

CROATIA BANKA d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2021. GODINU

SADRŽAJ

	Stranice
Uvod	3
IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA	4
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	14
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	19
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Izvještaj o finacijskom položaju	21
Izvještaj o promjenama kapitala	22
Izvještaj o novčanom toku	23
Bilješke uz finacijske izvještaje	24 - 97
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE	98 - 112
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI	113

Uvod

Godišnje izvješće uključuje Izvješće Uprave o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora i ostale zakonske i regulatorne izvještaje za Hrvatsku narodnu banku. Ukoliko nije drukčije napomenuto, svi iznosi u Godišnjem izvješću prikazani su u tisućama kuna osim ako nije drugačije navedeno.

Pravni oblik

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu temeljni financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250a. propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i revidirani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Hrvatska agencija za osiguranje depozita kao „HAOD“, Financijska agencija kao „FINA“, Europska Unija kao „EU“, Međunarodni standard financijskog izvještavanja kao „MSFI“, Ostala sveobuhvatna dobit kao „OSD“, Račun dobiti i gubitka kao „RDG“, osobni identifikacijski broj kao „OIB“ te bruto domaći proizvod kao „BDP“.

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB:

31. prosinca 2021. 1 EUR = 7,517174 KN 1 USD = 6,643548 KN

31. prosinca 2020. 1 EUR = 7,536898 KN 1 USD = 6,139039 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji
(iznosi u milijunima kuna)

Naziv pokazatelja/godina	2021.	2020.	2019.	2018.	2017.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak)	9	5	(25)	(25)	(31)
Operativna dobit	19	12	12	-	23
Ukupna aktiva	1.861	1.921	1.969	2.306	2.491
Zajmovi i predumovi klijentima	1.077	1.114	1.125	1.081	1.153
Primljeni ukupni depoziti	1.525	1.572	1.638	2.037	2.156
Kapital i rezerve	118	111	107	130	152
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	71,5%	81,4%	82,3%	99,9%	72,7%
Prinos na kapital	8,1%	4,4%	(19,1%)	(17,7%)	(17,9%)
Prinos na aktivu	0,4%	0,3%	(1,2%)	(0,9%)	(1,1%)
Regulatorni kapital	114	110	104	126	146
Stopa ukupnog kapitala	15,90%	15,01%	13,20%	14,98%	15,85%

Povijesni razvoj Banke

Croatia banka d.d., Zagreb je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede d.d., Zagreb. Tada je 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i osnivački fond je tada bio podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 4. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

Usljed poteškoća u kojima se Banka našla, nad Bankom je 1999. godine započet postupak sanacije, te je na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine broj 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 milijuna kuna i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica HAOD je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

Informacija o gospodarskim kretanjima¹

Nakon intenzivnog gospodarskog rasta u trećem tromjesečju realni nastavljen je i u četvrtom tromjesečju te je realni BDP u 2021. porastao za 10,4% i time nadmašio predkriznu razinu. U 2022. očekuje se gospodarski rast od 4,1%. Negativni rizici vezani uz daljnji tijek pandemije biti će i dalje prisutni pa se ocjenjuje da su rizici uz gospodarski rast uglavnom negativno usmjereni.

U 2021. prosječna inflacija potrošačkih cijena ubrzala je na 2,6% , a očekuje se njeno zadržavanje na toj prosječnoj razini i u 2022. godini. Godišnja stopa inflacije u 2021. iznosila je 5,5%, a ona je uglavnom rezultat ubrzanja rasta cijena energije.

Višak na tekućem i kapitalnom računu platne bilance u 2021. primjetno se povećao u odnosu na prethodnu godinu, ponajprije zahvaljujući snažnom oporavku prihoda od turizma, a takvi bi se trendovi mogli nastaviti i u 2022. godini.

HNB je tijekom druge polovine 2021. nastavio provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku, uglavnom otkupljujući devizne priljeve od Ministarstva financija, koji su u prvom redu vezani uz sredstva povučena iz fondova EU-a. Znatni otkupi deviza od države tijekom 2021. najviše su pridonijeli zamjetnom rastu slobodnih novčanih sredstava banaka, što je pogodovalo smanjenju troškova financiranja, pri čemu su pojedine kamatne stope pale na dosad najnižu razinu. Kreditiranje stanovništva nastavilo je jačati, čemu je uglavnom pridonio nastavak višegodišnjeg ubrzanja rasta stambenih kredita, a rast se plasmana poduzećima na godišnjoj razini usporio. Prema posljednjim izmjenama i dopunama proračuna u 2021. bi mogao biti ostvaren manjak proračuna opće države u iznosu od 4,5% BDP-a, a prijedlogom proračuna za 2022. predviđen je manjak od 2,6% BDP-a. Nakon jednokratnog povećanja u 2020. očekuje se da će udio duga opće države biti ponovno na silaznoj putanji.

Tržište rada

Nakon blagog smanjenja u 2020. godini zaposlenost se u 2021. oporavila, pri čemu su mjere Vlade RH podržale očuvanje zaposlenosti u krizom pogođenim djelatnostima. Na razini cijele 2021. ostvaren je rast zaposlenosti od 1,2% pri čemu je broj zaposlenih nadmašio ostvarenja iz 2019. godine. Rastu ukupne zaposlenosti zamjetno pridonosi i zapošljavanje radnika iz trećih zemalja. U 2022. očekuje se nastavak rasta zaposlenosti (1,5%). Prosječna nominalna bruto plaća je u 2021. porasla za 4,6% prvenstveno zbog povećanje osnovice u javnom sektoru, ali i u ostatku gospodarstva nakon smanjenja poreznog opterećenja u sustavu poreza na dohodak početkom 2021. godine. No, zbog očekivanog porasta potrošačkih cijena kupovna moć raste slabije.

U 2022. godini rast prosječne nominalne bruto plaće mogao bi se zadržati približno na istoj razini ponajprije zbog snažnijeg rasta plaća u ostatku gospodarstva u uvjetima izraženog manjka radne snage u turizmu i obnove potresom pogođenih područja.

Cijene

Prosječna godišnja inflacija potrošačkih cijena ubrzala je na 2,6% u 2021. (s 0,1% u 2020.) te će se na toj razini zadržati i u 2022. Najveći doprinos ubrzanju inflacije u 2021. dalo je snažno povećanje godišnje stope promjene cijena energije, kao posljedica rasta cijena sirove nafte na svjetskom tržištu. Osim toga, nešto brže rastu i cijene ostalih komponenata indeksa potrošačkih cijena osim hrane i energije, kao rezultat inflatornih pritisaka prisutnih zbog oporavka potražnje, ali i rasta cijena sirovina na svjetskom tržištu, povećanja vozarina, poremećaja u lancima opskrbe.

Rizici da inflacija u 2022. godini bude viša od projiciranih 2,4% vrlo su izraženi, a proizlaze, prije svega, iz mogućega znatnog porasta cijena koje se administrativno reguliraju (poglavito plina i električne energije) i mogućih izraženijih inflatornih pritisaka s potražne strane. Postoji i rizik više uvozne inflacije.

¹Makroekonomska kretanja i prognoze, HNB, prosinac 2021.

Državni zavod za statistiku, ww.dzs.hr

Informacija o gospodarskim kretanjima (nastavak)

Tekući i kapitalni račun platne bilance

Višak na tekućem i kapitalnom računu, nakon što je u 2020. iznosio 2,0% BDP-a, u 2021. procjenjuje se da će dosegnuti 4,6% BDP-a. Tome je ponajviše pridonio snažan porast neto izvoza usluga, poglavito prihoda od turizma. Iako u znatno manjoj mjeri, povoljno na kretanja na tekućem i kapitalnom računu utjecao je porast neto priljeva osobnih doznaka te daljnje povećavanje korištenja sredstava iz fondova EU-a. S druge strane očekivani rast manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom i rast profitabilnosti banaka i poduzeća u stranom vlasništvu ublažio je rast viška na tekućem i kapitalom računu. U cijeloj 2021. očekuje se veći neto odljev kapitala negoli prošle godine, a ponajprije zahvaljujući izraženom smanjenju neto dužničkih obveza domaćih sektora. Nakon što se višegodišnji trend poboljšavanja relativnog pokazatelja bruto inozemne zaduženosti prethodne godine privremeno prekinuo pod utjecajem pada nominalnog BDP-a, u 2021. se ponovno procjenjuje smanjenje omjera bruto inozemnog duga i BDP-a. U 2022. godini, zbog očekivanoga daljnjeg povećavanja neto izvoza usluga i nastavka ubrzanja apsorpcije sredstava iz fondova EU-a, višak na tekućem i kapitalnom računu mogao bi se dodatno povećati na 5,0% BDP-a.

Monetarna politika

HNB je tijekom 2021. nastavio provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku, uglavnom otkupljujući devizne priljeve od Ministarstva financija, koji su pretežito vezani uz sredstva iz fondova EU-a. Znatan otkup deviza od države tijekom 2021. najviše je pridonio zamjetnom rastu slobodnih novčanih sredstava banaka, što je pogodovalo smanjenju troškova financiranja, pri čemu su pojedine kamatne stope pale na dosad najniže razine. Plasmani kreditnih institucija poduzećima smanjili su se tijekom 2021., pri čemu su jedino porasli krediti za investicije. Kreditiranje stanovništva nastavilo je jačati, naročito stambeno kreditiranje, dok je rast gotovinskih nenamjenskih kredita nešto blaži. U 2021. krediti stanovništvu porasli su za 4,2%. S obzirom na to da bi se višak na tekućem i kapitalnom računu platne bilance mogao dodatno povećati, može se očekivati da će HNB i u 2022. godini povećavati međunarodne pričuve i kreirati primarni novac putem deviznih transakcija. U takvim bi okolnostima tečaj kune prema euru trebao biti stabilan, uvjeti financiranja povoljni, uz nastavak snažnog rasta monetarnih agregata M1 i M4. U 2022. očekuje se usporavanje rasta plasmana stanovništvu uz istodobno jačanje kreditiranja poduzeća, čime bi ukupni plasmani (isključujući državu) mogli porasti jednakom dinamikom kao i u 2021.

Fiskalna politika

Kada je riječ o fiskalnoj politici, prema posljednjim izmjenama i dopunama proračuna za 2021. godinu, nakon manjka u proračunu opće države u 2020. od 7,4% BDP-a, u 2021. se procjenjuje da bi pod utjecajem gospodarskog oporavka i postupnog ukidanja protukriznih mjera, mogao biti ostvaren manjak opće države u iznosu od 4,5% BDP-a. Manjak bi se prema prijedlogu proračuna za 2022. trebao spustiti ispod 3% BDP-a te se nastaviti postupno smanjivati prema projekcijama za 2023. i 2024. Projekcije Europske komisije iz predviđaju sličnu putanju proračunskog manjka. Kada je riječ o kretanju javnog duga, nakon izraženog povećanja udjela duga opće države u BDP-u u 2020., procjenjuje se da će navedeni u 2021. i kasnijim godinama biti ponovno na silaznoj putanji.

Opis poslovanja

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka je u 100 posto-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (1,9 milijarde kuna) zauzima 16. mjesto od ukupno 20 banaka. Na dan 31.12.2021. godine Banka posluje putem 8 komercijalnih centara, Službe prodaje pravnim osobama Zagreb i 3 poslovnice.

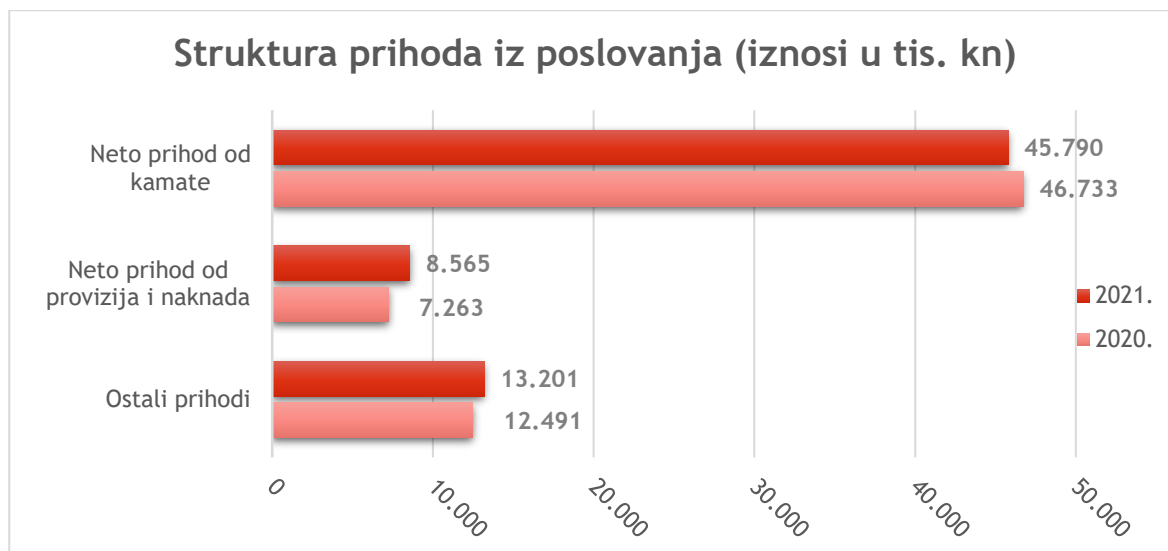
Regulatorni kapital na dan 31.12.2021. godine iznosi 114.471 tisuća kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 15,90 posto.

Banka je tijekom 2021. godine implementirala *Balance ScoreCard*. On predstavlja uravnoteženi pogled na organizacijske učinke i realizaciju strateški postavljenih ciljeva važnih za trajnu stabilnost, konkurentnost i održivost Banke. Pri tome su utvrđena 4 područja promatranja ili dimenzije: financije, tržište i klijenti, procesi i efikasnost te zaposlenici i organizacija, a unutar svakog područja utvrđeno je 5 ključnih pokazatelja čije se ostvarenje prati mjesečno.

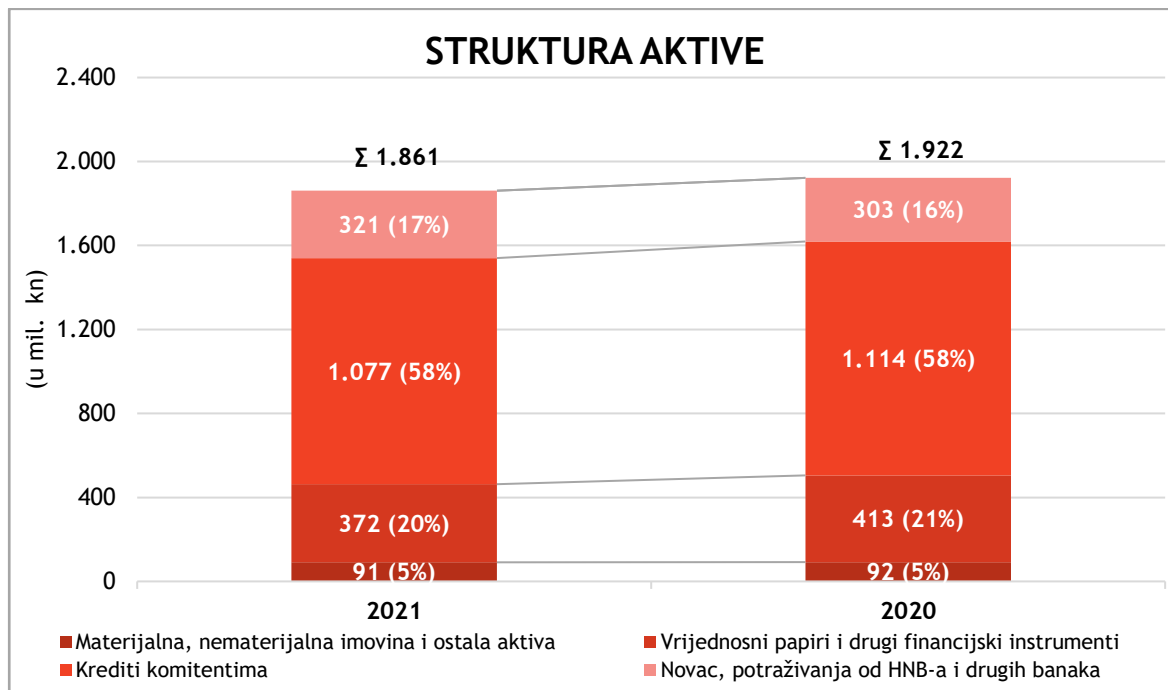
Banka je u 2021. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 9.324 tisuća kuna.

Operativna dobit iznosi 19.269 tisuća kuna, a troškovi kreditnih gubitaka iznose 12.060 tisuća kuna.

Ukupni neto prihodi iz poslovanja veći su za 1,6 posto, dok su troškovi poslovanja manji za 9,3 posto u odnosu na 2020. godinu što je utjecalo na značajan porast operativnog rezultata u 2021. godini. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 67,8 posto (45.790 tisuća kuna) ukupnih prihoda.

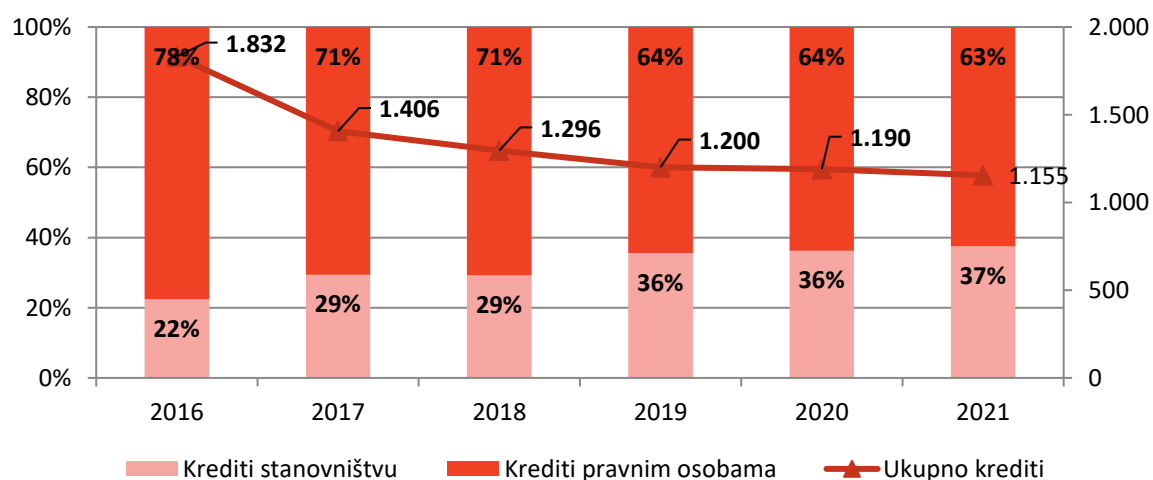


Aktiva Banke je krajem 2021. godine iznosila 1.861 milijuna kuna i manja je za 61 milijuna kuna u odnosu na 2020. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (58 posto), zatim vrijednosni papiri i drugi instrumenti (20 posto) te novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banka (17 posto).

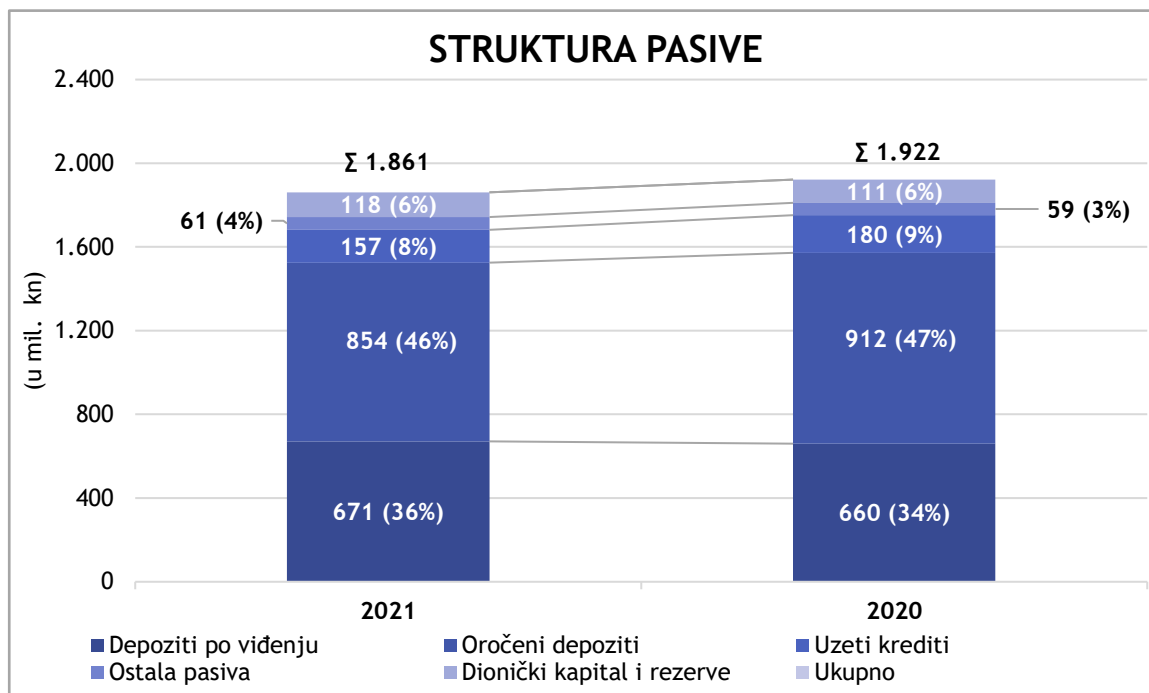


Na dan 31. prosinca 2021. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.155 milijuna kuna i manji su za 2,9 posto u odnosu na 2020. godinu najviše zbog smanjenja kredita pravnim osobama. U strukturi zajmova komitentima, 63 posto čine zajmovi pravnim osobama, a 37 posto zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

Struktura i kretanje bruto kredita (iznosi u mil. kn)

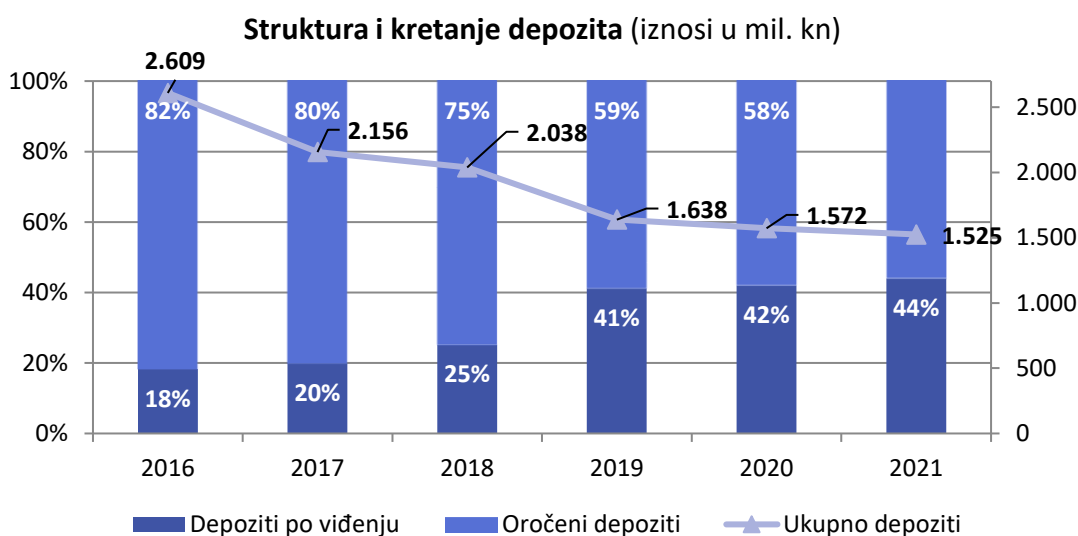


U strukturi pasive najznačajniji udio od 46 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 36 posto.



