenja njihove vrijednosti. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika obavlja se u okviru funkcije kontrole rizika.

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Gubici od kredita i potraživanja**

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

	Bilješka	2023.	u tisućama eur 2022.
Umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	20	1.386	1.228
Rezervacije za izvanbilančne stavke	31	78	87
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	25	589	525
Rezervacije za sudske sporove	27	41	5

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

Fer vrijednost zaloga

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

Preuzete obveze vezane na kreditiranje

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

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja

u tisućama eur
2023.

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

	Bruto plasmani	Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	Neto plasmani
Novac na računima banaka	2.987		2.987
Depoziti kod HNB	67.422		67.422
Plasmani bankama	56		56
Kreditni stanovništvu	12.318	(472)	11.846
Kreditni pravnim subjektima	11.966	(914)	11.052
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32	-	32
Ostala imovina	771	(589)	182
Ukupno bilančna izloženost:	95.552	(1.975)	93.577

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

Financijske garancije	1.715	(44)	1.671
Preuzete kreditne i ostale obveze	1.781	(34)	1.747
Ukupno izvanbilančna izloženost:	3.496	(78)	3.418
Ukupno na dan 31. prosinca	99.048	(2.053)	96.995

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama eur
2022.**Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:**

	<i>Bruto plasmani</i>	<i>Umanjenje vrijednosti i rezerviranja</i>	<i>Neto plasmani</i>
<i>Novac na računima banaka</i>	52.741		52.741
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	768		768
<i>Plasmani bankama</i>	2.344		2.344
<i>Kreditni stanovništvu</i>	13.499	(498)	13.001
<i>Kreditni pravnim subjektima</i>	11.648	(730)	10.918
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	32	-	32
<i>Ostala imovina</i>	772	(525)	247
<i>Ukupno bilančna izloženost:</i>	81.804	(1.753)	80.051

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

<i>Financijske garancije</i>	1.777	(34)	1.743
<i>Preuzete kreditne i ostale obveze</i>	2.707	(53)	2.654
<i>Ukupno izvanbilančna izloženost:</i>	4.484	(87)	4.397
<i>Ukupno na dan 31. prosinca</i>	86.288	(1.840)	84.448

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Pregled dospjelih nenaplaćenih potraživanja na datum bilance**u tisućama eur
2023.

	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>Kreditni i predujmovi klijentima</i>								
- krediti stanovništvu	74	23	9	108	32	0	0	246
- krediti poslovnim subjektima	72	115	9	121	35	0	0	352
<i>Ostala dospjela potraživanja</i>	71	3	3	5	267	4	377	730
<i>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</i>	217	141	21	234	334	4	377	1.328
<i>Izvanbilančna kamata</i>	8	2	5	33	5	0	3	56

u tisućama eur
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>Kreditni i predujmovi klijentima</i>								
- krediti stanovništvu	82	14	8	48	6	8	182	348
- krediti poslovnim subjektima	79	23	13	34	70	0	22	241
<i>Ostala dospjela potraživanja</i>	28	6	4	0	174	1	478	691
<i>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</i>	189	43	25	82	250	9	682	1.280
<i>Izvanbilančna kamata</i>	5	11	0	0	0	219	2	237

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

Sažet prikaz izloženosti po kreditima u odnosu na stupanj nadoknadivosti:

u tisućama eur

	31. prosinca 2023.			31. prosinca 2022.		
	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>	11.456	8.632	56	12.363	8.095	2.344
<i>Dospjeli, a vrijednost im nije umanjena (A-1 i A-2)</i>	77	67	-	91	91	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena (B i C)</i>	785	3.267	-	1.045	3.462	-
Bruto:	12.318	11.966	56	13.499	11.648	2.344
<i>Umanjeno za rezerviranja</i>	(472)	(914)	-	(498)	(730)	-
Neto:	11.846	11.052	56	13.001	10.918	2.344

Ukupno umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima iznosi 1.386 tisuća eur (protekle godine 1.228 tisuća eur). Detaljnije informacije o umanjenju vrijednosti kredita i predujmova 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 eur 2023.			
	stanovništvo	pravni subjekti	banke	Ukupno
<i>Nedospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>	11.456	8.632	56	20.144
UKUPNO:	11.456	8.632	56	20.144
<i>Dospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>				
<i>Dospijee do 30 dana</i>	66	65	-	131
<i>Dospijee od 31 do 90 dana</i>	8	3	-	11
<i>Dospijee preko 90 dana</i>	3	0	-	3
UKUPNO:	77	68	-	145
SVEUKUPNO	11.533	8.700	56	20.289
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	9.550	8.700	-	18.250

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

	<i>u tisućama eur</i>			
	<i>2022.</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>12.363</i>	<i>8.095</i>	<i>2.344</i>	<i>22.802</i>
UKUPNO:	12.363	8.095	2.344	22.802
<i>Dospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>				
<i>Dospijeće do 30 dana</i>	<i>78</i>	<i>79</i>	<i>-</i>	<i>157</i>
<i>Dospijeće od 31 do 90 dana</i>	<i>10</i>	<i>12</i>	<i>-</i>	<i>22</i>
<i>Dospijeće preko 90 dana</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3</i>
UKUPNO:	91	91	-	182
SVEUKUPNO	12.454	8.186	2.344	22.984
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	<i>9.511</i>	<i>8.186</i>	<i>-</i>	<i>17.697</i>

Dospijeće preko 90 dana u 2022.g. odnosi se na klijenta koji je preminuo, a čiju je obvezu po kreditu u ostavinskom postupku preuzeo drugi klijent i podmirio tijekom ožujka 2023.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 2.665 tisuća eur, a fer vrijednost pripadajućeg zaloga je kako slijedi:

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

u tisućama eur
2023.