Ukupni depoziti su krajem 2021. godine iznosili 1.525 milijuna kuna i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2020. godine za 3,2 posto ili 61 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 1,9 posto, a depoziti gospodarstva za 6,2 posto.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (56 posto) u odnosu na depozite po viđenju (44 posto). Ukupni oročeni depoziti smanjeni su za 6,4 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je smanjen za 1,0 postotni bod. Depoziti po viđenju u 2021. godini zabilježili su povećanje od 1,7 posto.



Poslovanje sa stanovništvom

Protekle 2021. godinu obilježilo je blago usporavanje kreditne aktivnosti (isplaćeno je 61 milijuna kuna), u odnosu na prethodnu godinu. Uzevši u obzir da je dio poslodavaca te njihovih zaposlenika pretrpio snažne posljedice pandemije dodatni fokus je bio na praćenju takvih klijenata što je rezultiralo manjim kreditnim rizikom. Nastavno na prethodno navedeno poduzete su i značajne aktivnosti u cilju naplate potraživanja.

Depoziti su se prethodne godine smanjili za 22 milijuna kuna. Na pad depozita najviše su utjecala dospijeca depozita u poslovnim jedinicama koje su zatvorene, a navedena dospijeca su bila po višim kamatnim stopama što je doprinijelo dodatnom smanjenju kamatnog troška. Banka kontinuirano poduzima aktivnosti usmjerene na individualni pristup klijentima kako bi taj pad ublažila ili čak potakla i rast depozita.

Broj ukupnih tekućih računa pao je za 5 posto, ali je broj aktivnih tekućih računa blago porastao u odnosu na prethodnu godinu. Najveći broj tekućih računa je zatvoren zbog njihove neaktivnosti i prodaje, a sve u cilju čišćenja baze klijenata. Broj korisnika Internet i mobilnog bankarstva porastao je za gotovo 10 posto, što je nastavak trenda iz prethodne godine, a kao posljedica snažnog fokusa prodajnih aktivnosti Banke na digitalne kanale, utjecaj korona krize te smanjenog dolaska klijenata u poslovnice Banke.

Prihodi od prodaje proizvoda trećih osoba smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu, a kao posljedica smanjene kreditne aktivnosti građana i drugačijeg strukturiranja proizvoda. Navedeni pad djelomično je ublažen proširenjem palete proizvoda kroz zaključenje poslovne suradnje s novim poslovnim partnerima, npr. mirovinskih fondova, kreditnih kartica te tri vrste paketa tekućih računa.

Smanjenje kreditne aktivnosti u dijelu investicijskog bankarstva (margin i S krediti) utjecali su i na smanjenje kamatnih prihoda i naknada s osnova skrbništva.

Usprkos ranije navedenom izazovnom okruženju ukupan prihod s osnova provizija i naknada narastao je za 3 posto u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno u dijelu prihoda od naknada za vođenje računa (tekući računi, žiro računi, štedni računi po viđenju) za 21 posto te većih naknada u dijelu kartičnog poslovanja (36 posto) gdje je zabilježen i porast volumena.

Banka je intenzivno kroz 2021. godinu gradila infrastrukturu na području prodaje proizvoda trećih strana te se dodatno ulagalo u razvoj edukacija prodajnog osoblja i međžerskih pozicija (blagajnici, osobni bankari i direktori). Intenzivno su se provodile i edukacije na području prodajnih vještina. Vanjski partneri su redovito provodili edukaciju na području prodaje proizvoda. Započet je projekat nacionalne bankomatske mreže pokrenut u suradnji s FINA-om s ciljem prelaska bankomatske mreže Croatia banke pod okrilje FINA-e, te su stvoreni kvalitetni i čvrsti temelji za pozitivan nastavak poslovanja u narednom periodu.

Poslovanje s pravnim osobama

U planu poslovanja s poslovnim subjektima za 2021. godinu tendencija je bila zadržavanje postojećih kvalitetnih klijenata te primarni fokus širenje baze klijenata malih i srednjih poduzeća.

Krajem 2021. godine ukupni bruto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 722 milijuna kuna što je smanjenje za 37 milijuna kuna u odnosu na kraj 2020. godine. Isto je prvenstveno rezultat smanjenja volumena kredita trgovačkim društvima, dok su krediti malim i srednjim poduzećima porasli za više od 3 posto.

Bitno je za naglasiti da je tijekom 2021. godine preko 60 milijuna kuna kredita prijevremeno zatvoreno, prvenstveno u segmentu većih trgovačkih društva.

S ciljem povećanja broja klijenata odrađena je i akvizicijska Kampanja koja je rezultirala s oko 6 milijuna kuna novoodobrenih kredita. U segmentu poslovanja s pravnim osobama sustavno se prati naplata dospjelih potraživanja odnosno udio neprihodujućih plasmana u ukupnom portfelju. Može se zaključiti da je naplata redovna i u propisanim rokovima te da nema novih neprihodujućih plasmana.

Ostvaren je veći rast ukupne vanbilance za 19 posto od plana što je pozitivno utjecalo na nekamatne prihode.

Tijekom 2021. godine kontinuirano su se poduzimale aktivnosti u cilju podizanja kvalitete poslovnih procesa u suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke s naglaskom na kreditni proces, a plan je isto unaprjeđivati i tijekom 2022. godine.

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 24,5 posto ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2020. godine depoziti pravnih osoba bilježe lagan pad za 6,2 posto i iznose 373 milijuna kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 273 milijuna kuna, dok oročeni depoziti iznose 100 milijuna kuna.

Prihodi od kamata ostvareni u segmentu pravnih osoba čine 56% od ukupno ostvarenih na nivou Banke, dok u troškovima kamata sudjeluje svega 10%. To je rezultat sustavnog praćenja dospjeća depozita uz korekciju kamate kod obnavljanja depozita.

Prihodi od naknada su značajno porasli u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno zbog usvajanja nove tarife naknada po platnom prometu, većem volumenu Internet bankarstva i strožom kontrolom ugovornih obveza obavljanja platnog prometa od strane klijenata.

Poslovanje riznice

Tijekom 2021. Banka je održavala visoku razinu kunske i devizne likvidnosti. Za razliku od predpandemijskih godina, a u cilju osiguranja dostatnih sredstava za eventualno značajnije povlačenje depozita izazvano neizvjesnostima vezanima uz Covid-19 te izbjegavanje reputacijskog rizika, Banka je zadržala strategiju držanja većeg udjela u primarnim rezervama likvidnosti.

U 2021. godini Banka je prosječno dnevno koristila 140 milijuna kuna kunskih repo kredita po prosječnoj kamatnoj stopi od 0,25 posto, što u odnosu na 2020. predstavlja porast (2020: 108,9 milijuna kuna), ali i daljnji značajan pad kamatnih stopa (2020: 0,609 posto). Navedeno je rezultat restrukturiranja provedenog još 2020. godine (prijevremeni povrat 110 milijuna kuna strukturnih repo kredita po kamatnoj stopi od 1,2 posto i novo zaduženje u ukupnom iznosu od 140 milijuna kuna po kamatnoj stopi od 0,25 posto), budući da u 2021. HNB nije održavala strukturne aukcije.

Što se deviznih repo kredita tiče, tijekom 2021. Banka je, radi osiguranja omjera deviznih potraživanja i deviznih obveza iznad interno određenog limita, prosječno dnevno koristila 31,6 milijuna kuna repo kredita u eurima, u odnosu na 14,5 milijuna kuna u 2020., ali po kamatnoj stopi od -0,0657 posto, dok je prosječna kamatna stopa u 2020. iznosila 0,002 posto.

U cilju upravljanja valutnim rizikom i osiguranja uravnotežene devizne pozicije, ni tijekom 2021. Banka nije koristila FX swap, već isključivo kupoprodaje deviza.

Portfelj vrijednosnih papira (obveznica i trezorskih zapisa) u 2021. godini smanjen je za 9,7 posto ili 39,8 milijuna kuna. Smanjenje portfelja vrijednosnih papira rezultat je ukupnog upravljanja primarnom i sekundarnom likvidnošću te ukupnom upravljanju aktivom i pasivom. Imajući u vidu navedeno, portfelj obveznica je u 2021. smanjen za 26,34 posto, odnosno 62,1 milijuna kuna. Uz minimalne rashode iz trgovanja, smanjen je rizik promjena cijena, poboljšan EVE (ex EVKI) pokazatelj te osiguran pozitivan utjecaj istog na kapital Banke. Za razliku od portfelja obveznica, portfelj trezorskih zapisa u 2021. godini povećan je za 12,7 posto odnosno 22,86 milijuna kuna, čime je osigurana dostatna razina dodatnih rezervi likvidnosti.

Bez obzira na velike tržišne poremećaje izazvane pandemijom bolesti Covid-19, planirani prihodi od trgovanja za 2021. godinu su ostvareni, a Banka je kontinuirano održavala visoku razinu likvidnosti kao svoj primarni cilj.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na razini Banke putem internih akata kojima se definiraju odgovornosti između organizacijskih jedinica Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci je uspostavljen kao skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenja učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Unutarnja revizija je neovisna kontrolna funkcija i predstavlja dio sustava unutarnjih kontrola Banke. Unutarnja revizija je neovisna o svim poslovnim procesima i aktivnostima čije poslovanje revidira ocjenjujući kroz svoj rad učinkovitost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima u poslovnim procesima Banke. Unutarnja revizija u tijeku provedbe revizija ocjenjuje sustav unutarnjih kontrola pojedinih poslovnih područja te ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti upravljanja rizicima. Adekvatnost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola, upravljanja rizicima i ocjena usklađenosti određuje se na temelju pregledane dokumentacije, procesa i internih akata za određeno područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije.

Unutarnja revizija

Funkcija unutarnje revizije je organizirana kao poseban dio, funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Unutarnje revizija predstavlja naknadni unutarnji nadzor cjelokupnog poslovanja Banke i organizirana je kao podrška i pomoć Upravi te predstavlja savjetodavnu, informativnu i kontrolnu funkciju koja izvješćuje Upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike te Nadzorni odbor o stanju poslovnih područja Banke te o sustavu unutarnjih kontrola i poslovnim rizicima sačinjavajući izvješća te dajući prijedloge, preporuke i mjere za poboljšanje poslovanja Banke.

Opseg i način rada unutarnje revizije detaljno su definirani u Metodologiji rada unutarnje revizije koju predlaže organizacijska jedinica unutarnje revizije, a donosi Uprava Banke.

Godišnji plan revizije zasnovan je na dokumentiranoj procjeni rizika, te sadrži sve elemente propisane Odlukom o sustavu upravljanja i internim aktima. Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Odbora za reviziju i rizike i/ili Nadzornog odbora, prihvaća Godišnji plan rada Odjela unutarnje revizije.

Unutarnja revizija sastavlja operativna izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim planovima za svako planirano područje rada unutarnje revizije. Tijekom provedbe revizije, svaka utvrđena nezakonitost, nepravilnost i nedostatak/slabost ocjenjuje se prema kategorijama rizika te se daju preporuke za otklanjanje istih. Uz svaki utvrđeni nalaz u operativnom izvješću revizije se osim vrste nalaza i kategorije rizika navodi i vrsta rizika s kojim je nalaz povezan (kreditni rizik, operativni rizik, poslovni rizik, reputacijski i rizik usklađenosti te rizik informacijskog sustava).

Operativno izvješće o svakoj obavljenoj reviziji dostavlja se Upravi Banke i odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije, te Odboru za reviziju i rizike.

Odjel unutarnje revizije kvartalno izvješća o radu unutarnje revizije dostavlja Upravi Banke i Odboru za reviziju i rizike, polugodišnje i godišnje izvješće o radu i Nadzornom odboru Banke, a godišnje izvješće i Hrvatskoj narodnoj banci.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje da Banka u svom poslovanju dobrovoljno primjenjuje Stajališta o korporativnom upravljanju u bankama.

U 2021. poslovnoj godini Banka je kontinuirano pratila i primjenjivala preporuke utvrđene Stajalištima HNB-a, objavljujući sve informacije čija je objava predviđena pozitivnim propisima te informacije koje su u interesu vlasnika i klijenata Banke.

U skladu sa zahtjevima korporativnog upravljanja, a sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor provodi unutarnji nadzor redovitim kontrolama predočenih izvješća. Članovima Nadzornog odbora se redovito dostavljaju detaljne informacije o upravljanju i radu Banke. Na sjednicama Nadzornog odbora raspravlja se i odlučuje o svim pitanjima iz nadležnosti tog tijela.

Banka vodi poslovne knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te važećim zakonima i propisima.

Korporativno upravljanje se u Banci provodi ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već ono proizlazi iz kulture korporativnog i osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika. Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvješćivanje sadržani su u ovom Godišnjem izvješću.

Kandidati za predsjednika i članove Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishođenja prethodne suglasnosti središnje banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave najviše na vrijeme do četiri godine. Ovlasti Uprave Banke utvrđene su zakonom i Statutom. Posebnom odlukom, donesenom uz suglasnost Nadzornog odbora, utvrđena je raspodjela nadležnosti predsjednika i člana Uprave.

Odluke o promjenama Statuta donosi Glavna skupština Banke, sukladno Zakonu i Statutu.

S ciljem zaštite interesa vlasnika, klijenata, zaposlenika i svih ostalih zainteresiranih strana Croatia banka d.d. Zagreb nastoji u potpunosti svoje poslovanje uskladiti s najvišim standardima korporativnog upravljanja.

Upravljačka struktura Banke

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu Banke čine Nadzorni odbor i Uprava, a navedenim aktima su regulirane i dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i Uprave.

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2021. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2021. godine.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata je sastavni dio redovnog poslovanja Banke, a oni su detaljno opisani u financijskom izvještaju.

Ciljevi i politike Banke vezani uz upravljanje financijskim rizicima, kao i izloženost društva cjenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i ostalim rizicima detaljno su opisani u financijskom izvještaju.



Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku banke Croatia Banka d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj banke Croatia Banka d.d. („Banka“) na dan 31. prosinca 2021. i financijsku uspješnost i novčane tokove Banke za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 22. ožujka 2022.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2021.;
 - izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021.;
 - izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu;
 - izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu; i
 - bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.
-

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja.

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

Neovisnost

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. godine.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	<ul style="list-style-type: none"> HRK 1,2 milijun, što predstavlja 1% neto imovine.
Ključna revizijska pitanja	<ul style="list-style-type: none"> Kreditni gubici zajmova i predujmova klijentima

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i u svim našim revizijama, također smo obavili postupke vezane uz zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja o nekonsolidiranim financijskim izvještajima kao cjelini, uzimajući u obzir strukturu Banke, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Banka posluje.

Značajnost

Na opseg naše revizije utjecala je naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjelina, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ako postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.

Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina	HRK 1,2 milijun
Kako smo je utvrdili	1% neto imovine Banke
Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo	Odabrali smo neto imovinu kao benchmark s obzirom da je to benchmark koji se posebno prati, te je snažan fokus na regulatornoj usklađenosti koja se mjeri adekvatnošću kapitala (neto imovina).

Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje

Kreditni gubici zajmova i predujmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2021. godine, Banka je imala priznate kreditne gubitke zajmova i predujmova klijentima u iznosu od 83.341 tisuće HRK.

Sljedeće bilješke financijskih izvještaja opisuju informacije koje se odnose na zajmove i predujmove klijentima, te njihove kreditne gubitke: Bilješka 16 Zajmovi i predujmovi klijentima, bilješka 2.20.1 Kreditni gubici zajmova i predujmova, bilješka 2 Značajne računovodstvene politike i bilješka 32 Politike upravljanja rizicima.

Kreditni gubici predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubitcima zajmova i predujmova na datum izvještavanja. Iznos kreditnih gubitaka utvrđuje se sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“).

Banka primjenjuje model očekivanih kreditnih gubitaka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja. Za kredite klasificirane u razinu 1 i 2, Banka primjenjuje izračun očekivanih kreditnih gubitaka kako to zahtijeva MSFI.

Za kredite u razini 3, kreditni gubici utvrđuju se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja neto sadašnju vrijednost budućih očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadive iznose od sredstava osiguranja, diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Usmjerili smo pozornost na ovo područje zbog značajnosti tih stavaka u financijskim izvještajima Banke i zbog činjenice uključenosti procjena u primjeni izračuna očekivanih kreditnih gubitaka definiranim u MSFI 9 metodologiji.

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje kredita i predujmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije danih kredita i predujmova, te izračuna dana kašnjenja.

Odabrali smo uzorak zajmova i predujmova klijentima s fokusom na izloženosti mogućeg najvećeg utjecaja na financijske izvještaje s obzirom na njihovu veličinu i/ili profil rizičnosti, kao što su to restrukturirane izloženosti i neprihodujuće izloženosti za koje smo provjerili metodologiju vrednovanja i primjerenost razina i za koje smo preračunali kreditne gubitke.

Za portfelj razine 1 i razine 2 provjerili smo metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i politike za priznate kreditne gubitke, dok smo za razinu 3 pregledali popratnu dokumentaciju i prođiskutirali nalaze sa odgovornim zaposlenicima u Banci. Također, provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost promjena između pojedinih razina u skladu s relevantnim politikama o dodatnim prilagodbama modela s obzirom na utjecaj pandemije bolesti Covid-19.

Za kreditne gubitke računane na pojedinačnoj osnovi, razmotrili smo ključne pretpostavke korištene u procjeni scenarija nadoknadivosti, kao što su to pretpostavke budućih novčanih tokova te nadoknadive vrijednosti sredstava osiguranja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zahtjevima MSFI 9.

Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na kreditne gubitke po zajmovima i predujmovima klijentima, uključujući relevantne objave vezane za utjecaj pandemije bolesti Covid-19.