Starost duga	poslovni			Ukupno
	stanovništvo	subjekti	banke	
Dospijeće do 30 dana	8	7	-	15
Dospijeće od 31 do 90 dana	15	112	-	127
Dospijeće od 91 do 180 dana	8	9	-	17
Dospijeće od 181 do 365 dana	108	121	-	229
Dospijeće od 1 do 2 godine	30	35	-	65
Dospijeće od 2 do 3 godine	0	0	-	0
Dospijeće preko 3 godine	0	0	-	0
UKUPNO DOSPJELO:	169	284	-	453
Pripadajući nedospjeli dug	616	2.982	-	3.598
UKUPNO:	785	3.266	-	4.051
Umanjeno za ispravke vrijednosti	(472)	(914)	-	(1.386)
Neto	313	2.352	-	2.665
Fer vrijednost zaloga	313	2.352	-	2.665

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama eur
2022.

<i>Starost duga</i>	<i>stanovništvo</i>	<i>poslovni subjekti</i>	<i>banke</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Dospijeće do 30 dana</i>	4	0	-	4
<i>Dospijeće od 31 do 90 dana</i>	4	11	-	15
<i>Dospijeće od 91 do 180 dana</i>	5	13	-	18
<i>Dospijeće od 181 do 365 dana</i>	48	34	-	82
<i>Dospijeće od 1 do 2 godine</i>	6	70	-	76
<i>Dospijeće od 2 do 3 godine</i>	8	0	-	8
<i>Dospijeće preko 3 godine</i>	182	22	-	204
<i>UKUPNO DOSPJELO:</i>	257	150	-	407
<i>Pripadajući nedospjeli dug</i>	791	3.078	-	3.869
<i>UKUPNO:</i>	1.048	3.228	-	4.276
<i>Umanjeno za ispravke vrijednosti</i>	(498)	(730)	-	(1.228)
<i>Neto</i>	550	2.498	-	3.048
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	550	2.498	-	3.048

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**b) Sektori poslovanja**u tisućama eur
2023.

	Financijske institucije	Proizvod.	Građevin.	Trgovina	Turizam	Ostali sektori poslovan.	Stanovništ.	Ukupno:
Novac na računima banaka	2.987	-	-	-	-	-	-	2.987
Depoziti kod HNB	67.422	-	-	-	-	-	-	67.422
Plasmani bankama	56	-	-	-	-	-	-	56
Kredit i predujmovi klijentima								
- krediti stanovništvu	-	-	-	-	-	-	11.846	11.846
- krediti poslovnim subjektima	-	1.227	1.349	2.682	2.326	3.468	-	11.052
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	-	-	-	-	19	-	32
Ostala imovina	49	1	1	11	2	31	87	182
Na dan 31.12.2023.	70.527	1.228	1.350	2.693	2.328	3.518	11.933	93.577

u tisućama eur
2022.

	Financijske institucije	Proizvod.	Građevin.	Trgovina	Turizam	Ostali sektori poslovan.	Stanovništ.	Ukupno:
Novac na računima banaka	52.741	-	-	-	-	-	-	52.741
Obvezni depoziti kod HNB	768	-	-	-	-	-	-	768
Plasmani bankama	2.344	-	-	-	-	-	-	2.344
Kredit i predujmovi klijentima								
- krediti stanovništvu	-	-	-	-	-	-	13.001	13.001
- krediti poslovnim subjektima	-	818	2.269	2.909	2.269	2.653	-	10.918
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	-	-	-	-	19	-	32
Ostala imovina	43	1	1	10	0	60	132	247
Na dan 31.12.2022.	55.909	819	2.270	2.919	2.269	2.732	13.133	80.051

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.2. 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 dospjeća.

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

	u tisućama eur					Ukupno
	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	
IMOVINA						
Novac u blagajni i na računima banaka	4.810	-	-	-	-	4.810
Depoziti kod HNB	67.422	-	-	-	-	67.422
Plasmani bankama	0	0	56	-	-	56
Kredit i predujmovi klijentima						
Kredit stanovništvu	718	283	1.722	2.431	6.692	11.846
Kredit poslovnim subjektima	1.804	409	3.664	1.578	3.597	11.052
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	32	32
Ostala imovina	182	-	-	-	-	182
Ukupno financijska imovina	74.936	692	5.442	4.009	10.321	95.400
OBVEZE						
Depoziti komitenata	69.657	1.593	15.171	2.126	-	88.547
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	4	-	-	4
Tekuće porezne obveze	-	-	278	-	-	278
Ostale obveze	156	-	-	-	-	156
Ukupno financijske obveze	69.813	1.593	15.453	2.126	-	88.985
Ukupno ročna neusklađenost	5.123	(901)	(10.011)	1.883	10.321	6.415

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama eur
2022.

	<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>	57.233	-	-	-	-	57.233
<i>Depoziti kod HNB</i>	768	-	-	-	-	768
<i>Plasmani bankama</i>	2.289	55	-	-	-	2.344
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>						
<i>Kredit stanovništvu</i>	880	359	1.839	2.594	7.329	13.001
<i>Kredit poslovnim subjektima</i>	729	288	2.747	2.436	4.718	10.918
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	32	32
<i>Ostala imovina</i>	228	-	19	-	-	247
<i>Ukupno financijska imovina</i>	62.127	702	4.605	5.030	12.079	84.543
OBVEZE						
<i>Depoziti komitenata</i>	60.057	2.728	10.694	5.139	-	78.618
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	57	-	-	-	-	57
<i>Tekuće porezne obveze</i>	-	-	11	-	-	11
<i>Ostale obveze</i>	418	-	-	-	-	418
<i>Ukupno financijske obveze</i>	60.532	2.728	10.705	5.139	-	79.104
<i>Ukupno ročna neusklađenost</i>	1.595	(2.026)	(6.100)	(109)	12.079	5.439

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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 eur

	2023.					
	<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>
OBVEZE						
<i>Depoziti komitenata</i>	69.657	1.593	15.171	2.126	-	88.547
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	-	-	4	-	-	4
<i>Tekuće porezne obveze</i>	-	-	278	-	-	278
<i>Ostale obveze</i>	156	-	-	-	-	156
<i>Ukupno financijske obveze</i>	69.813	1.593	15.453	2.126	-	88.985
<i>Ukupno obveze po neiskorištenim okvirnim kreditima (očekivani datumi dospijeca)</i>	892	61	794	-	-	1.747
UKUPNO:	70.705	1.654	16.247	2.126	-	90.732

u tisućama eur

	2022.					
	<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>
OBVEZE						
<i>Depoziti komitenata</i>	60.057	2.728	10.694	5.139	-	78.618
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	57	-	-	-	-	57
<i>Tekuće porezne obveze</i>	0	-	11	-	-	11
<i>Ostale obveze</i>	418	-	-	-	-	418
<i>Ukupno financijske obveze</i>	60.532	2.728	10.705	5.139	-	79.104
<i>Ukupno obveze po neiskorištenim okvirnim kreditima (očekivani datumi dospijeca)</i>	873	566	1.215	-	-	2.654
UKUPNO:	61.405	3.294	11.920	5.139	-	81.758

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)**33.3. 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 domaću valutu 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.