Nadalje, preispitali smo jesu li ključne pretpostavke korištene u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka ispravno unesene u modele i provjerili smo na uzorku ispravnost svrstavanja izloženosti po razinama u skladu s značajnim politikama kako bi zaključili primjerenost kreditnih gubitaka prema zahtjevima MSFI-ja.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije gore navedene, te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- informacije u Izvešću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima; te
- Izvešće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvešću posloводства i ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili 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.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor 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 radnjama poduzetim u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo 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 takve objave.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 27. rujna 2018. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 23. rujna 2021. godine, što predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 4 godine.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18, 122/20 i 119/21), (dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce sukladno zahtjevima Hrvatske Narodne Banke za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. godine prikazanim u Prilogu 1 pod naslovima „Izvještaj o financijskom položaju (bilanca)“ na dan 31. prosinca 2021., „Račun dobiti i gubitka“, „Ostala sveobuhvatna dobit“, „Izvještaj o promjenama kapitala“ te „Izvještaj o novčanom toku, indirektna metoda“ za godinu tada završenom („obrasci“), zajedno s informacijom o uskladi obrazaca s financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih revidiranih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji, te su prilagođene sukladno Odluci.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzelova 70, Zagreb
23. ožujka 2022.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Heinzelova 70

Siniša Dušić

Siniša Dušić
Član Uprave i ovlašten revizor

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata Croatia banke d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća i izvješća poslovanja u skladu s člankom 19. i člankom 21. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

15. ožujka 2022. godine

Danijel Luković
Predsjednik Uprave



Tadija Vrdoljak
Član Uprave

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 za godinu završenu 31. prosinca 2021.

u tisućama kn	Bilješka	2021.	2020.
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	3	50.238	52.024
Rashodi od kamata	4	(4.448)	(5.291)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda		45.790	46.733
Rezervacije za kreditne gubitke	9	(8.663)	(6.513)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda nakon rezervacija za kreditne gubitke		37.127	40.220
Prihodi od naknada i provizija	5	11.762	10.577
Rashodi od naknada i provizija	6	(3.197)	(3.314)
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	(3.397)	(1.742)
Dobici umanjani za gubitke od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(228)	1.240
Dobici umanjani za gubitke od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(17)	12
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja u stranim valutama		2.600	2.079
Dobici umanjani za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja		(11)	(33)
Dobici umanjani za gubitke od tečajnih razlika		(91)	335
Prihodi od najmova	7.1	4.714	4.554
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	7.2	11.294	7.943
Troškovi zaposlenika	8	(27.527)	(27.410)
Amortizacija	8	(2.421)	(3.190)
Ostali troškovi poslovanja	8	(23.404)	(26.289)
Dobit prije oporezivanja		7.204	4.982
Porez na dobit	11	2.120	(67)
Dobit godine		9.324	4.915
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se mogu prenijeti u račun dobiti i gubitka		(2.359)	(1.463)
Dobici umanjani za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(2.285)	(2.507)
Dobici umanjani za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije		(74)	1.044
Stavke koje se neće prenijeti u račun dobiti i gubitka		457	116
Realizirana dobit prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		46	-
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	11	411	116
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		7.422	3.568

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
 na dan 31. prosinca 2021.

u tisućama kn	Bilješka	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
AKTIVA			
Novčana sredstva	12	219.199	200.953
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	13	83.664	85.849
Plasmani bankama	14	18.109	15.941
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	15	371.949	412.226
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		-	434
Financijska imovina po amortiziranom trošku		2.342	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	16	1.076.856	1.114.343
Ulaganje u nekretnine	17	35.530	35.630
Nekretnine i oprema	18	7.342	7.199
Nematerijalna imovina	18	3.519	2.711
Preuzeta imovina	19	20.472	25.685
Odgodena porezna imovina	11	3.273	742
Ostala imovina	20	18.924	19.787
Ukupno aktiva		1.861.179	1.921.500
PASIVA			
Obveze prema bankama	21	6.271	4.884
Depoziti po viđenju	22	664.749	655.111
Oročeni depoziti	23	853.975	911.578
Obveze po primljenim kreditima	24	157.075	179.681
Obveze za najam	28	2.609	2.407
Ostale obveze	25	7.010	7.671
Rezerviranja	26	51.341	49.441
Ukupno obveze		1.743.030	1.810.773
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	27	474.600	474.600
Preneseni gubitak	27	(355.160)	(364.530)
Rezerve	27	(1.291)	657
Ukupno kapital i rezerve		118.149	110.727
Ukupno obveze, kapital i rezerve		1.861.179	1.921.500

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 za godinu završenu 31. prosinca 2021. godinu

u tisućama kn	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2020.	474.600	(369.445)	2.004	107.159
Dobit tekuće godine	-	4.915	-	4.915
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>				
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(2.507)	(2.507)
Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije	-	-	1.044	1.044
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	116	116
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za 2020. godinu</i>	-	-	(1.347)	(1.347)
Stanje 31. prosinca 2020.	474.600	(364.530)	657	110.727
Stanje 1. siječnja 2021.	474.600	(364.530)	657	110.727
Dobit tekuće godine	-	9.324	-	9.324
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>				
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(2.285)	(2.285)
Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije	-	-	(74)	(74)
Realizirana dobit prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	46	-	46
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	411	411
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za 2021. godinu</i>	-	-	(1.948)	(1.902)
Stanje 31. prosinca 2021.	474.600	(355.160)	(1.291)	118.149

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

CROATIA BANKA d.d.
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 za godinu završenu 31. prosinca 2021. godinu

u tisućama kn	Bilješka	2021.	2020.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA			
Dobit prije oporezivanja		7.204	4.982
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>			
Amortizacija	8	2.408	3.190
Dobitak od tečajnih razlika		(2.600)	(2.079)
Neto kreditni gubici	9	8.663	6.513
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	3.397	1.742
Prihodi od kamata	3	(50.238)	(52.024)
Troškovi kamata	4	4.448	5.291
Ostale nenovčane stavke		(1.040)	(642)
Operativni novčani tokovi prije promjena u radnom kapitalu:			
Smanjenje zajmova i potraživanja		31.102	1.795
Smanjenje potraživanja od HNB i plasmanima bankama		2.188	34.598
Smanjenje ostale imovine		651	35
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza		(661)	(2.292)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama		1.387	(13.322)
(Smanjenje) depozita		(49.324)	(55.709)
Ostala (smanjenja) novčanog toka		(91)	-
Promjene u radnom kapitalu			
Plaćen porez na dobit	11	-	-
Primici od kamata		47.403	52.981
Izdaci za kamate	25	(741)	(491)
Neto novac korišten u operativnim djelatnostima		4.156	(15.432)
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupnja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine		(2.085)	(1.597)
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		434	1.203
Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(2.342)	-
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		39.818	40.498
Primici od prodaje preuzete imovine		5.085	4.283
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		40.910	44.387
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za plaćanje primljenih kredita	25	(23.224)	(3.159)
Primici od novih zaduženja po kreditima	25	-	21.183
Plaćanje najma	25	(1.194)	(1.172)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti		(24.418)	16.852
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 30)		216.894	171.293
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata		20.648	45.807
Utjecaj promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		(234)	(206)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 30)		237.308	216.894

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

1. OPĆI PODACI O BANCIMA

Pravni okvir i djelatnost

Croatia banka d.d. Zagreb ("Banka") upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine pod matičnim brojem 080007370. Sjedište Banke je Roberta Frangeša Mihanovića 9, Zagreb, Republika Hrvatska.

Croatia banka d.d. u 100%-tnom je vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja je u vlasništvu Republike Hrvatske. Banke u RH nisu tijekom 2021. godine plaćale premiju osiguranja depozita jer je bila ostvarena ciljana razina osnovnog i dodatnog fonda osiguranja depozita.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka ima 8 komercijalnih centara - Komercijalni centar Čakovec, Komercijalni centar Osijek, Komercijalni centar Pula, Komercijalni centar Slavonski Brod, Komercijalni centar Split, Komercijalni centar Vinkovci, Komercijalni centar Virovitica, Komercijalni centar Vukovar, Komercijalni centar Županja, Službu prodaje pravnim osobama Zagreb i 3 poslovnice: Poslovnica Županja, Poslovnica Šubićeva Zagreb i Poslovnica Sky Office Zagreb.

Tijela Banke

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci i imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Tijekom 2021. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 31. prosinca 2021.

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Tijekom 2020. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 31. prosinca 2020.

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)

Uprava

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovníkom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima, te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona. Također je dužna osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave i član Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2021. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave
Tadija Vrdoljak – Član Uprave

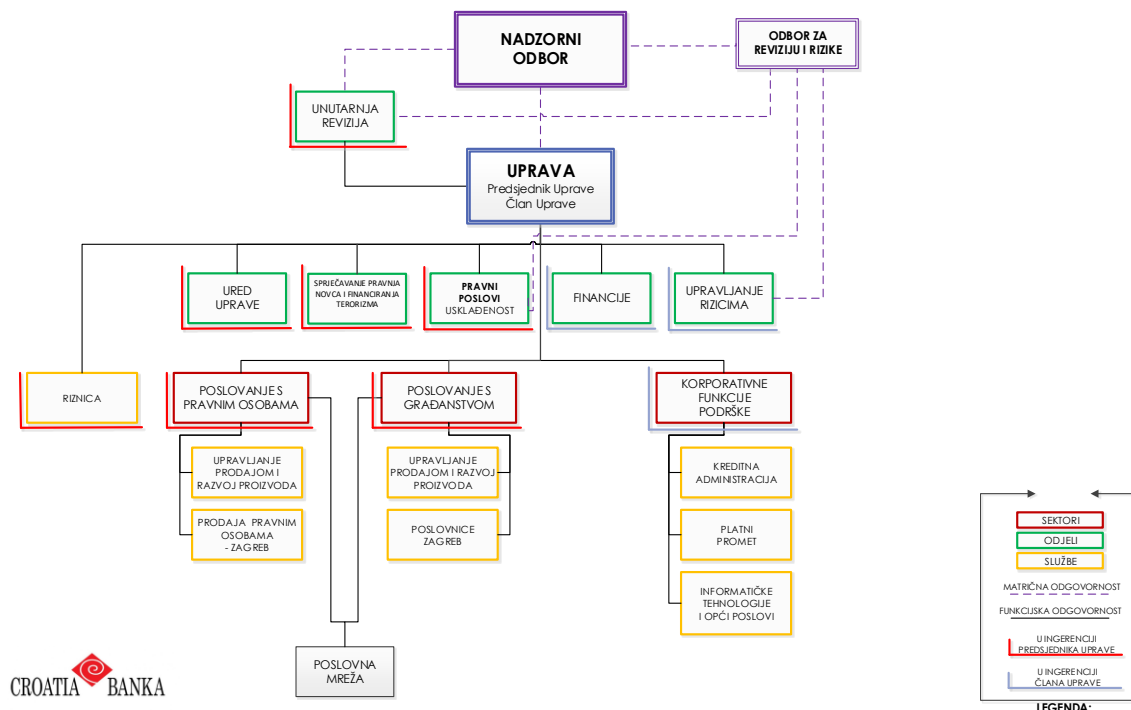
Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2020. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave
Tadija Vrdoljak – Član Uprave

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Organizacijska shema

ORGANIZACIJSKA SHEMA



Upravljanje kapitalom

Banka je u ranijem razdoblju u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna, konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna. Slično kao i prethodne godine, i u 2020. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdvajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod. Na strani izvora sredstava Banka je ostvarila pad ukupnih depozita (posebno depozita stanovništva) prvenstveno kao rezultat zatvaranja dviju komercijalnih centara. Navedeno je potpomoglo da Banka smanji previsoke i nepotrebne rezerve likvidnosti čime su značajno smanjeni kamatni troškovi.

Regulatorni kapital banke na dan 31.12.2021. iznosi 114.471 tisuća kuna. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2021. iznosi 15,90 posto.

Hrvatska agencija za osiguranje depozita, kao vlasnik Banke je 3. veljače 2020. godine objavila poziv za nabavu usluge pravnog savjetovanja i potpore u postupku prodaje 100 posto dionica Croatia banke d.d., Zagreb. Sukladno planiranom procesu prodaje Banke organizirana je virtualno podatkovna soba koja je otvorena 10. kolovoza 2020. godine, a zatvorena 26. listopada 2020. Zainteresirani ulagatelji su svoje obvezujuće ponude dostavili do 30. studenog 2020. godine.

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Osnova za sastavljanje

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja („MSFI“) temeljeno na načelu povijesnog troška, osim za financijske instrumente inicijalno priznate po fer vrijednosti te za promjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se nalaze u kategoriji mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka („FVRDG“) i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOSD“). Značajne računovodstvene politike primijenjene u sastavljanju ovih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. Ove politike primijenjene su konzistentno na sva prikazana razdoblja osim ako nije drugačije navedeno, te su objašnjenje u bilješci 2.

Osnova za mjerenje

Financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2021. godine bio je 7,517174 kuna za 1 EUR (2020.: 7,536898 kuna) i 6,643548 kuna za 1 USD (2020.: 6,139039 kuna).

Prva primjena MSFI-a

Ovi financijski izvještaji prvi su godišnji financijski izvještaji Banke koji su sastavljeni u skladu s MSFI-jem. Datum prijelaza Banke na MSFI je 1. siječnja 2021. Uz određene iznimke, MSFI 1 zahtijeva retrospektivnu primjenu verzije standarda i tumačenja na snazi od 31. prosinca 2021. u pripremi početnog MSFI izvještaja o financijskom položaju na dan 1. siječnja 2021. i tijekom svih razdoblja prezentiranih u svojim prvim financijskim izvještajima po MSFI-ju. Prilikom sastavljanja ovih financijskih izvještaja, Banka nije imala materijalne obvezne iznimke od retroaktivne primjene ostalih MSFI-jeva i nije primjenjivala izuzeća koja nisu obvezna jer se smatra da su financijski izvještaji Banke u skladu s MSFI-jem 1. Nema materijalno značajnih učinaka usklađivanja na prijelaz sa zakonskih računovodstvenih propisima za banke u Republici Hrvatskoj na MSFI na dan 1. siječnja 2020. i 2021., 31. prosinca 2020. i 2021. te za godine koje su završile 31. prosinca 2020. i 2021. Novčani tokovi iz poslovanja, investiranja i financiranja Banke iskazani pod zakonski računovodstveni propisima za banke u Republici Hrvatskoj nisu se bitno razlikovali od MSFI.

Utjecaj Covid-19 pandemije

Nastavno na okružnice Hrvatske narodne banke u vezi s pandemijom bolesti Covid-19, Croatia banka d.d. je tijekom 2021. godine prilagodila svoje poslovanje na način da isto u potpunosti slijedi preporuke donesenih okružnica.

Banka je sukladno okružnicama HNB-a do 31. ožujka 2021. godine odobravala moratorije i restrukturiranja Covid-19 ciljanoj skupini klijenata koji su zadovoljili definirane kriterije okružnicama HNB-a definirajući ujednačene načine odgode glavnice i/ili kamate, odnosno anuiteta. Vezano uz utjecaj pandemije bolesti Covid-19, Banka je dodatno upotpunila kriterije za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika odnosno klasifikaciju istog u rizičnu podskupinu A2 (Stage 2). Uz redovne kriterije prelaska u Stage 2, Banka je implementirala dodatni kriterij gdje sve izloženosti kojima je odobren Covid -19 moratorij ili restrukturiranje svrstava u Stage 2 pod uvjetom da partija prije toga nije bila u lošijoj rizičnoj skupini. Nastavno na klijente koji su uslijed pandemije koronavirusa imali poteškoća s ispunjavanjem financijskih obveza, odnosno na klijente na koje se primjenjivao povlaštenu tretman sukladno okružnicama HNB-a do 31. ožujka 2021. godine, Banka je odlučila da se već s 31. ožujka 2021. godine određeni klijenti restrukturiraju. Navedeno je rezultiralo određenim povećanjem izloženosti sa statusom neispunjenja obveza u odnosu na prethodna razdoblja kao što nije dovelo nastavak poslovanja Banke u pitanje.

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Utjecaj makroekonomskih projekcija na model očekivanih kreditnih gubitaka

Banka koristi ekspertni scoring pri čemu analizira korelaciju povijesnih vremenskih nizova različitih makroekonomskih faktora (stopa promjene GDP i stopa zaposlenosti/nezaposlenosti) i stopa defaulta u svojim pod-portfeljima, odnosno u širem smislu testira ovisnost migracijskih vjerojatnosti o razinama i promjenama makroekonomskih faktora. U tu svrhu Banka koristi scenarije promjena makroekonomskih varijabli koje postavlja i predviđa te promjene neprihodujućih plasmana na razini bankarskog sustava. Banka koristi osnovni i pesimistični scenarij promjena makroekonomskih varijabli. S obzirom da za pesimistični scenarij nije definirana promjena stope nezaposlenosti, Banka uzima 0.5 p.p. veću promjenu stope nezaposlenosti u odnosu na osnovni scenarij – osnovni scenarij 3 p.p., pesimistični scenarij 3.5 p.p. Postupak izračuna ekspertnog scorea je sljedeći:

- 1) Odabrane makroekonomske varijable uzimaju se za tekuću i slijedeću godinu temeljem odabranih makroekonomskih scenarija,
- 2) Izračunavaju se ukupni bodovi po svakom scenariju na sljedeći način:
 - a. Boduje se svaka varijabla po godini (za ukupno bodovanje koriste se ponderi: BDP-70%, nezaposlenost-30%)
 - b. Izračunava se ponderirani broj bodova za scenarij,
- 3) Izračunava se finalni score tako da se ponderira udio scenarija.

Ekspertni score je izračunat za dva razdoblja (2020. i 2021. godinu) , pri čemu se za ukupni broj bodova uzima 75% od prve godine i 25% od druge godine. Za 2021. godinu projiciran je rast BDP-a od 3,5% dok je stvarni rast bio znatno viši. Finalni score (broj bodova) mapira se na promjenu PD-a na sljedeći način:

Mapiranje bodova na promjenu PD-a	Delta PD
75 do 100 bodova	30,00%
50 do 75 bodova	22,50%
25 do 50 bodova	15,00%
12,5 do 25 bodova	7,50%
0 do 12,5 bodova	3,75%
-12,5 do 0 bodova	-1,88%
-25 do -12,5 bodova	-3,75%
-50 do -25 bodova	-7,50%
niže od -50 bodova	-15,00%

Pretpostavka jest da promjena NPL-a u slučaju scenarija jače recesije na razini prosjeka bankarske industrije bila 58% u razdoblju od godinu dana. Banka je zaokružila promjenu na 60%, ali uzima 50% u odnosu na tu očekivanu promjenu neprihodujućih plasmana na sustavu budući da negativan stresni scenarij ne podrazumijeva mjere Vlade i HNB-a koje bi ublažile negativna kretanja. Slijedom navedenog, maksimalna promjena stope PD-a definirana na razini od 30%, pri čemu je maksimalno povećanje 30%, dok je maksimalno smanjenje postavljeno na 15%. Slijedom primijenjene metodologije, kombinirajući spomenute scenarije i očekivanja Banka je osnovni PD izračunat temeljem modela povijesnih podataka povećala za 22,5%. Tijekom 2021. godine, Banka je provela backtesting modela očekivanih kreditnih gubitaka te je donijela odluku o priznavanju rezultata backtestinga u svojim knjigama (dodatno povećanje ispravaka vrijednosti u iznosu od 4.287 tisuća kuna).

Ostalo

Tijekom 2021. godine Banka nije provodila umanjene vrijednosti portfelja vrijednosnih papira. Tijekom godine tržišne cijene su nešto smanjene, no Banka aktivno upravlja portfeljem vrijednosnih papira. Banka nije imala značajnih umanjene vrijednosti preuzete materijalne imovine. Utjecaj pandemije bolesti Covid 19 više se očitovao na vremenski pomak planirane prodaje navedene imovine. Pandemija bolesti Covid 19 nije utjecala na značajno povećanje rezerviranja za sudske sporove protiv Banke.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja

Slijedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2021. godine, usvojeni su u EU ali nisu imali značajnih utjecaja na Banku:

- Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 objavljeni 28. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. lipnja 2020. godine.
- Reforma referentnih kamatnih stopa (IBOR-a) – 2. faza, Dodaci MSFI-ju 9, MRS-u 39, MSFI-ju 7, MSFI-ju 4 i MSFI-ju 16 (objavljeni 27. kolovoza 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine). Dodaci obuhvaćeni 2. fazom odnose se na pitanja koja proizlaze iz provedbe reformi, uključujući zamjenu jedne referentne vrijednosti alternativnom vrijednošću. Dodaci obuhvaćaju sljedeća područja:

- Iskazivanje promjena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova koje su nastale kao rezultat reforme IBOR-a: Za instrumente na koje se primjenjuje mjerenje po amortiziranom trošku, dodaci od subjekata zahtijevaju da, kao praktično rješenje, promjenu osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova koja je nastala kao rezultat reforme IBOR-a iskažu ažuriranjem efektivne kamatne stope koristeći smjernice iz stavka B5.4.5 MSFI-ja 9. Na temelju navedenog, ne priznaje se neposredni dobitak ili gubitak. Ovo praktično rješenje odnosi se samo na takvu promjenu i samo u mjeri u kojoj je to potrebno kao izravna posljedica reforme IBOR-a, a nova osnova u ekonomskom smislu odgovara prethodnoj osnovi. Osiguravatelji koji primjenjuju privremeno izuzeće prema MSFI-ju 9 također moraju primijeniti isto praktično rješenje. Izmijenjen je i MSFI 16 koji od najmoprimaca sada zahtijeva da koriste slično praktično rješenje kod iskazivanja izmjena najma zbog kojih dolazi do promjene osnove za određivanje budućih plaćanja najma kao rezultat reforme IBOR-a. Datum završetka primjene olakšica iz 1. faze koje se odnose na komponente rizika koje nisu ugovorom utvrđene u odnosima zaštite: Dodaci 2. faze zahtijevaju od subjekta da u budućnosti prestane primjenjivati olakšice iz 1. faze na komponentu rizika koja nije ugovorom utvrđena u trenutku kada dođe do promjena u komponenti rizika koja nije ugovorom utvrđena ili kada se odnos zaštite završi, ovisno o tome koji datum nastupi ranije. U dodacima 1. faze nije naveden datum završetka primjene olakšica za komponente rizika.

- Dodatna privremena izuzeća od primjene određenih zahtjeva koji se odnose na računovodstvo zaštite: Dodacima 2. faze uvodi se nekoliko dodatnih privremenih oslobođenja od obveze primjene određenih zahtjeva koji se odnose na računovodstvo zaštite iz MRS-a 39 i MSFI-ja 9 na odnose zaštite na koje je izravno utjecala reforma IBOR-a.

- Dodatne objave predviđene MSFI-jem 7 koje se odnose na reformu IBOR-a: Dodaci zahtijevaju objavu: (i) načina na koji subjekt upravlja prelaskom na alternativne referentne stope, tijeka prelaska i rizika koji proizlaze iz navedenog prelaska; (ii) kvantitativnih informacija o derivativnim i nederivativnim instrumentima koje tek očekuje prelazak na navedene stope, razvrstanih prema značajnoj referentnoj kamatnoj stopi; i (iii) opisa svih promjena strategije upravljanja rizicima koje proizlaze iz reforme IBOR-a.

Banka nije imala značajnog utjecaja obuhvaćenog IBOR reformom budući imaju mali broj derivativnih instrumenta koji su obuhvaćeni prijelazom na drugu interbankarsku stopu ali njihov utjecaj je nematerijalan za financijske izvještaje.

- Dodatak MSFI-ju 4 – odgoda primjene MSFI 9 (objavljeno 25. lipnja 2020. godine i primjenjivo za godišnje financijske izvještaje počevši i nakon 1. siječnja 2021. godine)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

Objava novih standarda i tumačenja

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine, koja su usvojena u EU i koje Banka nije ranije usvojila.

- Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 (objavljeni 31. ožujka 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021. godine).
- Prihodi prije namjeravane uporabe, Štetni ugovori – troškovi ispunjenja ugovora, Upućivanje na Konceptualni okvir - dodaci uskog područja primjene MRS-a 16, MRS-a 37 i MSFI-ja 3 i Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za ciklus od 2018. do 2020. godine - dodaci MSFI-ju 1, MSFI-ju 9, MSFI-ju 16 i MRS-u 41 (objavljeni 14. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine).
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Osim ako u gornjem tekstu gore nije drugačije opisano, novi standardi i tumačenja ili nisu relevantni ili se ne očekuje da će značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine, koja nisu usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 14, Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena (objavljeno 30. siječnja 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)
- Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB).
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (objavljeni 23. siječnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).