33.3.1. 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 i kroz transakcije vezane uz stranu valutu. U 2022.g. to je uglavnom bio EUR, a u 2023.g. CHF i USD i u manjoj mjeri ostale valute.

U tabeli u nastavku prikazana je valutna izloženost na dan 31.12.2023. godine i 31.12.2022.g.. Sredstva i obveze iskazane su u knjigovodstvenim iznosima u domaćoj valuti i stranoj valuti. Imovina i obveze s valutnom klauzulom iskazane su u valuti uz koju su vezane (EUR) i odnosi se uglavnom na 2022.g. (Banka u 2023.g. nije imala ugovorenu valutnu klauzulu). Učinak promjena tečaja uključuje se u račun dobiti i gubitka.

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

	<i>u tisućama eur</i>				
	<i>EUR</i>	<i>CHF</i>	<i>USD</i>	<i>Ostale</i> <i>valute</i>	<i>Ukupno</i>
IMOVINA					
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	2.230	1.665	392	523	4.810
<i>Depoziti kod HNB</i>	67.422	-	-	-	67.422
<i>Plasmani bankama</i>	56	-	-	-	56
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>					
<i>Kredit stanovništvu</i>	11.655	191	-	-	11.846
<i>Kredit poslovnim subjektima</i>	11.052	-	-	-	11.052
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	32	-	-	-	32
<i>Ostala imovina</i>	182	-	-	-	182
<i>Ukupno financijska imovina</i>	92.629	1.856	392	523	95.400
OBVEZE					
<i>Depoziti komitenata</i>	86.261	1.749	360	177	88.547
<i>Rezervacija za obveze i troškove</i>	4	-	-	-	4
<i>Tekuće porezne obveze</i>	278	-	-	-	278
<i>Ostale obveze</i>	156	-	-	-	156
<i>Ukupno financijske obveze</i>	86.699	1.749	360	177	88.985
<i>Neto bilančna neusklađenost</i>	5.930	107	32	346	6.415
<i>Nepovučena sredstva po kreditima</i>	1.747	-	-	-	1.747

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama eur
2022.

	<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>	44.519	9.505	317	2.892	57.233
<i>Obvezni depoziti kod HNB</i>	768	-	-	-	768
<i>Plasmani bankama</i>	-	1.357	469	518	2.344
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>					
<i>Kredit stanovništvu</i>	1.157	11.844	-	-	13.001
<i>Kredit poslovnim subjektima</i>	3.635	7.283	-	-	10.918
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	32	-	-	-	32
<i>Ostala imovina</i>	247	-	-	-	247
<i>Ukupno financijska imovina</i>	50.358	29.989	786	3.410	84.543
OBVEZE					
<i>Depoziti komitenata</i>	45.164	31.249	367	1.838	78.618
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	57	-	-	-	57
<i>Tekuće porezne obveze</i>	11	-	-	-	11
<i>Ostale obveze</i>	405	13	-	-	418
<i>Ukupno financijske obveze</i>	45.637	31.262	367	1.838	79.104
<i>Neto bilančna neusklađenost</i>	4.721	(1.273)	419	1.572	5.439
<i>Nepovućena sredstva po kreditima</i>	1.275	1.380	-	-	2.655

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 31.12.2023. godine.

u tisućama eur
2023.

	Pretpostavljena promjena tečaja	Utjecaj na RDG		
		Imovina	Obveze	Neto
		Banke	Banke	utjecaj
CHF	10%	186	175	11
USD	10%	39	36	3
Ostale valute	10%	52	18	34
UKUPNO:		277	229	48

u tisućama eur
2022.

	Pretpostavljena promjena tečaja	Utjecaj na RDG		
		Imovina	Obveze	Neto
		Banke	Banke	utjecaj
EUR	10%	2.999	3.126	(127)
USD	10%	79	37	42
Ostale valute	10%	341	184	157
UKUPNO:		3.419	3.347	72

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.3.2. 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 eur
2023.

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	1.823	2.055	-	932	-	-	-	4.810
Depoziti kod HNB	22	67.400	-	-	-	-	-	67.422
Plasmani bankama	1	-	-	55	-	-	-	56
Kreditni i predujmovi Kreditni i predujmovi Kreditni i predujmovi Kreditni i predujmovi Kreditni i predujmovi								
Kreditni i predujmovi Kreditni i predujmovi	21	630	277	3.427	909	1.233	5.349	11.846
Kreditni i predujmovi Kreditni i predujmovi	37	1.230	324	6.306	108	2.709	338	11.052
Financ. imovina koja se obvezne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32	-	-	-	-	-	-	32
Ostala imovina	182	-	-	-	-	-	-	182
Ukupno financijska imovina	2.118	71.315	601	10.720	1.017	3.942	5.687	95.400
OBVEZE								
Depoziti komitenata	33	69.623	1.593	15.171	1.559	568	-	88.547
Rezervacije za obveze i troškove	4	-	-	-	-	-	-	4
Tekuće porezne obveze	278	-	-	-	-	-	-	278
Ostale obveze	156	-	-	-	-	-	-	156
Ukupno financijske obveze	471	69.623	1.593	15.171	1.559	568	-	88.985
Osjetljivost na kamatni rizik	1.647	1.692	(992)	(4.451)	(542)	3.374	5.687	6.415