Ovi dodaci uskog područja primjene pojašnjavaju klasificiranje obveza u kratkoročne ili dugoročne, ovisno o pravima koja postoje na kraju izvještajnog razdoblja. Obveze su dugoročne ako na kraju izvještajnog razdoblja subjekt ima materijalno pravo odgoditi podmirenje za najmanje dvanaest mjeseci. Smjernice više ne zahtijevaju da takvo pravo bude bezuvjetno. Očekivanja uprave hoće li naknadno iskoristiti pravo na odgodu podmirenja ne utječu na klasifikaciju obveza. Pravo na odgodu postoji samo ako subjekt ispuni relevantne uvjete na kraju izvještajnog razdoblja. Obveza se klasificira kao kratkoročna u slučaju povrede uvjeta na dan ili prije datuma izvještavanja, čak i ako se zajmodavac odrekne navedenog uvjeta nakon kraja izvještajnog razdoblja. Suprotno tome, kredit se klasificira kao dugoročan u slučaju povrede odredbi ugovora o kreditu tek nakon datuma izvještavanja. Nadalje, dodaci uključuju pojašnjenje klasifikacijskih zahtjeva duga koji društvo može podmiriti njegovim pretvaranjem u kapital. ‘Podmirenje’ se definira kao zatvaranje obveze novčanim sredstvima, ostalim resursima koji predstavljaju ekonomske koristi ili vlastitim vlasničkim instrumentima subjekta. Predviđen je izuzetak za konvertibilne instrumente koji se mogu pretvoriti u kapital, ali samo za one instrumente kod kojih je opcija konverzije klasificirana kao vlasnički instrument ako se radi o zasebnoj komponenti složenog financijskog instrumenta. Društvo trenutno procjenjuje utjecaj dodatka na svoje financijske izvještaje.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

Objava novih standarda i tumačenja (nastavak)

- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne, odgoda datuma stupanja na snagu – Dodaci MRS-u 1 (objavljeni 15. srpnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Prijelazna opcija za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – dodaci MSFI-ju 17 (objavljeno 9. prosinca 2021. godine i u primjeni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Osim ako u gornjem tekstu gore nije drugačije opisano, novi standardi i tumačenja ili nisu relevantni ili se ne očekuje da će značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Značajne računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“ ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2021. godine.

2.1. Financijska imovina i obveze

Metode mjerenja

Amortizirani trošak je iznos po kojem se mjeri financijska imovina ili financijska obveza kod početnog priznavanja, a koji je umanjnjen za iznose preplate, uvećan ili umanjnjen za kumulativnu amortizaciju koristeći metodu efektivne kamatne stope bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa dospjeća i, kod financijske imovine, umanjnjen za iznos rezervacije.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući primici ili plaćanja kroz očekivani vijek financijske imovine ili financijske obveze bruto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine ili iznosa amortiziranog troška financijske obveze. U izračun se ne uzima u obzir očekivani kreditni gubitak, a uključuju se transakcijski troškovi, premije ili diskonti, naknade te ostala plaćanja i primitci koji se smatraju sastavni dio efektivne kamatne stope. Revizija očekivanih budućih novčanih tokova provodi se koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

Prihod i rashod od kamata

Prihod od kamata obračunava se metodom efektivne kamatne stope koja se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim na:

- Kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjnu za kreditne rizike. Za takvu imovinu primjenjuje se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik,
- Financijsku imovinu koja nije kupljena niti stvorena financijska imovina umanjna za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjna za kreditne gubitke. Za takvu imovinu se u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak te imovine primjenjuje efektivna kamatna stopa.

Za financijsku imovinu koja se nalazi trećem stupnju kreditne rizičnosti Banka računa kamatne prihode na neto osnovi.

Početno priznavanje i mjerenje

Banka priznaje financijsku imovinu ili obvezu u izvještaju o financijskom položaju samo ako postane stranka ugovornih odredaba instrumenta.

Banka početno priznaje financijsku imovinu (osim potraživanja od kupaca) ili financijske obveze po njezinoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

FINANCIJSKA IMOVINA

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

- imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku,
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku je imovina čija je svrha prikupljanje novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate. Knjigovodstvena vrijednost se usklađuje za očekivane kreditne gubitke. Prihodi od kamata se obračunavaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je imovina čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja financijske imovine gdje su novčani tokovi imovine samo plaćanje glavnice i kamate. Promjene knjigovodstvene vrijednosti se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim dobitaka ili gubitaka od umanjenja, prihoda od kamata i tečajnih razlika koji se prikazuju u računu dobiti i gubitka. Kod prestanka priznavanja te financijske imovine akumulirani dobiti i gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificiraju iz kapitala u račun dobiti i gubitka. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Poslovni model

Banka utvrđuje poslovni model na razini koji odražava način zajedničkog upravljanja skupinama financijske imovine (portfelja) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja. Pri ocjeni poslovnog modela upravljanje financijskom imovinom oslanja se na prosudbama koje se temelje na sljedećim informacijama:

- Da li je strateški fokus menadžmenta ostvarivanje kamatnih prihoda, posebno održavanje profila kamatnih stopa, usklađivanje dospijea financijske imovine s dospijecom obveza koja su izvor sredstava te imovine ili realizacije novčanih tijekomova prodajom imovine,
- Kako se utvrđuje učinak portfelja i o njemu izvještava,
- Rizici koji utječu na učinak poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima,
- Na koji način se nagrađuju menadžeri,
- Učestalosti, volumenu i vremenu prodaje u prethodnim razdobljima.

Kod poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje novčanih tokova i prodaja, Banka procjenjuje da li novčani tokovi financijskog instrumenta predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate (SPPI test).

Umanjenje vrijednosti

Banka priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku ili koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te za izloženosti koje proizlaze iz potencijalnih obveza. Banka na izvještajni datum ispituje je li nakon početnog priznavanja došlo do promjene kreditnog rizika financijskog instrumenta i priznaje dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti u račun dobiti i gubitka u iznosu očekivanih gubitaka ili dobitaka.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

- Objektivan i vjerojatan ponderirani iznos koji proizlazi iz procjene raspona mogućih rezultata
- Vremensku vrijednost novca, i
- Razumne i dokazne informacije na izvještajni datum koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili angažmana oko prošlih događaja, trenutnih uvjeta i procjene budućih ekonomskih uvjeta.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)

Modifikacije kredita

Banka ponekad mijenja ugovorene novčane tokove kredita klijenata. Kada se to dogodi Banka preispituje da li su novi uvjeti znatno drugačiji od prvotno ugovorenih uvjeta. Banka pri tome uzima u obzir različite okolnosti:

- Ako dužnik ima financijske poteškoće, da li modifikacija samo smanjuje ugovorene novčane tokove na iznose koje dužnik očekuje da će moći platiti,
- Da li je ugovoren neki novi znatan uvjet koji utječe na otplatu kredita, a koji ima znatan utjecaj na rizični profil kredita,
- Značajnije produženje roka otplate kredita kada dužnik nema financijske poteškoće,
- Značajne promjene u kamatnoj stopi,
- Promjene izvorne valute kredita,
- Dodavanje kolaterala, drugih instrumenata osiguranja ili kreditno poboljšanje koje znatno utječe na kreditni rizik.

Ako su se uvjeti kredita znatno promijenili Banka prestaje priznati originalni kredit i priznaje novi kredit po fer vrijednosti i izračunava novu efektivnu kamatnu stopu kredita. Datum novog ugovora se smatra datum početnog priznanja za potrebe kalkulacije umanjenja, uključujući i eventualnu potrebu nastanka značajnijeg povećanja kreditnog rizika. Bilo koja razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti kredita priznati će se u računu dobiti kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja.

Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije

Financijska imovina ili njezin dio se prestaje priznavati kada Banka izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt.

Banka ugovara transakcije gdje zadržava ugovorena prava primitka novčanih tokova od imovine, ali pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova i prijenos svih značajnih rizika i koristi. Te transakcije se knjiže kao „prošle kroz“ prijenose koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka:

- Nema obveze plaćanja dok se ne prikupe ekvivalentni iznosi od imovine,
- Postoji zabrana prodaje ili zaloga imovine, i
- Ima obvezu bez znatnog kašnjenja proslijediti novac koji prikupi od imovine.

FINANCIJSKE OBVEZE

Klasifikacija i naknadno mjerenje

Banka klasificira financijske obveze i naknadno mjeri po amortiziranom trošku, osim

- Financijskih obveza (uključujući i derivativne instrumente) određenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
- Financijskih obveza koje nastaju ako prijenos financijske imovine ne ispunjava uvjete za prestanak priznavanja ili ako se primjenjuje pristup daljnjeg sudjelovanja.
- Ugovora o financijskom jamstvu.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.1. Financijska imovina i obveze (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske obveze

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada i isključivo kada se ona podmiri, odnosno kada se obveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je ispunjena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, uključujući bilo koju nenovčanu prenesenu imovinu ili preuzete obveze, priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Potencijalne i preuzete obveze

Financijske garancije su ugovori koji obvezuju Banku da izvrši specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu gubitka koji nastane zbog neplaćanja određenih dužnika po dospeljeću u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. U okviru svog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje se prvenstveno odnose na garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim linijama. Navedene preuzete financijske obveze se iskazuju u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije početno se priznaju po fer vrijednosti temeljem iznosa primljene naknade koji se linearno amortizira tijekom vijeka trajanja garancije. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, financijske garancije se mjere po višoj vrijednosti od slijedećeg: a) iznos kreditnog gubitka određen na temelju modela očekivanog gubitka i b) preostali neamortizirani saldo početno priznatog iznosa .

2.2. Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se također priznaje u kapitalu i rezervama ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan financijskih izvještaja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum financijskih izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

2.3. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke s izvornim rokom dospeljeća do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za rezerviranja za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.4. Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum financijskih izvještaja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Amortizacija materijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2021.	2020.
Građevinski objekti	2,50%-5%	2,50-5%
Računala	16,67%-25%	25%
Namještaj i oprema	10% - 25%	10% - 25%
Motorna vozila	20%	20%
Ostala nespomenuta materijalna imovina	5% - 20%	5% - 20%

2.5. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2021.	2020.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10% - 20%	10% - 20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	16,67% - 25%	20% - 25%

2.6. Preuzeta imovina

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava što je moguće prije prodati (ovakva imovina se ne amortizira). Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se naknadno mjeri po nižoj vrijednosti između troškova stjecanja ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.7. Imovina namijenjena prodaji

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na poziciji imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- postoji plan prodaje te se obavljaju aktivnosti kako bi se pronašao kupac,
- je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju,
- je prodaja vrlo vjerojatna,
- je imovina ponuđena za prodaju po razumnoj cijeni, odnosno kada je utvrđena cijena imovine prihvatljiva u odnosu na njezinu tržišnu vrijednost, i malo je vjerojatno da će biti značajnih odstupanja od plana prodaje ili odustajanja od prodaje,
- prodaja bi se trebala dovršiti unutar godinu dana od datuma klasifikacije, osim u slučajevima ako je odgoda uzrokovana događajima ili okolnostima izvan kontrole Banke i postoji dovoljno dokaza da će ostati u skladu s planom prodaje imovine.

U slučajevima kada zbog otežanih okolnosti prodaje koje su uzrokovane događajima ili okolnostima koje su izvan kontrole Banke, a postoji dovoljno dokaza da je Banka ostala dosljedna svom planu prodaje, materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja nastavit će se priznavati, mjeriti i iskazivati kao imovina namijenjena prodaji.

Ova kategorija imovine početno se iskazuje po fer vrijednosti, umanjenoj za procijenjene očekivane troškove prodaje.

Nakon početnog, navedena imovina se naknadno vrednuje po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ako nisu zadovoljeni ranije navedeni uvjeti Banka materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznaje kao preuzetu imovinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 Zalihe.

2.8. Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Ulaganja u nekretnine inicijalno se priznaju po trošku nabave a naknadno se mjeri po fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj. Trošak nabave je plaćeni iznos novca ili novčanih ekvivalenata ili fer vrijednost druge naknade plaćene u svrhu stjecanja takve imovine. Transakcijski troškovi uključuju se u početno mjerenje. . Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti.

2.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjena vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjena vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najnižu razinu kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina za koju je iskazan gubitak od umanjena vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjena vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjena vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjena vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10. Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije Banka priznaje kada ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će imati odljev radi podmirivanja tih obveza čiji se iznos može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Kada odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan ili je manji od procijenjenog rezervacije se ukidaju. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje su izvorno i priznate.

2.11. Primanja zaposlenih

Banka u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, prilikom isplata plaća, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za kumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan financijskih izvještaja.

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, obavlja se diskont očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz navedenih obveza uz primjenu diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

2.12. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

2.13. Preneseni gubici

Ukoliko Banka iskaže gubitak za financijsku godinu, isti se prenosi u gubitke iz prethodnih godina.

2.14. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže kao prihod po dospijeću usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

2.15. Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja HNB-a na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan financijskih izvještaja preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum Izvještaja o financijskom položaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od revalorizacije monetarne imovine i obveza.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.16. Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora Banka procjenjuje da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

Banka najmodavac

Kod računovodstvenog tretmana najmova kod kojih je Banka najmodavac postoji podjela na operativni i financijski najam. Najmovi kod kojih Banka u najvećoj mjeri ne prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Prihodi od najma priznaju se linearno tijekom trajanja najma i uključuju se u prihode u računu dobiti i gubitka. Isti princip se primjenjuje i za izravne troškove koji su nastali pri pregovorima i utvrđivanju operativnog najma.

Banka najmoprimac

Obveze za najam

Obveze za najam inicijalno se mjere prema konceptu sadašnje vrijednosti. Obveze za najam uključuju neto sadašnju vrijednost slijedećih plaćanja po najmu:

- fiksna plaćanja (uključujući u suštini fiksna plaćanja), umanjeno za potraživanja za poticaje iz najma,
- varijabilna plaćanja temeljena na indeksu i
- plaćanja penala za prestanak najma, ukoliko je dospijeće najma sadržano u Društvu koje koristi tu opciju.

Opcije za produljenje i prestanak najma uključeni su u nekolicinu najmova za poslovne prostore i opremu koje ima Banka. Ovi uvjeti su korišteni kako bi maksimizirali operativnu fleksibilnost u pogledu upravljanja imovinom koja je korištena u poslovnim operacijama Banke. Većina opcija produljenja i prestanka najma korišteni su isključivo kod Banke, a ne kod pružatelja najma. Opcije produljenja najma (ili period nakon opcije prestanka) uključeni su isključivo u period trajanja najma ukoliko postoji razumna vjerojatnost produljenja najma (ili ako nije došlo do prestanka najma). Plaćanja po najmu stvorena unutar razumne vjerojatnosti opcija produljenja najma su također uključena u mjerenje obveze za najam. Plaćanja po najmu su diskontirana korištenjem kamatne stope implicitne samom najmu. Ukoliko se stopa ne može pouzdano potvrditi, što je uglavnom slučaj kod najmova u Banci, koristi se inkrementalna stopa koja vrijedi za posudbe Banke, predstavljajući stopu koje bi Banka trebala platiti za posudbu sredstava potrebnu za dobivanje imovine slične vrijednosti pravu korištenja imovine u sličnim ekonomskim uvjetima sa sličnim uvjetima ugovora, sredstvima osiguranja i klauzulama ugovora.

Kod identificiranja inkrementalne stope posudbi, Banka:

- koristi pristup koji se sastoji od primjene nerizične kamatne stope korigirane za iznos kreditnog rizika, te
- primjenjuje korekcije specifične za najam, npr. uvjete, državu, valutu i sredstvo osiguranja.

Banka je izložena potencijalnom budućem povećanju u varijabilnom dijelu plaćanja po najmu koje se bazira na indeksu ili stopi, koji nisu uključeni u obvezu po najmu do trenutka kada efekt primjene istih nastane. Kada korekcije plaćanja po najmu su bazirane na indeksu ili stopi koja je već imala utjecaj, obveza po najmu je ponovno procijenjena te je korigirana prema iznosu prava korištenja imovine. Plaćanja po najmu su alocirana između glavnice i financijskih troškova. Financijski troškovi priznati su u računu dobiti i gubitka tijekom perioda trajanja najma kako bi prikazali konzistentnu kamatnu stopu za preostali iznos stanja obveze za svaki period.

Plaćanja koja su prikazana kao kratkoročni najmovi opreme kao i svi najmovi s niskom vrijednosti prikazani su na principu pravocrtnog priznavanja u računu dobiti i gubitka. Kratkoročni najmovi su oni najmovi s dospijećem unutar 12 mjeseci ili kraće.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.16. Najmovi (nastavak)

Banka najmoprimac (nastavak)

Pravo korištenja imovine

Društvo unajmljuje poslovni prostor i automobile. Ugovori mogu sadržavati komponentu najma kao što mogu biti bez uključene komponentu najma. Društvo alocira plaćanje unutar ugovora za one ugovore koji sadržavaju komponentu najma kao i one bez, bazirajući se na njihovoj pojedinačnoj cijeni.

Imovina koja nastaje iz najma inicijalno se mjeri po principu sadašnje vrijednosti.

Pravo korištenja imovine mjeri se prema trošku koji se sastoji od:

- iznosa inicijalno mjerene obveze za najam,
- iznosa plaćanja po najmu koja su nastala prije datuma primjene umanjena za dobivene poticaje,
- inicijalnih direktnih troškova, te
- troškova koji nastaju kako bi doveli imovinu u početno stanje u odnosu s uvjetima zahtijevanih u ugovorima o najmu.

Pravo korištenja imovine uglavnom se amortizira na period kraći od vijeka uporabe imovine i dospijeća najma prema pravocrtnoj metodi. Ukoliko Društvo ima razumno uvjerenje da će iskoristiti opciju kupnje, pravo korištenje imovine amortizirano je sukladno vijeku uporabe te imovine. Amortizacija prava korištenja imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2021.
Građevinski objekti (poslovni prostor)	6,8%-50%
Automobili	20%
Oprema	50%

2.17. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku te se razlika između primitaka, umanjениh za transakcijske troškove, i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja kredita kao trošak kamate

2.18. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka obračunava naknade koje se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku. Temeljem tih naknada Banka je u 2021. godini ostvarila prihod od 158 tisuća HRK.

2.19. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.20. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena (rezervacije za sudske sporove), koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

2.20.1. Kreditni gubici zajmova i predujmova

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za priznavanje kreditnih gubitaka bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Kreditni gubici priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije/kreditne gubitke za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz kreditne gubitke koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje očekivane kreditne gubitke. Sažetak kreditnih gubitaka na izloženosti klijentima zajedno sa bruto vrijednošću kredita i predujmova za koje su priznati kreditni gubici na pojedinačnoj osnovi prikazani su u nastavku:

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima	67.959	66.942
Kreditni gubici za izvanbilančnu kreditnu izloženost	248	80
Ukupno kreditni gubici	68.207	67.022
Bruto vrijednost izloženosti za koje su kreditni gubici izračunati na pojedinačnoj osnovi	161.034	144.192

U procjenjivanju kreditnih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se procjenjuju na portfeljnoj osnovi, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke korištene u modelima i ključnim pretpostavkama modela koji su osnova za priznavanje kreditnih gubitaka na portfeljnoj osnovi. Detaljnije vidjeti bilješku 32.1. Kreditni rizik.

2.20.2. Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Odjel pravnih poslova. Kao što je navedeno u bilješci 31. Banka je rezervirala 45.845 tisuća kuna za glavnice i kamatu po obvezama za sudske sporove (2020.: 44.962 tisuća kuna). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

2.20.3. Nekretnine

Ulaganja u nekretnine početno se priznaju po trošku nabave. Banka kod naknadnog vrednovanja ulaganja u nekretnine primjenjuje model fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj.

Test osjetljivost promjene cijene nekretnina (povećanje ili smanjenje tržišne cijene za 1 posto) je objavljen u bilješkama 17. Ulaganja u nekretnine i 19. Preuzeta imovina.

3. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNATI KORIŠTENJEM METODE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

3.1. <i>Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po izvoru</i>	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Stanovništvo	26.128	26.504
Trgovačka društva	22.929	23.822
Državne jedinice	950	1.425
Banke i ostale financijske institucije	212	245
Ostale organizacije	19	28
Ukupno	50.238	52.024

Prihodi od kamata sadrže prihode od plasmana u statusu neispunjenja obveza u iznosu od 2.493 tisuća kuna (2020.: 2.936 tisuća kuna), od čega se 1.925 tisuća kuna (2020.: 2.343 tisuća kuna) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 568 tisuća kuna (2020.: 593 tisuća kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

3.2. *Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po portfeljima*

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	49.276	51.308
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	962	716
Ukupno	50.238	52.024

4. RASHODI OD KAMATA

4.1. *Rashodi od kamata po izvoru*

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Stanovništvo	2.858	3.321
Nerezidenti	698	700
Hrvatska narodna banka	416	687
Trgovačka društva	261	287
Banke i ostale financijske institucije	109	154
Državne jedinice	53	67
Najmovi	31	39
Ostale organizacije	22	36
Ukupno	4.448	5.291

4.2. *Rashodi od kamata po portfeljima*

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	4.448	5.291
Ukupno	4.448	5.291

5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

5.1. Prihodi od naknada po izvoru

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Trgovačka društva	5.275	4.552
Stanovništvo	4.644	4.052
Financijske institucije	1.003	1.308
Nerezidenti	442	272
Neprofitne institucije	267	246
Državne jedinice	131	147
Ukupno	11.762	10.577

5.2. Prihodi od naknada po vrstama

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Provizije od platnog prometa	3.690	3.058
Provizije od garancija i akreditiva	1.734	1.563
Provizije za vođenje i održavanje računa	2.169	1.995
Provizije od internet bankarstva	1.449	1.164
Prihodi od naknada-prodaja proizvoda trećih osoba	562	942
Provizije od kartičnog poslovanja	764	561
Provizije od brokerskih i skrbničkih poslova	159	170
Paketi proizvoda	102	-
Ostale provizije	1.133	1.124
Ukupno	11.762	10.577

6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

6.1. Rashodi od naknada i provizija po izvoru

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Domaći partneri	(1.690)	(1.826)
Provizija za usluge FINA-e	(1.276)	(1.267)
Inozemne banke	(137)	(129)
Republika Hrvatska	(94)	(92)
Ukupno	(3.197)	(3.314)

6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

6.2. Rashodi od naknada i provizija po vrstama

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Troškovi provizija od kartičnog poslovanja	(1.012)	(1.467)
Usluge FINA-e za bezgotovinski i gotovinski platni promet klijenata	(1.277)	(1.266)
Troškovi usluga financijskih institucija	(662)	(401)
Usluge ovlaštenih mjenjača	(69)	(59)
Ostale provizije	(177)	(121)
Ukupno	(3.197)	(3.314)

7. OSTALI PRIHODI

7.1. Prihodi od najmova

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Prihodi od najmova	4.714	4.554

U 2021. godini Banka je ostvarila prihod od najmova po osnovi ulaganja u nekretnine u iznosu 4.237 tisuća kuna (2020.: 4.237 tisuća kuna).