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama eur
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	4.492	12.022	-	40.719	-	-	-	57.233
Obvezni depoziti kod HNB	768	-	-	-	-	-	-	768
Plasmani bankama	2	2.287	55	-	-	-	-	2.344
Kredit i predujmovi klijentima								
Krediti stanovništvu	28	852	359	1.839	1.093	1.501	7.329	13.001
Krediti poslovnim subjektima	26	703	288	2.747	383	2.053	4.718	10.918
Financ. imovina koja se obvezne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32	-	-	-	-	-	-	32
Ostala imovina	247	-	-	-	-	-	-	247
Ukupno financijska imovina	5.595	15.864	702	45.305	1.476	3.554	12.047	84.543
OBVEZE								
Depoziti komitenata	14	60.043	2.728	10.694	3.356	1.783	-	78.618
Rezervacije za obveze i troškove	57	-	-	-	-	-	-	57
Tekuće porezne obveze	11	-	-	-	-	-	-	11
Ostale obveze	418	-	-	-	-	-	-	418
Ukupno financijske obveze	500	60.043	2.728	10.694	3.356	1.783	-	79.104
Osjetljivost na kamatni rizik	5.095	(44.179)	(2.026)	34.611	(1.880)	1.771	12.047	5.439

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Pregled kamatnih stopa za značajnije valute finansijskih instrumenata:**

IMOVINA				% godišnje 2023.
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Novac u blagajni i na računima banaka	0,00	0,00	(3,50)-0,00	(3,50)-0,00
Depoziti kod HNB	0,00-4,00			0,00-4,00
Plasmani bankama	2,00	0,00	0,00	0,00-2,00
Dani krediti	2,55-7,90	0,00	0,00-2,90	0,00-7,90
OBVEZE				
Depoziti komitenata				
- po viđenju	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01
- oročeni	0,00-2,10	0,05	0,02-0,05	0,00-2,10

IMOVINA					% godišnje 2022.	
	Kune	EUR	USD	Ostale valute	Valutna klauzula	Ukupno
Novac u blagajni i na računima banaka		(0,80)-0,001	0,00	(1,75)-0,001		(1,75)-0,001
Obvezni depoziti kod HNB	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Plasmani bankama		0,50	2,00	1,2-2,80		0,50-2,80
Dani krediti	2,50-6,00				2,55-7,80	2,50-7,80
OBVEZE						
Depoziti komitenata						
- po viđenju	0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01		0,00-0,01
- oročeni	0,00-3,00	0,02-3,50	0,01-0,05	0,01-0,05	0,05-0,10	0,00-3,5

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

u tisućama eur

	Pretpost. porast KS	Utj. na RDG 2023. g.	Utj. na RDG 2022. g.
IMOVINA			
Novac na računima banaka	0,5 p.p.	15	263
Depoziti kod HNB	0,5 p.p.	338	0
Plasmani bankama	0,5 p.p.	0	12
Dani krediti	0,5 p.p.	114	120
Ukupno:		467	395
OBVEZE			
Depoziti komitenata	0,5 p.p.	(443)	(393)
Ukupno:		(443)	(393)
Neto utjecaj		24	2

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 prihod u iznosu od 24 tisuće eur (2 tisuće eur u 2022. godini).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

33.3.3. 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.

33.4. 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 Banka 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.

Do kraja 2022. godine Banka je implementirala projekt uvođenja eura, koji je bio kompleksan i vrlo zahtjevan projekt u pogledu unutarnjih i vanjskih resursa Banke.

33.5. Ostali rizici

Primarni rizici u poslovanju Banke su kreditni, operativni, likvidonosni i tržišni rizici koji su obuhvaćen tzv. Stupom I, ali Banka smatra značajnim i reputacijski rizik, poslovni rizik i makroekonomski rizik.

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg može doći zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.

Reputacijski rizik može dovesti do negativnog utjecaja na poslovanje Banke (prihode, likvidnost, kapital, obujam transakcija i klijenata) nastalih kao posljedica negativne percepcije o ugledu Banke od strane tržišta i društva (klijenata, dioničara, zaposlenika, radnika i regulatora).

Reputacijski rizik je prisutan kroz cijelu organizaciju i nastaje kao posljedica različitih vrsta rizika kojima su izložene financijske institucije (strateških, kreditnih, operativnih, tržišnih i rizika likvidnosti). Izloženost reputacijskom riziku je odraz adekvatnosti internog procesa upravljanja svim drugim rizicima u Banci.

Poslovni rizik

Poslovni rizik predstavlja nepovoljnu neočekivanu promjenu obujma poslovanja i/ili profitnih marži koje neovisno o ostalim kategorijama rizika mogu uzrokovati smanjenje zarade. On može biti izazvan promjenama u tržišnom okruženju, strukturi tržišnog natjecanja i ponašanju klijenata.

Makroekonomski rizik

Promjene u makroekonomskom okruženju mogu utjecati na razinu dostupnosti financijskih sredstava i na buduće kapitalne zahtjeve te fluktuaciju cijena nekretnina u vlasništvu Banke.

33.6. Okolišni rizici

Okolišni, socijalni i upravljački rizik (ESG) rizik je rizik koji utječe na Banku i poslovno okruženje uzrokovan okolišnim i klimatskim promjenama.

Okolišni rizik je rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kojeg negativnog financijskog učinka na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima: ublažavanju klimatskih promjena, prilagodbi klimatskim promjenama, održivoj uporabi i zaštiti vodnih i morskih resursa, prijelazu na kružno gospodarstvo, sprečavanju i kontroli onečišćenja i zaštiti i obnovi bioraznolikosti i ekosustava.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.6. Okolišni rizici - nastavak**

Okolišni rizik uključuje fizički rizik i tranzicijski rizik.

Fizički rizik odnosi se na financijski utjecaj klimatskih promjena, uključujući češće ekstremne vremenske događaje i postupne promjene klime, kao i degradacije okoliša, poput zagađenja zraka, vode i tla, vodnog stresa, gubitka bioraznolikosti i deforestacije (smanjenja površine pod šumama). Fizički rizik se svrstava u kategoriju „akutnog” kada proizlazi iz ekstremnih događaja, poput suša, požara, vrućina, poplava i nevremena, te u kategoriju „kroničnog” kada proizlazi iz progresivnih pomaka, poput porasta temperature i razine mora, vodnog stresa (smanjenja dostupnosti vode), gubitka bioraznolikosti, prenamjene zemljišta, uništavanja staništa i pomanjkanja resursa. Izravno to može dovesti do, na primjer, imovinske štete (oštećenja proizvodnih pogona) ili smanjene produktivnosti, a neizravno do događaja poput prekida u lancima opskrbe.