7.2. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Prihod od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	8.113	6.214
Dobit od svođenja na fer vrijednost ulaganja u nekretnine	-	280
Ostali prihodi	3.181	1.449
Ukupno	11.294	7.943

8. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Neto plaće	(15.363)	(15.076)
Doprinosi, porezi i prirezi	(4.291)	(5.571)
Troškovi doprinosa za mirovinsko	(5.183)	(4.299)
Ostali troškovi zaposlenih	(2.571)	(2.169)
Rezerviranja za prava zaposlenih (bilješka 26)	(119)	(295)
Ukupno troškovi zaposlenih	(27.527)	(27.410)
Amortizacija (bilješka 18)	(2.421)	(3.190)
Ukupno amortizacija	(2.421)	(3.190)
Materijal i usluge	(13.870)	(13.503)
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	-	(4.258)
Trošak najma	(2.293)	(2.642)
Sudske i administrativne takse	(86)	(268)
Marketinški troškovi	(390)	(265)
Neotpisana vrijednost dugotrajne materijalne imovine	(5.065)	(3.676)
Ostalo	(1.700)	(1.677)
Ukupno ostali troškovi poslovanja	(23.404)	(26.289)
Ukupno	(53.352)	(56.889)

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je imala 164 zaposlenika (2020.: 166 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 5.183 tisuća kuna (2020.: 4.299 tisuća kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

U 2021 godini usluge konzultanata su iznosile 556 tisuća kuna (2020.: 713 tisuća kuna), te se odnose na reviziju godišnjih izvještaja, reviziju informacijskih sustava, reviziju polugodišnjih izvještaja te ostale konzultantske usluge.

Troškovi osiguranja štednih uloga su se smanjili zbog odluke Hrvatske Agencije za Osiguranje Depozita (HAOD) za ukidanja plaćanja naknade za osiguranje depozita zbog doseganja cilja od 1 + 1,5% odnosno 2,5% sredstava.

9. REZERVACIJE ZA KREDITNE GUBITKE

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Kreditni gubici kamatnih potraživanja (bilješka 16.2)	313	(470)
Kreditni gubici vrijednosnih papira	38	826
Kreditni gubici ostale imovine	(425)	98
Kreditni gubici zajmova i predujmova klijentima (bilješka 16.2)	(8.565)	(7.179)
Kreditni gubici po depozitima kod banaka	(24)	212
Ukupno rezervacije za kreditne gubitke	(8.663)	(6.513)

10. TROŠKOVI REZERVIRANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2021.	2020.
Umanjenje preuzete imovine (bilješka 19)	(159)	(1.073)
Prihodi od naplate prethodno otpisanih plasmana	63	130
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 26)	(1.492)	(1.393)
Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke	(1.164)	900
Ostala rezerviranja	(645)	(306)
Ukupno rezervacije za kreditne gubitke	(3.397)	(1.742)

11. POREZ NA DOBIT

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Tekući porez na dobit	-	-
Odgođeni porez na dobit	2.120	67
Ukupni porez na dobit	2.120	67

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Dobit prije poreza	7.204	4.982
Porez na dobit (18%)	1.297	897
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	438	547
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(502)	(429)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka za koje nije priznata odgođena porezna imovina	887	(948)
Porez na dobit	2.120	67
Efektivna porezna stopa poreza na dobit	29,43%	1,34%

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka

	u tisućama kn	
	2021.	2020.
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(37.725)	(42.994)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	6.847	5.269
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	-	-
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(30.878)	(37.725)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2020.: 18%)	(5.558)	(6.791)
Priznata odgođena porezna imovina	(2.120)	-
Nepriзнata odgođena porezna imovina	(3.345)	(6.791)

11. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Porezni gubici ističu kako slijedi:

u tisućama kn	
Istek poreznog gubitka	Porezni gubitak
2022.	19.738
2023.	17.995
Ukupno	37.733

Odgođena porezna imovina na dan 31.12.2021. godine po osnovi prenesenih poreznih gubitaka je priznata u iznosu od 2.213 tisuća kuna koji iznos proizlazi iz njenog procijenjenog iskorištenja u budućim razdobljima koji se zasniva na dugoročnom financijskom planu.

Kretanje odgođene porezne imovine

u tisućama kn					
	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Nerealizirana fer vrijednosti financijske imovine kroz OSD	Amortizacija iznad porezno dopustivih stopa	Porezni gubitak	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2020.	821	(211)	83	-	693
Priznato u računu dobiti i gubitka	(67)	-	-	-	(67)
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	116	-	-	116
Na dan 31. prosinca 2020.	754	(95)	83	-	742
Priznato u računu dobiti i gubitka	(69)	-	(24)	2.213	2.120
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	411	-	-	411
Na dan 31. prosinca 2021.	685	316	59	2.213	3.273

12. NOVČANA SREDSTVA

u tisućama kn		
	31.12.2021.	31.12.2020.
Žiro račun	139.053	152.452
Novac u blagajni:		
- kune	11.107	12.787
- devize	6.101	7.394
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	58.876	24.739
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	4.206	3.699
Novac na deviznim tekućim računima domaćih financijskih institucija	90	88
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(234)	(206)
Ukupno	219.199	200.953

13. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Obvezna rezerva		
- kune	83.763	85.951
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	<i>(99)</i>	<i>(102)</i>
Ukupno	83.664	85.849

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2021. godine iznosila je 9% (2020.: 9%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2021. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2020.: 70%), a deviznog dijela 0% (2020.: 0%), dok se preostalih 30% (2020.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama. Devizni dio obvezne pričuve održava se kroz dnevna stanja likvidnih deviznih potraživanja na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke te na deviznim računima kod stranih banaka s odgovarajućim rejtingom. Minimalni iznos deviznog dijela obvezne pričuve koji se održava na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke je 2%. 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

14. PLASMANI BANKAMA

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Depoziti kod inozemnih banaka	17.685	15.516
Depoziti kod domaćih banaka	424	425
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ukupno	18.109	15.941

15. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	31.12.2021.	u tisućama kn 31.12.2020
Devizne obveznice stranih država	103.618	139.649
Obveznice RH uz valutnu klauzulu	60.748	86.900
Trezorski zapisi uz valutnu klauzulu RH	82.742	90.443
Kunski trezorski zapisi RH	115.053	84.972
Kunske obveznice RH	9.002	8.991
Dionice	196	494
Devizne obveznice stranih trgovačkih društava	232	227
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	<i>(148)</i>	<i>(126)</i>
Obračunata kamata	506	676
Ukupno	371.949	412.226

U slijedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u tijeku godine:

	u tisućama kn				
	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2021.	175.415	235.641	494	676	412.226
Kupnja	197.698	-	-	-	197.698
Promjena fer vrijednosti	-	(2.243)	-	-	(2.243)
Prodaja	(175.817)	(56.043)	-	-	(231.860)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	403	(3.807)	(298)	(170)	(3.872)
Stanje 31. prosinca 2021.	197.699	173.548	196	506	371.949
	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	UKUPNO
Stanje 1. siječnja 2020.	139.298	310.266	493	1.988	452.045
Kupnja	175.766	180.053	-	-	355.819
Promjena fer vrijednosti	-	(644)	-	-	(644)
Prodaja	(139.010)	(251.431)	-	-	(390.441)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	(639)	(2.603)	1	(1.312)	(4.553)
Stanje 31. prosinca 2020.	175.415	235.641	494	676	412.226

15. FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

Banka je na dan 31. prosinca 2021. s osnove 140.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita uz financijsko osiguranje od Hrvatske narodne banke te s osnove repo kredita od Erste&Steiermärkische Banke u iznosu od 15.034 tisuća kuna (2020.: 140.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita od Hrvatske narodne banke i 36.931 tisuća kuna primljenog repo kredita od Erste&Steiermärkische Banke) založila trezorske zapise i obveznice ukupne vrijednosti 164.151 tisuća kuna (2020.: 187.371 tisuća kuna trezorskih zapisa i državnih obveznica) (Bilješka 24).

Vrijednosnih papira primljenih u zalag na dan 31.12.2021. nije bilo, budući da nije bilo ni plasmana u repo kredite (2020. nije bilo zaloga).

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima.
- Razina 2 - instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3 - instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

Slijedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

u tisućama kn

	31.12.2021.				31.12.2020.			Ukupno
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
Devizne obveznice	104.178		-	104.178	140.354	-	-	140.354
Kunske obveznice	69.876			69.876	95.963			95.963
Trezorski zapisi		197.699	-	197.699	-	175.415	-	175.415
Dionice	-	-	196	196	-	-	494	494
Ukupno	174.054	197.699	196	371.949	236.317	175.415	494	412.226

16. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

16.1. Analiza po vrsti klijenta

Analiza po vrsti klijenta (sa obračunatom kamatom i rezervacijama za kamate):

u tisućama kn

	31.12.2021.				31.12.2020.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO
Stanovništvo								
Gotovinski krediti	196.189	23.468	13.082	232.739	204.343	34.206	9.235	247.784
Stambeni krediti	49.076	5.899	1.765	56.740	45.023	9.744	587	55.354
Kreditni za poljoprivredu	40.561	3.143	3.916	47.620	37.118	3.001	4.516	44.635
Ostali krediti	33.167	1.944	3.225	38.336	15.141	5.125	2.510	22.776
Prekoračenja po transakcijskim računima	16.797	518	1.518	18.833	16.329	1.364	1.831	19.524
Hipotekarni krediti	14.106	740	1.282	16.128	11.948	1.425	1.189	14.562
Kreditni za turizam	42	3.643	6.558	10.243	106	7.888	3.142	11.136
Lombardni krediti	8.076	185	-	8.261	8.030	568	-	8.598
Maržni krediti	4.211	-	-	4.211	4.669	2.000	-	6.669
Ukupno zajmovi stanovništvu	362.225	39.540	31.346	433.111	342.707	65.321	23.010	431.038
<i>Očekivani kreditni gubici (glavnica)</i>	<i>(5.940)</i>	<i>(1.444)</i>	<i>(5.987)</i>	<i>(13.371)</i>	<i>(5.241)</i>	<i>(1.713)</i>	<i>(5.827)</i>	<i>(12.781)</i>
<i>Očekivani kreditni gubici (kamata)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(204)</i>	<i>(204)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(161)</i>	<i>(161)</i>
<i>Ukupni očekivani kreditni gubici</i>	<i>(5.940)</i>	<i>(1.444)</i>	<i>(6.191)</i>	<i>(13.575)</i>	<i>(5.241)</i>	<i>(1.713)</i>	<i>(5.988)</i>	<i>(12.942)</i>
Obračunata kamata	1.661	221	299	2.181	1.628	417	161	2.206
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	357.946	38.317	25.454	421.717	339.094	64.025	17.183	420.302
Pravne osobe								
Sindicirani kredit	45.699	325.661	-	371.360	55.669	330.974	-	386.643
Kreditni za investicije	70.229	23.022	63.797	157.048	41.227	51.022	60.054	152.303
Kreditni za obrtna sredstva	61.450	4.578	25.228	91.256	48.745	26.993	18.893	94.631
Lombardni krediti	1.434	45.856	-	47.290	385	46.018	-	46.403
Ostali krediti	3.453	4.418	33.937	41.808	7.671	6.690	44.304	58.665
Prekoračenja po transakcijskim računima	7.664	250	2.762	10.676	10.783	3.626	1.912	16.321
Kreditni za poljoprivredu	1.557	135	1.046	2.738	3.159	1.222	-	4.381
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	148	148	-	-	-	-
Ukupno zajmovi pravnim osobama	191.486	403.920	126.918	722.324	167.639	466.545	125.163	759.347
<i>Očekivani kreditni gubici (glavnica)</i>	<i>(3.026)</i>	<i>(1.828)</i>	<i>(64.797)</i>	<i>(69.651)</i>	<i>(1.508)</i>	<i>(2.224)</i>	<i>(64.253)</i>	<i>(67.985)</i>
<i>Očekivani kreditni gubici (kamata)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(115)</i>	<i>(115)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(432)</i>	<i>(432)</i>
<i>Ukupni očekivani kreditni gubici</i>	<i>(3.026)</i>	<i>(1.828)</i>	<i>(64.912)</i>	<i>(69.766)</i>	<i>(1.508)</i>	<i>(2.224)</i>	<i>(64.685)</i>	<i>(68.417)</i>
Obračunata kamata	418	1.959	204	2.581	315	2.364	432	3.111
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	188.878	404.051	62.210	655.139	166.446	466.685	60.910	694.041
Ukupno zajmovi (bruto)	555.790	445.640	158.767	1.160.197	512.289	534.647	148.766	1.195.702
<i>Ukupno kreditni gubici po zajmovima</i>	<i>(8.966)</i>	<i>(3.272)</i>	<i>(71.103)</i>	<i>(83.341)</i>	<i>(6.749)</i>	<i>(3.937)</i>	<i>(70.673)</i>	<i>(81.359)</i>
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	546.824	442.368	87.664	1.076.856	505.540	530.710	78.093	1.114.343

Na dan 31. prosinca 2021. godine bruto izloženost po klijentima u statusu neispunjenja obveza iznosila je 158.769 tisuća kuna (2020: 148.766 tisuća kuna), a pripadajući kreditni gubitak iznosio je 71.103 tisuća kuna (2020: 70.673 tisuće kuna).

16. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

16.2. Promjene po kreditnim gubicima

Promjene po kreditnim gubicima prikazane su kako slijedi:

u tisućama kn

	2021.				2020.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja	6.749	3.937	70.673	81.359	6.959	1.868	71.341	80.168
Utjecaj na RDG								
Neto kreditni gubici po zajmovima i predujmovima klijentima (bilješka 9)	2.226	541	5.492	8.259	79	2.040	5.565	7.684
Tečajne razlike	-	-	-	-	18	29	25	72
Bez utjecaja na RDG	-	(1.195)	(5.196)	(6.391)	-	-	-	-
Otpis	2.226	541	5.492	8.259	(307)	-	(6.258)	(6.565)
Stanje 31. prosinca	8.966	3.272	71.103	83.341	6.749	3.937	70.673	81.359

Vežano za promjene po kreditnim gubicima, u nastavku je razrada istih po različitim vrstama kredita unutar kategorija Stanovništva i Pravnih osoba:

u tisućama kuna

	2021.				2020.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja								
Stanovništvo								
Stanje 1. siječnja	5.241	1.714	5.989	12.944	4.520	663	8.433	13.616
Prekoračenja po transakcijskim računima	(322)	(59)	(596)	(977)	205	82	314	601
Hipotekarni krediti	62	(12)	89	139	14	30	43	87
Stambeni krediti	181	8	146	335	88	275	(61)	302
Gotovinski krediti	1.029	115	412	1.556	434	500	(1.237)	(303)
Kreditni za poljoprivredu	(273)	(13)	(49)	(335)	(17)	(40)	(787)	(844)
Maržni krediti	3	(7)	-	(4)	(92)	7	-	(85)
Lombardni krediti	(19)	(2)	-	(21)	(3)	5	(23)	(21)
Kreditni za turizam	(1)	(220)	225	4	(81)	172	-	91
Ostali krediti	39	(80)	(25)	(66)	173	20	(693)	(500)
Stanje 31. prosinca	5.940	1.444	6.191	13.575	5.241	1.714	5.989	12.944
Pravne osobe								
Stanje 1. siječnja	1.508	2.223	64.684	68.415	2.439	1.205	62.908	66.552
Kreditni za investicije	49	(79)	345	315	76	34	(392)	(282)
Kreditni za izvršena plaćanja s osnovne garancija	-	-	46	46	-	-	-	-
Kreditni za obrtna sredstva	(12)	(15)	-	(27)	(1.022)	465	-	(557)
Kreditni za poljoprivredu	394	(319)	1.442	1.517	183	343	939	1.465
Kreditni za turizam	1.086	(3)	730	1.813	31	103	1.424	1.558
Lombardni krediti	(21)	(30)	21	(30)	32	2	(13)	21
Ostali krediti	14	111	-	125	-	71	-	71
Prekoračenja po transakcijskim računima	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-
Sindicirani kredit	8	(59)	(2.356)	(2.407)	(231)	-	(182)	(413)
Stanje 31. prosinca	3.026	1.828	64.912	69.766	1.508	2.223	64.684	68.415
Stanje 31. prosinca	8.966	3.272	71.103	83.341	6.749	3.937	70.673	81.359

16. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

16.3. Promjene bruto kredita i kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika

16.3.1. Promjene bruto kredita po razinama kreditnog rizika

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2020.	899.742	140.107	165.779	1.205.628
Iz Razine 1 u Razinu 2	(402.752)	402.752	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(4.850)	-	4.850	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	5.205	(5.205)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(21.705)	21.705	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	971	(971)	-
Novo odobreni krediti	194.774	-	-	194.774
Prestanak priznavanja imovine	(117.517)	(60.222)	(26.961)	(204.700)
31. prosinca 2020.	574.602	456.698	164.402	1.195.702
1. siječnja 2021.	574.602	456.698	164.402	1.195.702
Iz Razine 1 u Razinu 2	(15.799)	15.799	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(8.246)	-	8.246	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	33.948	(33.948)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(26.084)	26.084	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	2.423	(2.423)	-
Novo odobreni krediti	199.905	-	-	199.905
Prestanak priznavanja imovine	(189.647)	(21.852)	(23.910)	(235.409)
31. prosinca 2021.	594.763	393.036	172.399	1.160.198

Napomena: U gore navedene iznose nisu uključena potraživanja po kamatama.

16.3.2. Promjene kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika

	2021.				2020.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO	Razina 1	Razina 2	Razina 3	UKUPNO
u tisućama kuna								
Stanovništvo								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(234)	-	(234)	-	476	-	476
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	(197)	(197)	-	-	1.734	1.734
Iz Razine 2 u Razinu 1	259	-	-	259	(57)	-	-	(57)
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	(238)	(238)	-	-	-	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	2.818	-	2.818	-	-	-	-
Novo odobreni krediti	1.767	-	-	1.767	3.100	-	-	3.100
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(248)	49	(481)	(680)	(102)	(126)	(256)	(484)
Tečajne razlike	(8)	(1)	(3)	(12)	-	-	-	-
Pravne osobe								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(115)	-	(115)	-	(313)	-	(313)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	81	-	-	81	(10)	-	-	(10)
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	2	2	-	-	-	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	753	-	753	-	-	-	-
Novo odobreni krediti	1.477	-	-	1.477	5.354	-	-	5.354
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(202)	92	2.675	2.565	(1.568)	(292)	(256)	(2.116)
Tečajne razlike	(1)	(10)	137	126	18	29	25	72
Ukupno (utjecaj na RDG)	3.125	3.352	1.895	8.372	6.735	(226)	1.247	7.756

Banka je u 2021. godini prodala dio zajmova u statusu neispunjavanju ugovornih obveza odobrenih pravnih osobama i stanovništvu. Bruto iznos prodanih zajmova iznosio je 6.415 tisuća kuna.

17. ULAGANJA U NEKRETNINE

	31.12.2021.	u tisućama kn 31.12.2020.
Ulaganje u nekretnine	35.530	35.630
Ukupno	35.530	35.630

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnine koju Banka iznajmljuje. Ugovor sa najmoprimcem sklopljen je na neodređeno vrijeme te zbog višegodišnjeg vrlo dobrog poslovnog odnosa te atraktivnosti same lokacije Banka ne očekuje da će u narednom periodu od 5 godina doći do raskida istoga. Sukladno važećem ugovoru Banka nema obvezu ulaganja u prostor te po toj osnovi nije bilo nikakvih troškova. Banka je u 2021. godini provela umanjene vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti. Nekretnina je opterećena sudskim sporom koji onemogućava slobodno raspolaganje nekretninom u smislu prodaje.

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

u tisućama kn	31.12.2021		31.12.2020	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Ulaganje u nekretnine	(355)	355	(356)	356

17.1. Hijerarhija fer vrijednosti

	U tisućama kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2021.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.530	35.530
Ukupno imovina	-	-	35.530	35.530

	U tisućama kn			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2020.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.630	35.630
Ukupno imovina	-	-	35.630	35.630

Prikazuje u Razini 3 zbog korištenja procjeni i prosudbi neovisnog procjenitelja, a čija procjena vrijednosti se temelji na prihodovnoj metodi.

18. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

u tisućama kn

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Materijalna imovina u pripremi	Pravo korištenja imovine	Ukupno materijalna imovina	Software	Ostalo	Ukupno Nematerijalna imovina	Sveukupno
Nabavna vrijednost										
Stanje 1. siječnja 2020.	12.403	3.979	18.123	60	4.286	38.851	30.963	2.583	33.546	72.397
Nove nabavke	-	15	361	197	218	791	1.024	-	1.024	1.815
Prestanak priznavanja	-	-	-	-	(55)	(55)	-	-	-	(55)
Rashodovanje i prodaja	-	(652)	(3.376)	-	-	(4.028)	(7.595)	(779)	(8.374)	(12.402)
Stanje 31. prosinca 2020.	12.403	3.342	15.108	257	4.449	35.559	24.392	1.804	26.196	61.755
Stanje 01.01.2021.	12.403	3.342	15.108	257	4.449	35.559	24.392	1.804	26.196	61.755
Nove nabavke	212	305	162	-	1.366	2.045	1.166	482	1.648	3.693
Prijenos s konta u godini	-	-	-	(242)	-	(242)	-	-	-	(242)
Rashodovanje i prodaja	-	(334)	(459)	-	-	(793)	-	(16)	(16)	(809)
Stanje 31. prosinca 2021.	12.615	3.313	14.811	15	5.815	36.569	25.558	2.270	27.828	64.397
Ispravak vrijednosti										
Stanje 1. siječnja 2020.	9.056	3.906	16.701	-	999	30.662	28.502	1.892	30.394	61.056
Amortizacija za 2020. godinu	187	34	361	-	1.143	1.725	1.254	211	1.465	3.190
Rashodovanje i prodaja	-	(652)	(3.375)	-	-	(4.027)	(7.595)	(779)	(8.374)	(12.401)
Stanje 31. prosinca 2020.	9.243	3.288	13.687	-	2.142	28.360	22.161	1.324	23.485	51.845
Amortizacija za 2021. godinu	204	45	177	-	1.142	1.568	564	276	840	2.408
Rashodovanje i prodaja	-	(328)	(373)	-	-	(701)	-	(16)	(16)	(717)
Stanje 31. prosinca 2021.	9.447	3.005	13.491	-	3.284	29.227	22.725	1.584	24.309	53.536
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	3.160	54	1.421	257	2.307	7.199	2.231	480	2.711	9.910
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	3.168	308	1.320	15	2.531	7.342	2.833	686	3.519	10.861

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 802 tisuća kuna (2020: 12.401 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 7 tisuću kuna (2020.: 1 tisuću kuna).

Na dan 31. prosinca 2021. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2020. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2021. iznosi 16.407 tisuća kuna (2020: 15.732 tisuća kuna).

19. PREUZETA IMOVINA

Promjene na preuzetoj imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Stanje 1. siječnja	25.685	25.758
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	91	3
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(159)	(1.073)
Smanjenje temeljem prodaje	(5.085)	(4.283)
Povećanje zbog reklasifikacije imovine namijenjene prodaji	-	5.280
Ostala usklađenja	(60)	-
Stanje	20.472	25.685

U 2021. godini Banka je prodala 5.085 tisuća kuna (2020.: 4.283 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 3.116 tisuće kuna (2020.: 2.538 tisuća kuna).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 posto:

	u tisućama kn			
	31.12.2021		31.12.2020	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Preuzeta imovina	(205)	205	(257)	257

20. OSTALA IMOVINA

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Financijska imovina		
Potraživanja od kupaca	1.946	1.871
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.805	1.917
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	13
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(827)	(1.059)
Nefinancijska imovina		
Potraživanja od države	17.304	17.759
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	4.128	4.183
Ostala potraživanja	2.341	2.742
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	555	557
Sredstva u obračunu	9	70
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke nefinancijske imovine	(8.350)	(8.266)
Ukupno ostala imovina	18.924	19.787

21. OBVEZE PREMA BANKAMA

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Depoziti po viđenju		
- kune	5.593	4.235
- devize	678	649
Ukupno depoziti po viđenju	6.271	4.884
Ukupno	6.271	4.884

22. DEPOZITI PO VIĐENJU

	31.12.2021.	u tisućama kn 31.12.2020.
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	159.997	151.747
- devize	192.335	197.109
Ukupno stanovništvo	352.332	348.856
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	143.397	157.657
- devize	31.621	17.470
Ukupno trgovačka društva	175.018	175.127
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	1.684	360
- devize	-	2
Ukupno financijske institucije	1.684	362
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	54.118	56.084
- devize	15.142	16.065
Ukupno državne i ostale institucije	69.260	72.149
Ograničeni depoziti		
- kune	12.064	11.876
- devize	15.035	15.123
Ukupno ograničeni depoziti	27.099	26.999
Depoziti stranih osoba		
- kune	3.175	2.073
- devize	36.181	29.545
Ukupno strane osobe	39.356	31.618
Ukupno	664.749	655.111

23. OROČENI DEPOZITI

	31.12.2021.	31.12.2020.
		u tisućama kn
Depoziti stanovništvo		
- kune	157.965	145.526
- devize	540.482	578.194
Ukupno stanovništvo	698.447	723.720
Depoziti trgovačka društva		
- kune	77.393	81.821
- devize	6.699	5.011
Ukupno trgovačka društva	84.092	86.832
Depoziti financijskih institucija		
- kune	6.000	20.000
Ukupno financijske institucije	6.000	20.000
Depoziti države i ostalih institucija - kune	9.789	16.109
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.474	1.863
- devize	50.466	58.861
Ukupno strane osobe	52.940	60.724
Depoziti neprofitnih institucija- devize	33	213
Obračunata kamata	2.674	3.980
Ukupno	853.975	911.578

24. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA

	31.12.2021.	31.12.2020.
		u tisućama kn
Hrvatska narodna banka	140.000	140.000
Domaće banke	1.525	2.586
Strane banke	15.034	36.931
Obračunata kamata	516	164
Ukupno	157.075	179.681

25. OSTALE OBVEZE

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Financijske obveze		
Obveze prema dobavljačima	1.118	850
Obveze za naknade i provizije	137	140
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	1.066
Nefinancijske obveze		
Obveze prema zaposlenima	2.259	2.263
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	1.917	1.752
Ostale obveze	1.579	1.600
Ukupno	7.010	7.671

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Obveze za najam		
- kratkoročne	1.132	788
- dugoročne	1.477	1.619
Ukupno	2.609	2.407

Obveze iz financijskih instrumenata odnose se na depozite banaka i klijenata i ostale posudbe.

	Obveze iz financijskih instrumenata	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
Stanje 1. siječnja 2020.	(160.891)	(3.377)	(164.268)	171.293	7.025
Obračunate kamate	(766)	(39)	(805)	-	(805)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	(21.183)	(163)	(21.346)	-	(21.346)
Novčani tok	3.159	1.172	4.331	45.601	49.932
Stanje 1. siječnja 2021.	(179.681)	(2.407)	(182.088)	216.894	34.806
Obračunate kamate	(1.042)	(30)	(1.072)	-	(1.072)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	-	(1.366)	(1.366)	-	(1.366)
Novčani tok	23.648	1.194	24.842	20.414	45.256
Stanje 31. prosinca 2021.	(157.075)	(2.609)	(159.684)	237.308	77.624

26. REZERVIRANJA

	31.12.2021.	u tisućama kn 31.12.2020.
Rezerviranja za sudske sporove	45.845	44.962
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	4.831	3.338
Rezerviranja za otpremnine	104	350
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	130	101
Ostala rezerviranja	431	690
Ukupno	51.341	49.441

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	2021.	u tisućama kn 2020.
Stanje 1. siječnja	49.441	49.132
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 10)	(50)	(2.095)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 10)	940	1.195
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 10)	1.492	1.393
Trošak rezerviranja otpremnina, godišnjih odmora i ostalo (bilješka 8)	119	295
Promjene na ostalim rezerviranjima	(260)	14
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(6)	(493)
Promjene po isplaćenim troškovima za otpremnine	(335)	-
Stanje 31. prosinca	51.341	49.441

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2021. isplaćen je iznos od 6 tisuća kuna na teret rezervacija (2020.: 493 tisuća kuna). Ukupan iznos sudskih sporova protiv Banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 150.075 tisuća kuna (31.12.2020.: 147.048 tisuća kuna).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 10).

27. KAPITAL

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2021. i 2020. godine je Hrvatska agencija za osiguranje depozita, koja je u vlasništvu Republike Hrvatske, pa je krajnji vlasnik Banke Republika Hrvatska.

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (2020: 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (2020: 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna). Svaka dionica nosi jedno pravo glasa.

28. VANBILANČNE IZLOŽENOSTI

				u tisućama kn
31.12.2021.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije	86.987	11.524	-	98.511
Nepokriveni akreditivi	1.168	-	-	1.168
Revolving krediti	35.196	18	9	35.223
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	47.002	862	-	47.864
Ukupno	170.353	12.404	9	182.766

				u tisućama kn
31.12.2020.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije	63.431	-	-	63.431
Nepokriveni akreditivi	10.137	-	-	10.137
Revolving krediti	59.617	19	13	59.649
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	54.256	4.000	-	58.256
Ukupno	187.441	4.019	13	191.473

Stavka Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke odnosi se na obveze s osnove isplate odobrenih a neiskorištenih iznosa okvira koje klijenti mogu koristiti u obliku raznih vrsta proizvoda (kredit, garancija, akreditiv).

29. SUDSKI SPOROVI

Banka trenutno vodi 53 sudskih sporova u kojima je Banka tužena.

Banka u skladu s internim aktom i zakonskim propisima za sporove za koje postoji rizik gubitka procjenjuje mogući odljev novčanih sredstava te procjenjuje i formira pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2021. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 45.845 tisuća kuna (2020. godine 49.962 tisuće kuna).

30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 12)	219.433	201.159
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 14)	18.109	15.941
Ukupno	237.542	217.100
Očekivani kreditni gubici (bilješka 9)	(234)	(206)
Ukupno	237.308	216.894

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (HAOD). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavlivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave i Nadzornog odbora, direktori Sektora i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31.12.2021. u ključno poslovođstvo uključeno je 18 zaposlenika (2020. godine 16 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine te 31. prosinca 2020. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

2021.	Potraživanja	Obveze	Prihod	u tisućama
				kn Rashod
HAOD (jedini dioničar)	82	68.245	8	15
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	121	1.316	13	4.568
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	871
Dugoročno (kreditni, oročeni depoziti i ostalo)	1.723	937	73	4
Država u užem i širem smislu	717.212	90.081	13.249	1.746
Ukupno	719.138	160.579	13.343	7.204

2020.	Potraživanja	Obveze	Prihod	u tisućama
				kn Rashod
HAOD (jedini dioničar)	18	34.629	50	4.283
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	525	1.338	13	3.692
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	923
Dugoročno (kreditni, oročeni depoziti i ostalo)	5.296	2.080	167	14
Država u užem i širem smislu	748.862	210.910	15.741	1.942
Ukupno	754.701	248.957	15.971	10.854

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Ključno rukovodstvo

Ključno poslovodstvo ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja komitentima uključeno je 1.841 tisuća kuna (2020.: 5.749 tisuća kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom poslovodstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 78 tisuća kuna (2020.: 166 tisuća kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog poslovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,00%-4,41% (2020.: od 2,75% - 4,38%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 937 tisuća kuna oročenih depozita ključnog poslovodstva (2020.: 1.990 tisuća kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2021 godine platila kamatu u iznosu od 4 tisuća kuna (2020.: 14 tisuća kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,15% - 1,00% (2020.: 0,10% – 1,00%).

Troškovi nadzornog odbora u 2021. godini iznosili su 349 tisuća kuna (2020.: 350 tisuća kuna).

Država u užem i širem smislu

Transakcije prema državi u užem i širem smislu sastoji se od transakcija prema:

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Državnim nefinancijskim poduzećima
- Državnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Državnim financijskim pomoćnim institucijama
- Ostalim državnim monetarnim financijskim institucijama
- Ostalim državnim financijskim posrednicima.

Najznačajnija potraživanja od države u užem i širem smislu su sljedeća:

Na dan 31.12.2021. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u 327.114 iznosu tisuća kuna (2020: 322.426 tisuća kuna) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 45.699 tisuća kuna (u 2020.: 55.617 tisuća kuna). Potraživanja od društva Borovo d.d. iznose 45.984 tisuća kuna (2020.: 46.200 tisuća kuna). Potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 6.138 tisuća kuna (2020: 9.166 tisuća kuna).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 69.912 tisuća kuna (2020.: 96.286 tisuća kuna), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 197.796 tisuća kuna (2020.: 175.414 tisuća kuna).

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 15.034 tisuća kuna (2020.: 15.073 tisuća kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31.12.2021. ima 5.428 tisuća kuna (2020.: 12.026 tisuća kuna).

Dioničar Banke Hrvatska agencija za osiguranje depozita na transakcijskom računu na dan 31.12.2021. ima 34.101 tisuća kuna (2020.: 34.616 tisuća kuna).

Banka na dan 31.12.2021. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 1.525 tisuća kuna (stanje na dan 31.12.2020. iznosi 2.589 tisuća kuna).

Sve gore navedene značajne transakcije povezane s državom i državnim poduzećima sklopljene su po tržišnim principima.

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Najznačajniji prihodi i rashodi od države u užem i širem smislu su sljedeći:

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2021. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2021. godini iznose 6.353 tisuća kuna (2020.: 6.006 tisuća kuna)
- prihodi od kredita HŽ Cargo u 2021. godini iznose 2.284 tisuća kuna (2020.: 2.577 tisuća kuna)
- prihodi po vrijednosnim papirima RH-a iznose 424 tisuća kuna (2020.: 672 tisuća kuna)

Troškovi priznati u računu dobiti i gubitka koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2021. godini u iznosu 69 tisuća kuna (2020.: 92 tisuća kuna)
- u 2021. godini nije bilo troškova prema HAOD-u koji se odnose prvenstveno na troškove za osiguranje štednih uloga (2020: 4.258 tisuća kuna)

Izvanbilančne potencijalne obveze prema ključnom poslovdstvu te državi u užem i širem smislu:

	Ključno poslovdstvo	u tisućama kn Država u užem i širem smislu
31.12.2021.		
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	292	18.382
31.12.2020.		
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	160	7.888

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu ĐURO ĐAKOVIĆ SPECIJALNA VOZILA DIONIČKO DRUŠTVO ZA PROIZVODNJU I USLUGE u iznosu od 9.914 tisuća kuna (2020: Općija Bošnjaci u iznosu od 1.973 tisuća kuna). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na bruto principu (prije umanjena za kreditne gubitke).

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Detalji o izloženosti Banke rizicima te metode koje Uprava koristi za kontrolu rizika, opisani su u nastavku. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa te cjenovni rizik.

32.1. Kreditni rizik

U svom poslovanju Banka je kontinuirano izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire. Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u Odjelu upravljanja rizicima koja redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar slijedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

- proces odobravanja plasmana
- proces praćenja plasmana
- analiza kreditnog portfelja
- postupanje s problematičnim plasmanima
- sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Posebno važan proces odnosi se na uspostavu prikladnih međuodnosa između pojedinih vrsti navedenih procesa, kako bi se izbjegla njihova neusklađenost i preklapanje a u cilju uspostave potrebnih razgraničenja u ovlastima i odgovornostima za iste.

Organizacijske odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom raspodijeljene su unutar struktura odgovornosti prodaje i pozadinskih poslova/ustrojstvenih jedinica/funkcionalnosti, između kontrolnih i upravljačkih funkcija odnosno podrške poslovanju te su dodatno pozicionirane za sve segmente upravljanja kreditnim rizikom, uključujući:

- Identifikaciju rizika (utvrđivanje rizika),
- Mjerenje i procjenu rizika,
- Upravljanje (ovladavanje) rizicima,
- Kontrolu rizika i izvješćivanje o rizicima.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.1. Kreditni rizik (nastavak)

Poslovi analize kredita, organizacijski su smješteni unutar Odjela upravljanja rizicima koji po svom djelokrugu aktivnosti direktno utječu na upravljanje kreditnim rizikom primarno tijekom izrade analiza i mišljenja o prihvatljivosti kreditnog rizika za Banke, što obuhvaća slijedeće podprocese:

- Davanje mišljenja o novim kreditnim plasmanima
- Davanje mišljenja o prijedlozima izmjena uvjeta već postojećih plasmana
- Analiza prihvatljivosti prijedloga obnove i restrukturiranja već postojećih plasmana
- Periodična revizija svih postojećih plasmana

Obavljajući poslove analize plasmana koji spadaju u područje upravljanja kreditnim rizikom Odjel upravljanja rizicima procjenjuje i prihvatljivosti kreditnog rizika po pojedinom plasmanu, sukladno standardima i mjerilima najbolje bankarske prakse, odnosno primjeni važeće (eksterne i interne) normativne regulative. O svojim stavovima/načelima procjene prihvatljivosti kreditnog rizika izvješćuje pojedinačne osobe i tijela nadležne za donošenje odluka o odobrenju plasmana.

Daljnje nadležnosti zaposlenika angažiranih na poslovima analize plasmana odnose se na proces praćenja izloženosti kreditnog rizika što uključuje i praćenje indikatora ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika. U okviru poslova i djelokruga odgovornosti Odjela upravljanja rizicima nalaze se i poslovi kontrole kreditnog portfelja kojim se osigurava, u suradnji s ostalim ustrojstvenim jedinicama banke, pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata. Ciljevi ovakvog pristupa svode se na kompleksno upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, usmjereno na smanjivanje troškova kreditnog rizika, kao i na unaprjeđivanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

Kontrola kreditnog rizika temelji se na individualnom pristupu procjene kreditnog rizika prema pojedinom klijentu, uključujući poslove identifikacije potencijalno rizičnih klijenata, analize i klasifikacije potencijalno rizičnih klijenata, utvrđivanja oblika i načina upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, kao i nadzor provedbe aktivnosti (*follow up*).

Posebna se pozornost posvećuje upravljanju izloženostima prema povezanim osobama, na osnovi važeće organizacijsko normativne i operativne regulative, kao i svim ostalim aspektima izloženosti kreditnom riziku, definiranim Zakonom o kreditnim institucijama kao i podzakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

32.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom

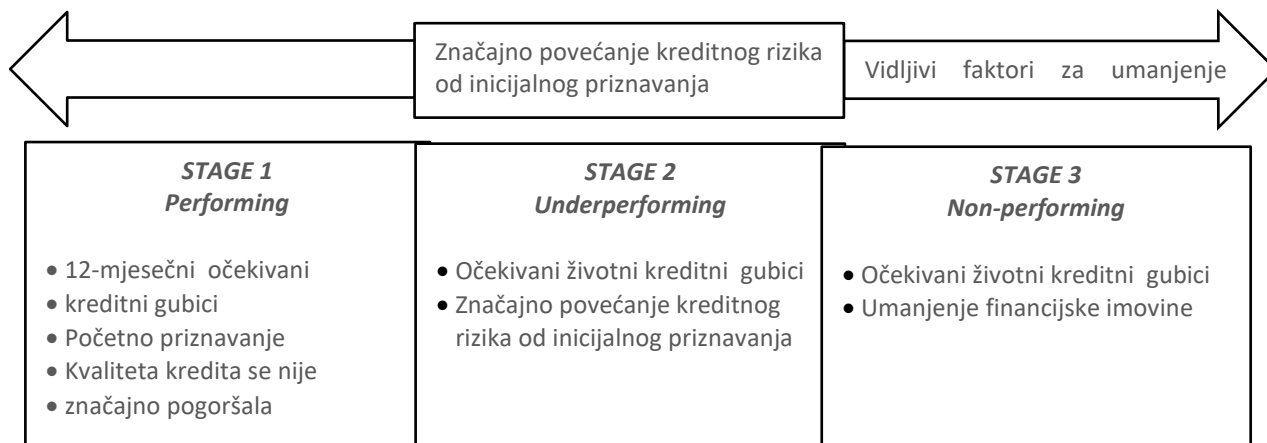
Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Razina 2 ugovori). S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Razina 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.1. Kreditni rizik (nastavak)

32.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja



Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja Banka na temelju povijesnog iskustva uzima u obzir kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. U svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (prelazak iz Razine 1 u Razinu 2):

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring* status *watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana
- Ako je dužniku odobren Moratorij Covid-19 ili Restrukturiranje Covid-19, a dužnik prethodno nije bio u lošijoj rizičnoj skupini.

Uz procjenu rizika neispunjenja obveza Banka definira i status neispunjenja obveza. Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (Razina 3) nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema njoj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;
- b) ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana.

Iznimno od navedenog, Banka za izloženosti iz kategorije izloženosti prema stanovništvu status neispunjavanja obveza procjenjuje na razini pojedinog proizvoda te ukoliko ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjenja obveza i bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti u statusu neispunjenja izloženosti čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, smatra se da je nastupio status neispunjavanja obveza za sve bilančne i izvan bilančne izloženosti po svim proizvodima tog dužnika.

Prilikom definiranja nastanka statusa neispunjenja obveza Banka se koristi objektivnim dokazima o djelomičnoj ili potpunoj nenaplativosti plasmana.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.1. Kreditni rizik (nastavak)

32.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Pod objektivnim dokazom o djelomičnoj nadoknadivosti plasmana smatra se sljedeće:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika;
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora;
- ako Banka izvrši plaćanje po danim jamstvima i garancijama, a dužnik ne podmiri obvezu u roku 90 dana;
- ako novčani tokovi iz poslovanja i sekundarnih izvora (instrumenti osiguranja) nisu dostatni za podmirivanje ugovorenih obveza uzevši u obzir i urednost u podmirivanju (dane kašnjenja);
- ako dužnik zahtijeva restrukturiranje izloženosti, otpise obveza i ostale radnje koje imaju za posljedicu smanjenje prvobitnih obveza klijenta.

Pod objektivnim dokazom o potpunoj nenaplativosti/gubitku smatra se:

- stečaj, likvidacija ili prestanak poslovanja iz drugih razloga, a da istodobno Banka nema priznatih razlučnih i/ili izlučnih prava na imovini dužnika ili drugih instrumenata osiguranja te se procjenjuje da Banka ne može očekivati naplatu dijela svojih potraživanja zbog nedostatne imovine dužnika i/ili redoslijeda prvenstva naplate u stečajnom postupku;
- ako dužnik kasni kontinuirano sa plaćanjem više od 365 dana, a Banka ne raspolaže adekvatnim instrumentima osiguranja;
- ako je plasman predmet sudskog spora za koji se osnovano pretpostavlja da bi ga Banka mogla izgubiti u cijelosti.

Za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika osim kvantitativnih pokazatelja Banka provodi proces praćenja (*monitoring*) plasmana i sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika u svrhu pravodobne identifikacije klijenata kod kojih je prisutan povećan rizik te u svrhu uspostave adekvatnog praćenja plasmana/klijenata kod već utvrđenog povećanog stupnja rizičnosti, sve u cilju izbjegavanja i/ili umanjenja potencijalnih gubitaka po plasmanima.