Prijelazni rizik odnosi se na financijski gubitak Banke koji može proizlaziti, izravno ili neizravno, iz procesa usklađenja prema niskougličnom i okolišno održivijem gospodarstvu. Do tog rizika može doći uslijed, primjerice, relativno naglog donošenja klimatskih i okolišnih politika (npr. zahtjevi za energetske učinkovitosti, ugljični cjenovni mehanizam), tehnološkog napretka (zamjena tehnologija koje imaju veći negativan utjecaj na okoliš, tehnologijama koje manje onečišćuju okoliš) ili promjena u ponašanju i preferencijama na tržištu (npr. okretanje proizvođača i investitora održivim proizvodima ili je druga ugovorna strana više izložena reputacijskom riziku zbog onečišćenja okoliša pa joj je teže zadržati klijente).

Socijalni rizik je rizik od gubitka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog utjecaja na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja socijalnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uložena sredstva. Pokretači socijalnih rizika mogu biti različiti: okolišni rizici (migracije uslijed okolišne degradacije, COVID kriza), promjene u politikama i tržišnim orijentacijama (povećani troškovi usklađenosti).

Upravljački rizik je rizik od gubitka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog utjecaja na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane ili uložena sredstva. Upravljački čimbenici obuhvaćaju npr. upravljačke prakse, reviziju, korupciju i podmićivanje, kao i način na koji tvrtke ili subjekti uključuju ekološke i socijalne čimbenike u svoje politike i postupke. Upravljački čimbenici u kontekstu ESG čimbenika ne odnose se na aranžmane upravljanja Bankom, već na čimbenike upravljanja koji utječu na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu ili način na koji te druge ugovorne strane utječu na upravljačke čimbenike, uključujući aranžmane upravljanja okolišnim i socijalnim čimbenicima u politikama i postupcima drugih ugovornih strana.

Banka je ESG rizike integrirala u strategiju upravljanja rizicima u svrhu zaštite Banke od potencijalnih gubitaka i usklađenosti Banke s najvišim ekološkim standardima i očekivanjima klijenata i dioničara.

Ciljevi upravljanja rizicima prošireni su kako bi obuhvatili minimizaciju utjecaja ESG rizika, osiguravajući time da poslovanje Banke ostane usklađeno s najvišim ekološkim standardima i očekivanjima dionika.

Banka upravlja okolišnim rizicima:

- smanjenjem vlastitog ekološkog otiska zamjenom postojećeg voznog parka automobilima na električni pogon, optimizacijom vlastite energetske učinkovitosti, smanjenjem količine otpada, razvrstavanjem i recikliranjem otpada,
- praćenjem klijenata na putu zelene tranzicije (kreditiranje ulaganja u energetske obnovu i obnovljive izvore energije),
- angažiranjem u društveno odgovornim projektima koji imaju za cilj poboljšanje kvalitete života u zajednici,
- identifikiranjem, mjerenjem i praćenjem izloženosti klijenata Banke okolišnim rizicima,
- analizom utjecaja okolišnih rizika na ostale vrste rizika kojima je Banka izložena.

Okolišni rizici mogu utjecati i na reputacijski rizik Banke vezan uz percepciju i kritiziranje zbog podržavanja projekata koji štete okolišu i doprinose pogoršanju klimatskih promjena.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.6. Okolišni rizici - nastavak**

Banka prati i procjenjuje utjecaj fizičkih rizika poput prirodnih katastrofa na solventnost klijenata te utjecaj promjena u zakonodavstvu o klimi na tržišnu poziciju klijenata, a time i na kreditni rizik Banke.

Fizički rizici koji uzrokuju direktne materijalne štete na imovinu Banke zbog klimatskih događaja utječu i na operativni rizik Banke. Oni mogu dovesti i do privremene nedostupnosti ključnih prostorija Banke ili do prekida usluga koje trpe pružatelji usluga zbog nepovoljnih ekstremnih klimatskih uvjeta.

Klimatski rizik može utjecati i na značajne likvidonosne odljeve i smanjenje zaštitnog sloja likvidnosti koji proizlaze iz financijskog utjecaja na imovinu Banke i klijenata banke zbog klimatskih promjena.

33.7. 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:

	2023.	u tisućama eur 2022.
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	8.430	8.559
OSNOVNI KAPITAL	8.430	8.559
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	8.430	8.559
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.838	6.339
Plaćeni instrumenti kapitala	7.035	6.536
Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	(197)	(197)
Zadržana dobit	1.068	1.400
Zadržana dobit preteklih godina	1.068	140
Priznata dobit ili gubitak		1.260
Ostale rezerve	978	1.145
Rezerve za opće bankovne rizike	-	-
Ostala nematerijalna imovina	(454)	(325)
<u>KAPITALNI ZAHTJEVI</u>		
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	27.996	32.192
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorene strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke	24.315	27.044
Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik	389	1.991
Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik	3.292	3.157

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.8. Upravljanje kapitalom - nastavak**

	<i>u tisućama eur</i>	
	2023.	2022.
<u>STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA</u>		
<i>Stopa redovnog osnovnog kapitala</i>	30,11%	26,59%
<i>Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala</i>	7.170	7.110
<i>Stopa osnovnog kapitala</i>	30,11%	26,59%
<i>Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala</i>	6.750	6.628
<i>Stopa ukupnog kapitala</i>	30,11%	26,59%
<i>Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala</i>	6.190	5.984

33.9. 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.

34. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2023. godinu koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

IV. MIŠLJENJE REVIZORA O FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2023. GODINU



Moore Audit Zagreb

Audit d.o.o. za revizijske usluge
 Trg Irbna Fitzgeralda Kennedyja 6B
 10000 Zagreb
 HRVATSKA
 Tel: +385 (0) 1 3667 994
 E-mail: audit-revizija@audit.hr
 www.audit.hr

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 2023.g., Račun dobiti i gubitka i izvještaj o ostaloj 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 fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na 31. prosinca 2023., njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naša odgovornost prema tim standardima je podrobnije opisana 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, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe („IESBA“, „IESBA Kodeks“) kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja 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.



Moore Audit Zagreb

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 2023. godine bruto krediti i potraživanja komitentima u godišnjim financijskim izvještajima iznosili su 24.284 tisuće eura (na dan 31. prosinca 2022.: 25.147 tisuća eura), pripadajuće umanjenje vrijednosti 1.386 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2022.: 1.228 tisuća eura), a trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka (158) tisuća eura (na dan 31. prosinca 2022. godine 1.670 tisuća eura).</p> <p>Ispravak vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Banke o ostvarenim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za ispravak vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave Banke koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja ispravka vrijednosti kao i iznosa ispravka vrijednosti.</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 pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješke 2.1., 3.9. i 19.</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 (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 je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje nekonsolidirane financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije



Moore Audit Zagreb

Ostale informacije u Godišnjem izvješću-nastavak

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 tijekom obavljanja revizije ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

- 1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te*
- 2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu.*

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

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 Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije 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 prijave 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.

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 prijave 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 prijave 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:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijave 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*



Moore Audit Zagreb

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevarena 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 povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 29. lipnja 2023. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2023. godinu te je to ujedno prva godina našeg angažmana u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 202 tisuće eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2023. 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.

Izvjeshće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za Revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu i datuma ovog Izvjeshća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje Izvjeshća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvjeshća 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 Izvjeshću posloводства Banke za 2023. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2023. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 9 do 77 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

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 78 do 85 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju (bilance) na dan 31. prosinca 2023. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama kapitala za 2023. godinu, kao i usklade („Usklade“) obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 86 do 87. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Usklade. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz godišnjih financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 9 do 77 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 i 151/22) Banka je prikazala tražene informacije na stranicama 88 i 89 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz godišnjih financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 9 do 77 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Glavni revizijski partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvjeshće neovisnog revizora je Sandra Prebeg Brčić, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 29. travnja 2024. godine

Audit d.o.o.
Trg J.F. Kennedyja 6b
10000 Zagreb



Darko Karić, direktor




Sandra Prebeg Brčić, ovlaštenu revizor

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

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

POKAZATELJI		PROPISANI	OSTVARENI
1.	Kapitalni zahtjev za stopu redovnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka a) Uredbe (EU) br. 575/2013)	4,5%	30,11%
2.	Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka b) Uredbe (EU) br. 575/2013)	6%	30,11%
3.	Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka c) Uredbe (EU) br. 575/2013)	8%	30,11%
4.	Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (članak 220., 224., 228. i 285. Zakona)	3,36%	3,36%
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.	Protuciklički zaštitni sloj kapitala uređuje se člancima od 118. do 128. Zakona o kreditnim institucijama u rasponu između 0% i 2,5%	1%	1%
7.	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%
8.	Koeficijent izloženosti Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koje nisu u posebnom odnosu s bankom nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika (članak 395. Uredbe (EU) 575/2013)	max.25%	niti jedna osoba ne prelazi limit
9.	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
10..	Koeficijent ukupnih ulaganja banke u materijalnu imovinu /zemljišta, zgrade, opremu i uređenje poslovnog prostora/ (članak 148. Zakona)	max. 40%	37,74%
11.	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

	POKAZATELJI	PROPISANI	OSTVARENI
12.	<i>Koeficijent ukupnih ulaganja banke u kapital nefinancijskih institucija (članak 89. Uredbe (EU) 575/2013)</i>	<i>max.60%</i>	<i>0%</i>

Supervizorskom procjenom i ocjenom poslovanja Banke za 2023.g., HNB je Banci u studenom 2023.g. izdala Rješenje kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,97% ukupnog iznosa izloženosti riziku, osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL.L 176, 27.06.2013.) i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama.

Banka je dužna ovu mjeru kontinuirano ispunjavati počevši od 01. siječnja 2024.g. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja.

Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini od 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

HNB je Banci u siječnju 2023.g. izdala rješenje kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 3,36 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one propisane člankom 92.stavak 1 točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013.g. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL.L 176, 27.06.2013) i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama.

Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini od 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Banka je ovu mjeru bila dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 01. veljače 2023.g. do dana primjene mjere iz novog Rješenja HNB odnosno do 31.12.2023.g.

POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA NA DAN 31.12.2023.

(u 000 eur)

	STOPA	IZNOS ZAHTJEVA	POKRIVENOST KAPITALOM
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu		24.315	
Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku		389	
Izloženost operativnom riziku		3.292	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU		27.996	
KAPITALNI TAHTJEVI PROPISANI ČLANKOM 92. UREDBE			
Kapitalni zahtjev za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,50%	1.260	1.260
Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala	6,00%	1.680	1.680
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala	8,00%	2.240	2.240
KAPITALNI ZAHTJEV IZ ČLANKA 220., 224., 228. I 285 ZAKONA			
Kapitalni sloj za stopu ukupnog kapitala	3,36%	941	941
ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	2,50%	700	700
PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA	1,00%	280	280
ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI STRUKTURNI RIZIK	1,50%	420	420
Iskorišteni kapital		4.579	4.579
Regulatorni kapital		8.430	8.430
Neiskorišteni kapital		3.849	3.850

POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA NA DAN 31.12.2022.