Za portfelj plasmana/klijenata utvrđeni su sljedeći *monitoring* statusi (rizične zone):

- **STANDARD** - standardna izloženost - prati se svakih 12 mjeseci, s iznimkom plasmana koji su vezani uz poslove financijskih tržišta za koje se izloženost prati svaka 3 mjeseca
- **WATCH** – potencijalno problematična izloženost - prati se unutar godine dana, svakih 3 do 9 mjeseci,
- **EXIT** - problematična izloženost gdje Banka izlazi iz poslovnog odnosa s klijentom – izloženost se prati svaka 3 mjeseca,
- **NIJE POTREBAN MONITORING**

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- **PD** - vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza
- **LGD** - gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza
- **EAD** - izloženost u trenutku neispunjavanja obveza

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Razinu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-om i EAD-om.

Očekivani kreditni gubici za cijeli vijek trajanja računaju se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-om i EAD-om i diskontira na izvještajni datum.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.1. Kreditni rizik (nastavak)

32.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) odnosno vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza.

Osnova za procjenu *lifetime* PD-a je empirijska stopa neispunjavanja obveza. Empirijske stope *defaulta* i stoga procijenjeni *lifetime* PD-ovi izračunavaju se na razini segmenta:

- Corporate
- SME
- Retail
- Public
- Financials
- Retail Overdraft

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) Predstavlja izloženost u trenutku neispunjavanja obveze . Izloženost u trenutku neispunjenja obveza Banka izračunava:

- Za proizvode koji imaju novčani tok (hipoteke, dugoročni zajmovi, zajmovi za investicije, obveznice...) EAD se računa na temelju novčanih tokova dobivenih iz otplatnih planova

Za ostale proizvode koji nemaju novčani tok primjenjuje se CCF faktor 1.

32.2. Mjerenje kreditnog rizika

Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)

Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja izrađene prema svim skupinama klijenata.

Plasmani i potencijalne obveze raspoređuju se u dvije osnovne skupine:

1.1. potpuno nadoknadivi plasmani– plasmani za koje se procjenjuje da će biti u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađene. Banka navedene plasmane raspoređuje u slijedeće podskupine:

- Razina 1; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- Razina 2; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

1.2. djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi plasmani (Razina 3) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknadiv.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.2. Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom po osnovi pogoršanja kreditnog rizika (*workout* ili „neprihodujući“ odnosno „loši“ plasmani) obavlja posebna organizacijska jedinica zadužena za naplatu tih potraživanja (Tim upravljanja rizičnim plasmanima) kako za pravne tako i za fizičke osobe. Ovim se poslovima primarno nastoje ostvariti pozitivni učinci provedbe raznih oblika financijske konsolidacije poslovanja klijenata, što uključuje različite oblike prolongata, obnove ili restrukturiranja plasmana u cilju njihovog oporavka i ostvarenja maksimalno moguće razine naplate potraživanja odnosno poboljšanja kreditno-garantnog portfelja Banke kao i slučajeve potpunog ili djelomičnog stabiliziranja poslovanja klijenata uz pomoć poduzetih mjera konsolidacije „što omogućuje uvrštenje takvih plasmana u „prihodujuće“.

Odjel upravljanja rizicima procjenjuje buduće novčane tijekove po neprihodujućim kreditima na osnovu kojih se određuju rezervacije za umanjenja vrijednosti. Takva se procjena priprema za sve plasmane kojima se upravlja.

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 za prihodujuće plasmane Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za plasmane svrstane u Razinu 1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za plasmane svrstane u Razinu 2.

Banka provodi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje njihove vrijednosti i to:

- a) na pojedinačnoj osnovi
 - za plasmane koji pripadaju "portfelju velikih kredita"
- b) na skupnoj osnovi
 - za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i minuse po tekućim računima

Portfelj malih kredita čini ukupnu izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja nije pojedinačno značajna, odnosno na dan procjene ne prelazi iznos od 250.000 kuna. Pritom se u ukupni iznos izloženosti uračunavaju sve aktivne bilančne i izvan bilančne stavke koje su predmet klasifikacije u razine rizičnosti (stage).

Portfelj velikih kredita, pojedinačno značajna izloženost, čine ukupnu izloženost jednoj osobi ili grupi povezanih osoba čija ukupna izloženost na dan procjene prelazi 250.000 kuna.

Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi jest odvojena procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanog kreditnog gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvan bilančnu obvezu koju je Banka dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvan bilančnih obveza koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti.

Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi jest zajednička procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanih kreditnih gubitaka kod grupa sličnih obilježja kreditnog rizika odnosno izvan bilančnih obveza, a obavlja se u sljedećim slučajevima:

- pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i minuse po tekućim računima.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.3. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

(a) Instrumenti osiguranja

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja. Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti, posebno za svaku od specifičnih kategorija instrumenata osiguranja. Također su utvrđeni i konkretni modaliteti kreditne zaštite namijenjene smanjivanju odnosno ublažavanju kreditnih rizika.

Najznačajnije vrste instrumenata osiguranja za zajmove i potraživanja su kako slijedi:

- a) Hipoteka nad nekretninama,
- b) Zalog poslovne/materijalne imovine,
- c) Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri,
- d) Police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja sa otkupnom vrijednošću i ostali instrumenti čija se kvaliteta na temelju dokaza može izjednačiti s kvalitetom ostalih naprijed navedenih instrumenata.

Dugoročna financijska sredstva, krediti društvima i fizičkim osobama u pravilu su osigurana primjerenim instrumentima osiguranja.

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove. Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospijanja kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.4. Politike umanjavanja vrijednosti i rezerviranja

Iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke u portfelju klijenata koji se prate na pojedinačnoj osnovi utvrđuju se dinamičkim pristupom, na osnovi izračuna nadoknadive vrijednosti plasmana, koja se računa kao neto sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih efektivnom kamatnom stopom plasmana u trenutku kada je isti ocijenjen kao „neprihodujući“ (za kredite odobrene uz fiksnu stopu to je originalna efektivna stopa izračunata prilikom odobrenja).

Instrumentima osiguranja za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

- zalog na stambenim nekretninama
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

Diskontiranje na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova računa se pojedinačno za sve dugoročne plasmane iz portfelja velikih kredita kod kojih je identificiran gubitak vrijednosti i procjenjuje se da im budući novčani tijek iz poslovnih aktivnosti i novčani tijek iz instrumenata osiguranja neće biti dostatan.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju velikih kredita raspoređuju se u sljedeće razine:

- 1) u Razinu 1 i Razinu 2 raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:
 - da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budućni tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
 - da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospelosti,
 - da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.

Banka je propisala sljedeće indikatore za utvrđivanje povećanoga kreditnog rizika dužnika te klasifikaciju istog u Razinu 2:

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti koje su duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring* status *watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Ako je dužniku odobren Moratorij Covid-19 ili Restrukturiranje Covid-19, a dužnik prethodno nije bio u lošijoj rizičnoj skupini.

- 2) u Razinu 3 raspoređuju se djelomično nadoknadivi plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te potpuno nenadoknadivi plasmani odnosno potraživanja nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.4. Politike umanjnja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

Za ostatak neprihodujućih plasmana koji su klasificirani u portfelj malih kredita (izloženost manja od 250 tisuća kuna) i minuse po tekućim računima rezervacije za umanjnja vrijednosti računaju se temeljem kriterija urednosti.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju malih kredita i minusi po tekućim računima raspoređuju se u sljedećerazine rizičnosti:

- 1) U Razinu 1 i Razinu 2 raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u navedene razine moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:
 - dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
 - cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.
- 2) Plasmane u Razredu 3 je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja s time da 100% nenaplative plasmane čine plasmani čije je kašnjenje preko 365 dana

32.5. Dužničke vrijednosnice

Banka u pravilu plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u visokovrijedne državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice.

32.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2021.

u tisućama
kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	627	11.048	1.205	7.520	5	1.700	22.105
31-60 dana	576	928	366	6	1	331	2.208
61-90 dana	247	-	-	-	1	151	399
iznad 90 dana	1.236	64.324	931	1.975	2	20.666	89.134
Nedospjelo	231.404	206.377	58.401	20.086	56.929	473.155	1.046.352
Ukupno	234.090	282.677	60.903	29.587	56.938	496.003	1.160.198

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.6. Dospjeli zajmovi i potraživanja (nastavak)

Dospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2020.

u tisućama kn

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	353	3.730	859	6.884	4	218	12.048
31-60 dana	128	2.498	171	-	-	106	2.903
61-90 dana	33	-	-	-	-	3	36
iznad 90 dana	309	62.543	1.074	1.556	-	19.887	85.369
Nedospjelo	246.961	202.129	58.048	27.405	55.350	505.453	1.095.346
Ukupno	247.784	270.900	60.152	35.845	55.354	525.667	1.195.702

32.7. Zajmovi neumanjene vrijednosti

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2021.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	220.764	181.455	48.094	19.629	55.155	457.691	982.788
Dospjelo	92	10.113	1.211	5.660	3	1.563	18.642
Ukupno	220.856	191.568	49.305	25.289	55.158	459.254	1.001.430

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2020.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	238.477	186.955	51.629	27.018	54.763	478.034	1.036.876
Dospjelo	72	3.943	865	5.084	4	92	10.060
Ukupno	238.549	190.898	52.494	32.102	54.767	478.126	1.046.936

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u Razinu 1 i 2 a odnose se na zajmove i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjenje vrijednosti.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2021. godini iznosili 373.060 tisuća kuna (2020.: 386.642 tisuća kuna), zatim na lombardne kredite u iznosu od 55.685 tisuća kuna (2020.: 55.001), maržne kredite u iznosu od 4.255 tisuća kuna (2020.: 4.669 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 14.906 tisuća kuna (2020.: 13.373 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.7. Zajmovi umanjene vrijednosti (nastavak)

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2021.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	10.640	24.922	10.307	457	1.774	15.464	63.564
Dospjelo	2.593	66.187	1.290	3.842	6	21.286	95.204
Ukupno	13.233	91.109	11.597	4.299	1.780	36.750	158.768
Kreditni gubici	3.428	42.856	978	1.836	166	21.839	71.103

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2020.

u tisućama kn

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	8.484	15.174	6.419	387	587	27.419	58.470
Dospjelo	751	64.828	1.239	3.356	-	20.122	90.296
Ukupno	9.235	80.002	7.658	3.743	587	47.541	148.766
Kreditni gubici	4.172	38.756	1.562	2.146	75	24.461	71.172

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na kredite prema klijentima u predstečaju u iznosu 12.690 tisuća kuna (2020.: 23.690 tisuća kuna) te kredite za financijsko restrukturiranje u iznosu od 19.187 tisuća kuna (2020.: 18.643 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.8. Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2021.
 tisućama kn

u

Djelatnost	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	111.816	101.932	9.884	6.660	5,96
Prerađivačka industrija	176.842	105.158	71.684	29.059	16,43
Građevinarstvo	444.263	407.688	36.575	28.251	6,36
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	73.066	56.079	16.987	8.145	11,15
Uslužne djelatnosti	85.462	76.879	8.583	1.375	1,61
Financijsko posredovanje	61.186	61.138	48	784	1,28
Strane financijske institucije	0	0	0	0	0,00
HNB	0	0	0	0	0,00
Ostale djelatnosti	87.102	75.217	11.885	4.383	5,03
Sektori izvan NKD-a	366.796	343.612	23.184	16.312	4,45
UKUPNO	1.406.533	1.227.703	178.830	94.969	6,75

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2020.
 tisućama kn

u

Djelatnost	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	91.123	81.243	9.880	6.374	7,00
Prerađivačka industrija	191.557	140.616	50.941	26.497	13,83
Građevinarstvo	419.016	381.415	37.601	27.153	6,48
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	100.473	76.581	23.892	8.811	8,77
Uslužne djelatnosti	159.344	145.617	13.727	2.581	1,62
Financijsko posredovanje	21.827	21.827	0	328	1,50
Strane financijske institucije	0	0	0	0	0,00
HNB	0	0	0	0	0,00
Ostale djelatnosti	38.081	34.916	3.165	2.826	7,42
Sektori izvan NKD-a	364.969	351.971	12.998	9.607	2,63
UKUPNO	1.386.390	1.234.186	152.204	84.177	6,07

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.9. Zajmovi i predujmovi klijentima rizične skupine B i C za koja su izvršena rezerviranja

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
u tisućama a kn			
31. prosinca 2021.			
Ukupni iznos izloženosti	31.647	127.121	158.768
Rezerviranja	6.190	64.913	71.103
Ukupna neto izloženost	25.456	62.208	87.664
Tržišna vrijednost kolateralala	12.862	28.601	41.463
% pokrivenosti kolateralom	50,53%	45,98%	47,30%

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
u tisućama kn			
31. prosinca 2020.			
Ukupni iznos izloženosti	23.171	125.595	148.766
Rezerviranja	5.988	64.685	70.673
Ukupna neto izloženost	17.183	60.910	78.093
Tržišna vrijednost kolateralala	11.890	67.338	79.228
% pokrivenosti kolateralom	69,20%	110,55%	101,45%

32.10. Analiza osjetljivosti kreditnog rizika

U sklopu analize osjetljivosti na makroekonomske faktore vezano za rezervacije za kreditni rizik Banka analizira utjecaje makroekonomskih pokazatelja i parametara na buduće poslovanje kroz porast udjela plasmana Razine 3, „lošu“ migraciju NPL-ova i sl.

Kao osnovu za formiranje *stress* testnog scenarija Banka koristi stresne scenarije objavljene u Financijskoj stabilnosti iz svibnja 2012. godine te *Macroeconomic adverse scenario in 2015. by ERSB*.

Na tom temelju, Banka koristi slijedeće parametre i pokazatelje pri testiranju otpornosti na stres:

- Povećanje udjela plasmana Razine 3 u ukupnim plasmanima za 20%,
- Raspoređivanje novih *defaulta* na način da je 55% plasmana raspoređeno u podskupine čiji bi ECL iznosio do maksimalno 30% vrijednosti plasmana, a preostalih 45% novo-*defaultiranih* plasmana raspoređeno je u podskupine čiji bi ECL iznosio između 30% i 70% vrijednosti plasmana,
- Prijelaz postojećih *defaultiranih* plasmana izmanje rizičnih podskupina u više rizične podskupine (po 5% unutar svake podskupine) Od ukupno projiciranih novih ispravaka vrijednosti oduzimaju se VIKR stress testovi.

Rezultat primijenjenog testa prema zadnjem testiranju bio bi pad regulatornog kapitala Banke za 11%.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.11. Kreditna kvaliteta financijske imovine

U nastavku je prikazana kreditna kvaliteta financijske imovine prema eksternim rejtinizima agencijama:

	Rejting agencija	31. prosinca 2021	31. prosinca 2020
u tisućama kn			
Novčana sredstva		219.199	200.953
Ba1	Moody's	195.272	179.234
A1	Moody's	3.918	3.280
Baa1	Moody's	287	418
Baa2	Moody's	4.010	3.601
BB+	Fitch	-	6.727
BBB+	Fitch	4.103	5.416
BBB	Fitch	9.133	-
bez rejtinga	-	2.476	2.277
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		83.664	85.849
Ba2	Moody's	-	85.849
Ba1	Moody's	83.664	-
Plasmani bankama		18.109	15.941
Aaa	Moody's	17.686	15.516
BBB+	Fitch	423	425
bez rejtinga	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD		371.949	412.226
Ba1	Moody's	267.575	271.191
Aaa	Moody's	45.971	67.837
Aa2	Moody's	23.085	36.023
Aa3	Moody's	34.885	35.778
bez rejtinga	-	433	1.397
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		-	434
bez rejtinga	-	-	434
Financijska imovina po amortiziranom trošku		2.342	-
bez rejtinga	-	2.342	-
Zajmovi i predujmovi klijentima		1.076.856	1.114.343
bez rejtinga	-	1.076.856	1.114.343
Ostala financijska imovina		4.883	5.122
Bez rejtinga	-	4.883	5.122

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.12. Koncentracijski rizik

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika sukladno Kreditnoj politici gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja. Koncentracija se utvrđuje na razini izloženosti pojedinog dužnika (na razini grupe povezanih osoba) te također po izloženosti određene djelatnosti u odnosu na ukupnu izloženost Banke.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog klijenta, odnosno skupinu klijenata, te na zemljopisne i gospodarske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema proizvodima, gospodarskim sektorima i zemlji odobrava Uprava Banke.

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvan bilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje.

32.13. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospijećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Služba riznice, Odjel upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: ALCO odbor), dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke.

Dopušteno prekoračenje pokazatelja likvidnosti kao i strategija koja definira razloge dopuštanja prekoračenja, dokumentira se zapisnikom sa sjednice ALCO Odbora.

U trenutku eskalacije prekoračenja regulatornih limita (tamo gdje je primjenjivo) Odjel upravljanja rizicima po saznanju odmah obavještava Upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike, Nadzorni odbor te HNB, a ukoliko su prekoračeni interni limiti ili su dosegnuti indikatori ranog upozorenja obavještava se Uprava Banke te LICO/ALCO odbor. Na relevantnoj sjednici LICO/ALCO odbora donosi se strategija svođenja limita u prihvatljive omjere.

Odjel upravljanja rizicima kontrolira limite u sklopu mjesečnog izvještaja, te o prekoračenjima limita izvještava na sjednicama ALCO Odbora.

Izvori financiranja Banke su depoziti i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama. Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke.

Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurala potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u kunama te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova. Banka izrađuje dnevne, tjedne, mjesečne i godišnje planove likvidnosti na osnovu kojih procjenjuje tekuće i buduće odljeve i priljeve.

Pokazatelje i indikatore koji su vezani uz eventualnu krizu likvidnosti Banke i opću krizu likvidnosti bankarskog sustava prati Odjel upravljanja rizicima i Služba riznice, utvrđuje ih Odjel upravljanja rizicima i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i/ili Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.13 Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2021. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 5.154 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

	u tisućama kn					
2021.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	219.199	-	-	-	-	219.199
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	83.664	-	-	-	-	83.664
Plasmani bankama	-	17.685	424	-	-	18.109
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29.999	45.370	167.955	19.528	109.097	371.949
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	51	98	2.193	-	-	2.342
Zajmovi i predujmovi klijentima	89.566	133.601	88.016	251.277	514.396	1.076.856
Potraživanja od kupaca	1.946	-	-	-	-	1.946
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.805	-	-	-	-	1.805
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	-	-	-	-	13
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(827)	-	-	-	-	(827)
Ukupno aktiva	425.416	196.754	258.588	270.805	623.493	1.775.056
PASIVA						
Obveze prema bankama	6.271	-	-	-	-	6.271
Depoziti po viđenju	664.749	-	-	-	-	664.749
Oročeni depoziti	61.515	94.532	404.115	284.264	12.820	857.246
Obveze po primljenim kreditima	15.555	187	407	1.004	141.775	158.928
Obveze za najam	108	190	833	1.217	261	2.609
Obveze prema dobavljačima	1.118	-	-	-	-	1.118
Obveze za naknade i provizije	137	-	-	-	-	137
Ukupno pasiva	749.453	94.909	405.355	286.485	154.856	1.691.058
Izvanbilančne stavke						
Izvanbilančne stavke	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
Platežne garancije	7.098	-	-	-	-	7.098
Činidbene garancije	3.369	17.093	24.939	38.153	7.859	91.413
Nepokriveni akreditivi	916	252	-	-	-	1.168
Revolving i okvirni krediti	29.420	-	3.607	75	2.121	35.223
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	292	-	9.803	12.131	25.638	47.864
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE	41.095	17.345	38.349	50.359	35.618	182.766
Neto aktiva/pasiva i obveze	(365.132)	84.500	(185.116)	(66.039)	433.019	(98.768)

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.13. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2020. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 5.154 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama
kn

2020.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	200.953	-	-	-	-	200.953
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	85.849	-	-	-	-	85.849
Plasmani bankama	15.516	-	425	-	-	15.941
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	75	253	175.763	60.132	176.003	412.226
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	434	434
Zajmovi i predujmovi klijentima	94.939	78.088	140.525	235.352	565.439	1.114.343
Potraživanja od kupaca	1.917	-	-	-	-	1.917
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.871	-	-	-	-	1.871
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	557	-	-	-	-	557
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	-	-	-	-	13
Ukupno aktiva	401.690	78.341	316.713	295.484	741.876	1.834.104
PASIVA						
Obveze prema bankama	4.884	-	-	-	-	4.884
Depoziti po viđenju	655.111	-	-	-	-	655.111
Oročeni depoziti	79.295	108.232	522.678	187.448	17.144	914.797
Obveze po primljenim kreditima	37.096	252	544	1.259	142.466	181.617
Obveze za najam	72	145	571	1.086	533	2.407
Obveze prema dobavljačima	850	-	-	-	-	850
Obveze za naknade i provizije	140	-	-	-	-	140
Obveze po osiguranju štednih uloga	1.066	-	-	-	-	1.066
Ukupno pasiva	778.514	108.629	523.793	189.793	160.143	1.760.872
Izvanbilančne stavke						
Platežne garancije	4.787	-	-	-	-	4.787
Činidbene garancije	2.370	24.174	7.949	18.448	5.703	58.644
Nepokriveni akreditivi	929	8.121	1.088	-	-	10.138
Revolving i okvirni krediti	46.298	-	118	-	13.232	59.648
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	6.174	-	27.108	9.502	15.471	58.255
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE	60.558	32.295	36.263	27.950	34.406	191.472
Neto aktiva/pasiva i obveze	(437.382)	(62.583)	(243.343)	77.741	547.327	(118.240)

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.14. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvan bilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Banka upravlja financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje određuje posloводство.

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvan bilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, deviznom, robnom i tržištu vlasničkih vrijednosnih papira.

Tržišni se rizici dijele na:

- Kamatni rizik
- Valutni rizik
- Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Kamatni rizik je definiran utjecajem promjene tržišnih kamatnih stopa na financijske rezultate banke. Svakodnevne aktivnosti banke ovise o riziku kamatnih stopa na koji utječu rokovi naplate imovine i obveza u odnosu na kamatne prihode i troškove ili rokovi mijenjanja kamatnih stopa. Te rokove kontrolira ALCO Odbor definirajući limite kamatnih stopa i koordinirajuće aktivnosti koje banka treba poduzeti.