(u 000 eur)

	STOPA	IZNOS ZAHTJEVA	POKRIVENOST KAPITALOM
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu		27.044	
Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku		1.991	
Izloženost operativnom riziku		3.156	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU		32.192	
KAPITALNI TAHTJEVI PROPISANI ČLANKOM 92. UREDBE			
Kapitalni zahtjev za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,50%	1.449	1.449
Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala	6,00%	1.931	1.931
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala	8,00%	2.575	2.575
KAPITALNI ZAHTJEV IZ ČLANKA 220., 224., 228. I 285 ZAKONA			
Kapitalni sloj za stopu ukupnog kapitala	4,81%	1.548	1.548
ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	2,50%	805	805
ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI STRUKTURNI RIZIK	1,50%	483	483
Iskorišteni kapital		5.411	5.411
Regulatorni kapital		8.559	8.559
Neiskorišteni kapital			3.148

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) vezana uz likvidnosni rizik

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

Uvođenje zahtjeva za održavanje likvidnosne 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 likvidnosnih priljeva i likvidnosnih odljeva tijekom 30-dnevnog razdoblja stresa. Zahtjev za likvidnosnu 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 likvidnosne pokrivenosti izračunava se kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti i neto likvidnosnih 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 2023.g. nije imala problema s likvidnošću imala je konstantne viškove likvidnih sredstava što je utjecalo na profitabilnost Banke. Banka u izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti uključuje sve depozite s tim da stabilnim depozitima s manjim stopama odljeva smatra depozite do 100.000,00 eura deponenata koji imaju postojani odnos s Bankom.

Ukupni koeficijent likvidnosne pokrivenosti Banke na dan 31.12.2023.g. iznosio je 537,35%, a koeficijent likvidnosne pokrivenosti za valutu EUR 474,11%.

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

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 31.12.2023.g. iznosio je 482,50% za valutu ukupno i 478,33 % za valutu eur.

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.

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, 122/2020i 119/21 i 108/2022):

- Račun dobiti i gubitka za 2023. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu
- Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2023. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2023. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2023. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu "izvještaji po Odluci HNB") izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 39-45 (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 2023. GODINU**

	2022.	u tisućama eur 2023.
1. Kamatni prihodi	1.465	3.164
2. (Kamatni rashodi)	(79)	(47)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4. Prihodi od dividende	-	-
5. Prihodi od naknada i provizija	699	658
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(365)	(367)
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	165	20
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	41	(14)
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	108	145
16. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(77)	(23)
17. Ukupno prihodi iz poslovanja , neto (1.-2.-3.+4.+5.-6.+ od 7. do 15. – 16.)	1.957	3.537
18. (Administrativni rashodi)	(1781)	(1.861)
19. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(79)	(42)
20. (Amortizacija)	(133)	(193)
21. Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
22. (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	(24)	(10)
23. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri o fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	1.326	(191)
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)	-	(49)
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.)	1.266	1.191

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

30.	<i>(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)</i>	(6)	(273)
31.	DOBIT ILI (-) GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)	1.260	918
32.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32.1. – 32.2.)		
	<i>32.1. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</i>		
	<i>32.2. Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti</i>		
33.	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31.+32.; 33.+34.)	1.260	918
34.	<i>Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)</i>		
35.	<i>Pripada vlasnicima matičnog društva</i>	1.260	918

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE**

IMOVINA	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2023.</u>
	<i>u tisućama eur</i>	
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	1.260	918
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3.+15.)		
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 2.1.1. do 2.1.7. +2.1.10.+2.1.11.)		
2.1.1. Materijalna imovina		
2.1.2. Nematerijalna imovina		
2.1.3. Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca		
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		
2.1.5. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela		
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
2.1.7. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto		
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)		
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrumenti zaštite)		
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku		
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane		
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 2.2.1. do 2.2.8.)		
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjeli)		
2.2.2. Zamjena strane valute		
2.2.3. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)		
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)		
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak		
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1.+2 i 3.1.+3.2.)	1.260	918
3.1. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući dio)		
3.2. Pripada vlasnicima matičnog društva	1.260	918

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE**

IMOVINA	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2023.</u>
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 1.1. do 1.3.)	57.187	72.188
1.1. Novac u blagajni	4.491	1.823
1.2. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	47.733	68.317
1.3. Ostali depoziti po viđenju	4.963	2.048
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.)	32	32
3.1. Vlasnički instrumenti	32	32
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)	27.273	23.160
6.1. Dužnički vrijednosni papiri		
6.2. Krediti i predujmovi	27.273	23.160
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite		
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika		
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
10. Materijalna imovina	3.082	3.054
11. Nematerijalna imovina	325	454
12. Porezna imovina	19	0
13. Ostala imovina	32	20
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namjenjene za prodaju	173	127
15. UKUPNO IMOVINA (1.+2.+3.+4.+5.+6.+ od 7. do 14)	88.123	99.035

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE (Nastavak)**

OBVEZE I KAPITAL	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2023.</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.)	78.670	88.568
18.1. Depoziti	78.618	88.547
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	52	20
19. Izvedenice-računovodstvo zaštite	-	-
20. Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
21. Rezerviranja	144	82
22. Porezne obveze	11	278
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
24. Ostale obveze	390	282
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
26. UKUPNE OBVEZE (16.+17.+18.+ od 19. do 25.)	79.215	89.209
VLASNIČKI INSTRUMENTI		
27. Kapital	6.536	7.035
28. Premija na dionice	358	358
29. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
30. Druge stavke kapitala	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-
32. Zadržana dobit	140	1.068
33. Revalorizacijske rezerve	-	-
34. Ostale rezerve	812	644
35. (-) Trezorske dionice	(197)	(197)
36. Dobit ili (gubitak) koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.260	918
37. (-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	-	-
39. UKUPNO KAPITAL (od 27. do 38.)	8.908	9.826
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (26.+39.)	88.123	99.035

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2023. GODINU - Indirektna metoda**

	2022.	2023.
		<i>u tisućama eur</i>
1. Poslovne aktivnosti i uskladenja		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.266	1.192
1.2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1.302)	201
1.3. Amortizacija	133	193
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	37	25
1.6. Ostale nenovčane stavke		
2. Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
2.1. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.893	0
2.2. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	377	5.197
2.3. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(81)	856
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	-	-
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	(142)	(2.544)
3. Povećanje (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti od financijskih institucija	-	-
3.2. Transakcijski računi ostalih komitenata	15.092	11.590
3.3. Štedni depoziti ostalih komitenata	(1.553)	(1.574)
3.4. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.852)	(52)
3.5. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.6. Ostale obveze	55	(108)
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.)	14.923	14.976

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2023. GODINU - Indirektna metoda (Nastavak)**

	2022.	u tisućama eur 2023.
4. Ulagačke aktivnosti		
4.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	158	56
4.2. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
4.3. Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
4.4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
4.5. Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (4.1. do 4.5.)	158	56
5. Financijske aktivnosti		
5.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	31	(31)
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.)	31	(31)
D. Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (A+B+C)	15.112	15.001
<i>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</i>	<i>42.075</i>	<i>57.187</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>57.187</i>	<i>72.188</i>

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2023. GODINU**

(u 000 eur)

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice								Manjinski udjel			Ukupno		
	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
Početno stanje (prije prepravljaja) na dan 01.01.2023.	6.536	358				140		811	-197	1.260				8.908
Učinak ispravaka pogrešaka														0
Učinci promjena računovodstvenih politika														0
Početno stanje na dan 01.01.2023.	6.536	358	0	0	0	140	0	811	-197	1.260	0	0	0	8.908
Edavanje redovnih dionica														0
Edavanje povlaštenih dionica														0
Edavanje drugih vlasničkih instrumenata														0
Evršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata														0
Pretvaranje potraživanja u kapital														0
Redukcija kapitala														0
Dividende														0
Kupnja trezorskih dionica														0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital														0
Prijenosi između komponenata kapitala														0
Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja														0
Plaćanja temeljena na dionicama	499													499
Ostala povećanja ili smanjenja kapitala						928		-167		-1.260				-499
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine										918				918
Završna stanje 31.12.2023.	7.035	358	0	0	0	1.068	0	644	-197	918	0	0	0	9.826

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			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 01.01.2022.	6.536	358				0		811	-197	140				7.648
Učinak ispravaka pogrešaka														0
Učinci promjena računovodstvenih politika														0
Početno stanje na dan 01.01.2022.	6.536	358	0	0	0	0	0	811	-197	140	0	0	0	7.648
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						140				-140				0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine										1.260				1.260
Završna stanje 31.12.2022.	6.536	358	0	0	0	140	0	811	-197	1.260	0	0	0	8.908

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:

- Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto, Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto su stavke koje se prema odluci HNB zasebno iskazuju, a u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su u okviru pozicije Neto dobit od trgovanja, svodenja na fer vrijednost financijske imovine i tečajnih razlika.
- Pozicije iskazane u izvještaju po Odluci HNB kao Administrativni rashodi i Ostali rashodi iz poslovanja administrativni troškovi i amortizacija, u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su kao Rashodi osoblja i Opći i administrativni rashodi.
- U osnovnim godišnjim financijskim izvještajima zasebno iskazane pozicije Gubici/Dobici od umanjenja vrijednosti kredita i Ostali dobiti/gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u izvještaju po Odluci HNB iskazane su u okviru pozicija Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja, Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-) i Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini.

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 Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i Ostali depoziti po viđenju u izvješćima prema Odluci HNB razlikuju se za umanjenja vrijednosti potraživanja za rizičnu skupinu A koja su u osnovnim financijskim izvještajima prikazana unutar pozicije Krediti (Zajmovi i potraživanja od klijenata).
- Unutar pozicije Krediti u osnovnim financijskim izvještajima prikazana su umanjenja vrijednosti za rizičnu skupinu A za sve bilančne stavke koje postoje u portfelju Banke, a za koje se izračunava umanjenje vrijednosti, a u izvještajima prema odluci HNB umanjenja vrijednosti za neidentificirane rizike prikazana su unutar svake stavke na koju se odnose.
- Novac u blagajni, Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i Ostali depoziti po viđenju iskazani u izvještaju prema Odluci HNB na poziciji Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju, a u osnovnim financijskim izvještajima iskazani su na pozicijama Novac u blagajni i na računima banaka i Depoziti kod Hrvatske narodne banke.
- Novac na žiro računu u osnovnim financijskim izvještajima iskazan je na poziciji Novac u blagajni i na računima banaka, a u izvještaju po Odluci HNB u okviru pozicije Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama. Novac na računima kod domaćih i stranih banaka iskazan je u osnovnim

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

financijskim izvještajima na poziciji Novac u blagajni i na računima banaka, u izvještaju po Odluci HNB uključen je u poziciju Ostali depoziti po viđenju.

Na poziciji Financijska imovina po amortiziranom trošku u izvješćima prema Odluci HNB prikazuju se:

- Obvezni depoziti kod Hrvatske narodne banke,
- Plasmani drugim bankama,
- Ostala imovina iz portfelja krediti potraživanja i
- Zajmovi i potraživanja od klijenata

koji su u osnovnim financijskim izvještajima prikazani u zasebnim kategorijama umanjeni samo za identificirane rizike (umanjenja vrijednosti izloženosti u rizičnim skupinama B i C).

Neidentificirani rizici po ovim kategorijama u osnovnim financijskim izvještajima prikazani su unutar pozicije Krediti (Zajmovi i potraživanja od klijenata).

- U osnovnim financijskim izvještajima na poziciji Ostala imovina nalaze se potraživanja na osnovi naknada, sudskih troškova, porezna imovina i ostala potraživanja, dok je u izvještajima prema odluci HNB, Porezna imovina iskazana na posebnoj poziciji, a u ostalu imovinu uključena je imovina koja ima portfelj različit od AMT (XXX – preplata premije osiguranja, razgraničeni troškovi i sitan inventar). Ostala imovina koja ima portfelj AMT u izvještaju prema Odluci HNB prikazana je na poziciji Financijska imovina po amortiziranom trošku.
- Na poziciji Ostale obveze u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su i Ostale financijske obveze koje su u izvještajima prema odluci HNB prikazane zasebno.
- U osnovnim financijskim izvješćima Zakonske rezerve i Rezerve za vlastite dionice prikazane su odvojeno od Ostalih rezervi, a u izvještajima prema odluci HNB prikazane su zajedno.

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 i Rezerve za vlastite dionice u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su zasebno, a u izvještajima propisanim Odlukom HNB-a nalaze se u okviru ostalih rezervi.