U poglavlju 38.3.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivnu i deviznu pasivnu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika. Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije.

U slijedećem poglavlju Izvještaja (točka 38.3.1.) detaljnije se obrazlaže valutni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Službi riznice, Odjelu upravljanja rizicima i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.14. Tržišni rizici (nastavak)

32.14.1. Valutni rizik

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute.

Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvan bilančnih stavki izraženih i/ili indeksiranih u stranoj valuti, odnosno njihovom strukturnom neusklađenošću u slučajevima nepovoljnog kretanja tečaja kune prema inozemnim valutama kao i nepovoljnog kretanja tečaja valuta međusobno.

Proces upravljanja valutnim rizikom uključuje: identifikaciju izloženosti Banke valutnom riziku, mjerenje izloženosti valutnom riziku, definiranje ograničenja i limita izloženosti valutnom riziku, instrumente i procese optimiziranja rizičnosti, nadzor nad procesom upravljanja valutnim rizikom, izvješćivanje o izloženosti valutnom riziku.

Krajem svakog radnog dana Banka usklađuje svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos regulatornog kapitala utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke.

Banka koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski *Value at Risk* odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicije unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu.

Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka upravlja aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međ valutnih kretanja.

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2021. iznosio je 8,4 tisuće kuna (2020.: 9,4 tisuće kuna).

Osjetljivost mjerenja valutnog rizika provodi se mjesečno stres testovima. Stres test temelji se na simulaciji kretanja tečaja u odnosu na otvorenost pozicije najznačajnijih valuta (EUR, USD, CHF, AUD). Koriste se podaci temeljeni na povijesnom kretanju tečaja kune prema 4 gore navedene najznačajnije valute u posljednje 2 godine.

Kod testiranja provode se 3 nivoa inteziteta: geometrijska sredina promjene tečaja kojom se isključuju ekstremne promjene; 95 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 95% vjerojatnost promjene; 99 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 99% vjerojatnost promjene.

u tisućama kn

VALUTA	DUGA/KRATKA POZICIJE 31.12.2021	% PRIZNATOG KAPITALA	Scenarij 1	Scenarij 2	Scenarij 3
EUR - OTVORENA POZICIJA	1.417.000	1,24%	530	2.369	5.475
USD - OTVORENA POZICIJA	192.000	0,17%	396	1.748	2.744
CHF - OTVORENA POZICIJA	41.000	0,04%	47	190	400
AUD - OTVORENA POZICIJA	1.000	0,00%	2	12	20
UKUPNO			975	4.319	8.639

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.14. Tržišni rizici (nastavak)

32.14.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2021. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama kn

2021.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	46.242	1.675	21.289	-	69.206	149.993	219.199
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	83.664	83.664
Plasmani bankama	424	9.965	7.720	-	18.109	-	18.109
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	104.234	-	-	143.586	247.820	124.129	371.949
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	2.342	2.342
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.487	2.344	-	579.432	583.263	493.593	1.076.856
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	1.946	1.946
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	1.805	1.805
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	13	13
Ukupno aktiva	152.387	13.984	29.009	723.018	918.398	857.485	1.775.883
PASIVA							
Obveze prema bankama	587	91	182	-	860	5.411	6.271
Depoziti po viđenju	269.875	4.654	15.785	-	290.314	374.435	664.749
Oročeni depoziti	576.336	9.336	13.344	-	599.016	254.959	853.975
Obveze po primljenim kreditima	15.034	-	-	-	15.034	142.041	157.075
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	1.118	1.118
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	137	137
Ukupno obveze	861.832	14.081	29.311	-	905.224	778.101	1.683.325
Neto aktiva/pasiva	(709.445)	(97)	(302)	723.018	13.174	79.384	92.558

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.14. Tržišni rizici (nastavak)

32.14.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2020. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama kn

2020.	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	13.627	3.188	19.080	-	35.895	165.058	200.953
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	85.849	85.849
Plasmani bankama	425	7.981	7.535	-	15.941	-	15.941
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	140.410	-	-	177.455	317.865	94.361	412.226
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	434	434
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.780	2.527	81	595.400	599.788	514.555	1.114.343
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	1.917	1.917
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	1.871	1.871
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	-	-	-	-	-	557	557
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	13	13
Ukupno aktiva	156.242	13.696	26.696	772.855	969.489	864.615	1.834.104
PASIVA							
Obveze prema bankama	566	84	178	-	828	4.056	4.884
Depoziti po viđenju	259.028	5.071	11.215	-	275.314	379.797	655.111
Oročeni depoziti	619.600	9.746	15.451	-	644.797	266.781	911.578
Obveze po primljenim kreditima	36.931	-	-	363	37.294	142.387	179.681
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	850	850
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	140	140
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	1.066	1.066
Ukupno obveze	916.342	14.901	26.844	363	958.223	795.077	1.753.310
Neto aktiva/pasiva	(759.883)	(1.205)	(148)	772.492	11.256	68.479	79.735

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.14. Tržišni rizici (nastavak)

32.14.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti imovine i obveza obzirom na vrstu, osnovu i visinu kamatnih stopa.

Rizik promjene kamatne stope je rizik smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvan bilančnih stavki pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka) ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (bazni (osnovni) rizik).

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu, a time i neto profit. Kamatni rizik je minimiziran uzimanjem depozita te odobravanjem zajmova i investicijama s fiksnom kamatnom stopom.

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa;
- uspostava internih limita i ograničenja (limit smanjenja ekonomske vrijednosti ili rokova dospjeća ;
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita;
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata;
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite (*hedging operations*) ako se za to ukaže potreba.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.14. Tržišni rizici (nastavak)

32.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2021. godine.

u tisućama kn

2021.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamat no	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	219.199	219.199
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	83.664	83.664
Plasmani bankama	-	17.685	424	-	-	-	18.109
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29.999	45.370	167.953	19.528	109.099	-	371.949
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	2.342	2.342
Zajmovi i predujmovi klijentima	217.479	358.766	321.550	68.651	110.410	-	1.076.856
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	1.946	1.946
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	1.805	1.805
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	13	13
Ukupno aktiva	247.478	421.821	489.927	88.179	219.509	308.969	1.775.883
PASIVA							
Obveze prema bankama	6.271	-	-	-	-	-	6.271
Depoziti po viđenju	155.045	22.386	131.326	167.544	167.544	20.904	664.749
Oročeni depoziti	66.451	90.531	389.768	283.844	11.220	12.161	853.975
Obveze po primljenim kreditima	15.550	179	377	969	140.000	-	157.075
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	1.118	1.118
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	137	137
Ukupno obveze	243.317	113.096	521.471	452.357	318.764	34.320	1.683.325
Neto aktiva/pasiva	4.161	308.725	-31.544	-364.178	-99.255	274.649	92.558

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.14. Tržišni rizici (nastavak)

32.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2020. godine.

u tisućama kn

2020.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	beskamat no	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	200.953	200.953
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	85.849	85.849
Plasmani bankama	15.941	-	-	-	-	-	15.941
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	184.367	59.165	168.694	-	412.226
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	434	434
Zajmovi i predujmovi klijentima	176.867	373.484	336.469	74.761	121.470	31.292	1.114.343
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	1.871	1.871
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	1.917	1.917
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	-	-	-	-	-	557	557
Potraživanja za kupovine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	13	13
Ukupno aktiva	192.808	373.484	520.836	133.926	290.164	322.873	1.834.091
PASIVA							
Obveze prema bankama	4.884	-	-	-	-	-	4.884
Depoziti po viđenju	24.629	-	-	-	-	4.441	655.111
Oročeni depoziti	78.575	106.927	519.322	185.856	16.920	3.978	911.578
Obveze po primljenim kreditima	175.422	239	499	1.183	671	1.667	179.681
Obveze za najam	-	-	-	-	-	850	850
Ostale obveze	-	-	-	-	-	140	140
Rezerviranja	-	-	-	-	-	1.066	1.066
Ukupno obveze	283.510	107.166	1.145.862	187.039	17.591	12.142	1.753.310
Neto aktiva/pasiva	(90.702)	266.318	(625.026)	(53.113)	272.573	310.731	80.781

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.14. Tržišni rizici (nastavak)

32.14.2. Kamatni rizik (nastavak)

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu.

u tisućama kn

	2021.	2020.
	u %	u %
Aktiva		
Novčana sredstva	(0,50)-0,00	(0,50)-0,00
Plasmani bankama	(0,90)-0,20	(0,90)-1,30
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,00-2,00	0,00-6,50
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,10-6,90	2,10-7,10
Pasiva		
Obveze prema bankama	(0,10)-0,00	0,01-0,03
Depoziti po viđenju	0,00-0,05	0,00-0,05
Oročeni depoziti	0,01-1,20	0,01-1,45
Obveze po kreditima	1,00-4,00	0,00-1,20

32.14.3. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ovim se rizikom upravlja na način da su propisani najviši dopušteni volumeni, limiti i druga ograničenja. Banka ovim rizikom upravlja na način da redovito mjeri, prati i izvještava o duraciji i propisanim limitima prema modelu financijske imovine fer vrijednost kroz OSD i po amortiziranom trošku.

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka pri izračunu stres testova koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene primjene ekonomske vrijednosti Knjige Banke koja je propisana Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke. Banka računa tzv. šok test utjecaja jednokratnog porasta ili smanjenja kamatnih stopa za 100 baznih bodova na jednogodišnje razdoblje. Na dan 31.12.2021 iznosi 5.416 tisuća kuna ili 11,33 posto (2020; 3.135 tisuća kuna ili 6,91 posto). Efekt se odnosi na utjecaj kamatnog gap-a na očekivanu godišnju kamatnu maržu uz 100 baznih poena. Potencijalni rizik je moguć uslijed prijevremenih otplata stavki aktive zbog potencijalnog kretanja kamatnih stopa konkurencije na niže uz istovremeno pasivu ugovorenu na duži rok uz fiksnu kamatnu stopu.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika

Tehnike mjerenja koje se koriste za mjerenje i kontrolu tržišnih rizika su Value at Risk (VaR) i stres testovi.

VaR metoda

VaR metoda mjeri koliko Banka najviše može izgubiti (najveći očekivani gubitak) u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u zadanom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka.

Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku

Banka definira osnovni pozicijski limit na način da održava otvorenost ukupne devizne pozicije do 2 posto priznatog kapitala odnosno da ciljana razina otvorenosti devizne pozicije na zadnji dan u mjesecu bude manje od 2 posto priznatog kapitala.

Unutar mjeseca, Banka može koristiti sljedeće pozicijske limite kako slijedi:

- otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25 posto regulatornog kapitala Banke
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u EUR valuti iznosi 20 posto regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD valuti iznosi 10 posto regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 5 posto regulatornog kapitala.

	Interni limit	na 31.12.2021.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	1,66%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	2,37%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	0,17%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,26%

Dnevni izračun VAR

Sukladno odredbama Basel II sporazuma za mjerenje tržišnog rizika, Banka je u kalkulaciji izloženosti devizne pozicije promjenama kretanja deviznih tečajeva (utjecaj nepovoljnih kretanja tečaja na visinu otvorenosti devizne pozicije) izabrala VaR metodu kalkulacije.

Banka za izračun VAR-a razvija primjenu tzv. Modela varijance i kovarijance koji podrazumijeva ocjenu sadašnje rizične otvorenosti na osnovi kretanja tečajeva.

Valutnu poziciju Banke sukladno metodologiji Value-at-Risk Odjel upravljanja rizicima izrađuje dnevno, a o istom izvještava na ALCO sjednicama.

Stres testovi

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke.

Svrha testiranja otpornosti na stres je ustanoviti da li Banka posjeduje odgovarajuću razinu kapitala u slučaju pojavljivanja specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika. Riječ je o teško predvidljivim nepovoljnim događajima (ekstremnim, ali ipak mogućim) koji utječu na kapital Banke, profil rizičnosti i dobit. Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na analizu scenarija i analizu osjetljivosti.

32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

32.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Testiranje otpornosti na stres provodi se polugodišnje.

Prilikom testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka, te se provodi izračun potencijalnih odljeva kroz analize scenarija i analize osjetljivosti. Prilikom definiranja scenarija Banka uzima u obzir okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr. Osnovni scenariji koji se koriste prilikom analize, pri čemu su utvrđeni pojedini faktori s 2 nivoa intenziteta poremećaja, specificirani su kako slijedi:

- 1) Interna kriza Banke
- 2) Kriza tržišta
- 3) Kombinacija interne krize i krize tržišta

Kod stres testa likvidnosti ne koristi se VaR mjera rizičnosti jer je čest slučaj da u ekstremnim uvjetima gubici premašuju očekivane gubitke u puno većem broju slučajeva nego što je predviđeno VaR-om.

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik je rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (u nastavku: IRRBB) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik nerazmjera, rizik osnove i rizik opcije. Banka pri izračunu stres testova koristi metodu utjecaj kamatnog gapa na očekivanu godišnju kamatnu maržu uz paralelni kamatni šok od 100 baznih bodova. Gubitak kamatne marže izračunava se za valute koje čine minimalno 5% ukupne bilance.

Limit kojim se definira utjecaj na godišnju kamatnu maržu iznosi 12% ukupnih neto kamatnih prihoda.

Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital/osnovni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2021. je sljedeća:

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	31.12.2021.
Δ EVE – regulatorni šokovi / Regulatorni kapital	< 16%	>16%	0,35%
Δ EVE – 6 dodatnih šokova / Osnovni kapital	< 11%	>11%	9,94%
Gubitak godišnje kamatne marže / Neto kamatni prihod	12%	8%	11,33%

32.16. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Cilj upravljanja operativnim rizicima je identifikacija svih pojavnih oblika operativnog rizika, njegovo ovladavanje i minimiziranje izloženosti operativnom riziku.

Banka nastoji postići optimalno upravljanje operativnim rizicima prema načelima definiranim od strane regulatora i politikama Banke, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika. S tim u vezi provode se aktivnosti prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika, praćenja ključnih indikatora rizika, provođenja analize scenarija, procjene operativnog rizika u poslovanju Banke, izvještavanja rukovodstva o izloženosti operativnom riziku i predlaganja mjera za smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos operativnog rizika. Navedeni rizik nema značajnog utjecaja na poslovanje Banke.

33. FER VRIJEDNOST FINANIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu Uprave o fer vrijednostima na kraju godine.

u tisućama kn

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2020.	2020.	2021.	2020.
Financijska imovina				
Novčana sredstva	219.199	200.953	219.199	200.953
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	83.664	85.849	83.664	85.849
Plasmani bankama	18.109	15.941	18.109	15.941
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.076.856	1.114.343	1.058.217	1.084.208
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	371.949	412.226	371.949	412.226
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz RDG	-	434	-	434
	2.342	-	2.342	-
Financijske obveze				
Depoziti banaka				
Depoziti komitenata	6.271	4.884	6.271	4.884
Uzeti zajmovi	1.518.724	1.566.689	1.518.572	1.564.803

Zajmovi i potraživanja od komitenata te depoziti komitenata su zbroj stanja pravnih osoba i stanovništva koji imaju različite prosječne promjenjive kamatne stope te se njihovi efekti iskazuju zasebno u slijedećim tablicama.

u tisućama kn

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2021.	2020.	2021.	2020.
Pravne osobe				
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	655.137	694.041	654.173	692.160
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	375.649	397.791	375.571	397.720
Stanovništvo				
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	421.719	420.302	404.044	392.048
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.143.075	1.168.898	1.143.001	1.167.083

33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

u tisućama kn

Tablica u nastavku sažeto prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijske imovine i obveza:

	2021.			2020.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina						
Novčana sredstva	17.208	201.991	-	20.181	180.772	-
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	83.664	-	-	85.849	-
Plasmani bankama	-	18.109	-	-	15.941	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	1.076.856	-	-	1.114.343	-
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	174.054	197.699	196	236.317	175.415	494
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz RDG	-	-	-	-	434	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	2.342	-	-	-	-
Financijske obveze						
Depoziti banaka	-	6.271	-	-	4.884	-
Depoziti komitenata	-	664.749	-	-	655.111	-
Uzeti zajmovi	-	853.975	-	-	911.578	-
Obveze po primljenim kreditima	-	157.075	-	-	179.681	-

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi i potraživanja umanjani su za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani buduća gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje.

Depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

Depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

34. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stope ukupnog kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

- Usklađivanja sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima
- Održavanja sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i postizanja ciljeva Banke
- Održavanje snažne kapitalne osnove koja će omogućiti stalan i održivi razvoj s ciljem postizanja pozitivnih rezultata u računu dobiti i gubitka

Regulatorni kapital Banke te stopa ukupnog kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013 samo za Banku, bili su kako slijedi:

	31.12.2021.	31.12.2020.
u tisućama kn		
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak	(355.160)	(364.530)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(4.969)	(530)
Ukupno osnovni kapital	114.471	109.540
<i>Dopunski kapital</i>	-	-
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
Ukupno regulatorni kapital	114.471	109.540

/i/ Ovaj iznos se sastoji od nematerijalne imovine, nerealiziranih dobitaka/gubitaka financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i 0,1 posto na cjelokupni portfelj financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2021. iznosi 114.471 tisuća kuna (2020.: 109.540 tisuća kuna).

34. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	u tisućama kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	48.055	49.112
<i>Bilančne stavke</i>	46.008	47.010
<i>Izvan bilančne stavke</i>	2.047	2.102
Izloženost valutnom riziku	-	-
Izloženost operativnom riziku	9.535	9.284
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	57.590	58.396
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	22.964	23.286
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	17.997	18.249
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	10.798	10.949
Ukupni kapitalni zahtjevi	109.349	110.880
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,90%	15,01%
Stopa osnovnog kapitala	15,90%	15,01%
Stopa ukupnog kapitala	15,90%	15,01%

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2021. iznosi 15,90 posto (2019.: 15,01 posto).

Banka na dan 31. prosinca 2021. ispunjava sve kapitalne zahtjeve, dok na dan 31. prosinca 2020. ne ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19 posto). Banka je tijekom 2021. aktivirala novi Plan za očuvanje kapitala u skladu s podzakonskim aktima koji definiraju postupke u slučajevima neispunjavanja kapitalnih zahtjeva, a koji je odobren od strane HNB-a. Banka je tijekom 2021. godine redovito podnosila izvješća o ostvarenju mjera iz Plana za očuvanje kapitala. Osim toga, od strane HNB-a nisu poduzimane nikakve dodatne mjere.

Zakonska rezerva

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5 posto dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5 posto izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5 posto izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

35. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI

Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je kako slijedi:

	u tisućama kn					
	31. prosinca 2021. godine			31. prosinca 2020. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	1.733.880	1.767.949	182.757	1.759.451	1.828.435	191.460
Europa	109.529	34.888	0	146.496	34.355	6
Ostalo	17.770	58.342	10	15.553	58.710	7
Ukupno zemljopisna regija	1.861.179	1.861.179	182.767	1.921.500	1.921.500	191.473
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	294.585	25.004	1.532	300.540	22.878	3.255
Hrvatska narodna banka	238.643	262.766	0	220.997	232.342	-
Trgovina	60.074	32.495	12.992	72.141	25.685	29.220
Financije	80.350	61.702	2.983	78.457	88.180	2.678
Turizam	17.196	2.344	499	22.528	2.130	78
Poljoprivreda	103.375	7.099	8.440	86.580	8.809	5.152
Industrija	523.375	36.109	105.361	530.971	33.542	91.656
Građani	350.360	1.136.026	16.674	357.240	1.156.704	16.254
Ostalo	193.221	297.634	34.286	252.046	351.230	43.180
Ukupno sektorska analiza	1.861.179	1.861.179	182.767	1.921.500	1.921.500	191.473

36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Banka na dan 31. prosinca 2021. ispunjava sve kapitalne zahtjeve (propisana minimalna stopa ukupnog kapitala iznosi 15,19 posto). Temeljem godišnje SREP ocjene poslovanja provedene od strane HNB-a nova minimalna stopa ukupnog kapitala će iznositi 14,74% te će se primjenjivati od 1. veljače 2022. godine.

Krajem veljače 2022. započeo je ratni sukob u Ukrajini što je posljedično rezultiralo i nametanjem sankcija Rusiji od strane zemalja zapadnog svijeta, te je Banka sukladno tome razmotrila utjecaj ratnih zbivanja na poslovanje Banke. Banka nema direktnu izloženost prema ruskom i ukrajinskom tržištu. Iako zbog ukupne neizvjesnosti vezane za rat u Ukrajini u ovom trenutku nije moguće procijeniti ukupne posljedice na gospodarstvo i eventualne efekte prelijevanja negativnih učinaka i na poslovanje Banke, Banka u ovom trenutku ne očekuje značajnije efekte na poslovanje Banke.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Dolje priloženi temeljni financijski izvještaji pripremljeni su sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (u nastavku 'Odluka').

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2021.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		200.953.482	219.198.403
1.1. Novac u blagajni	002		20.129.033	15.951.434
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		159.104.926	179.320.295
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		21.719.523	23.926.674
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predumovi	009		0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		434.448	0
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0	0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predumovi	013		434.448	0
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predumovi	016		0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		412.226.973	371.950.621
5.1. Vlasnički instrumenti	018		493.926	196.281
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		411.733.047	371.754.340
5.2. Krediti i predumovi	020		0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		1.239.804.153	1.205.252.626
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		0	2.331.564
6.2. Krediti i predumovi	023		1.239.804.153	1.202.921.062
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024		0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026		0	0
10. Materijalna imovina	027		47.186.051	43.849.384
11. Nematerijalna imovina	028		2.710.638	3.519.253
12. Porezna imovina	029		839.452	3.274.448
13. Ostala imovina	030		21.972.605	20.117.268
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		0	0
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.926.127.802	1.867.162.003

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034		0	0
16.2. Kratke pozicije	035		0	0
16.3. Depoziti	036		0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		1.753.588.990	1.684.697.586
18.1. Depoziti	044		1.751.046.282	1.681.956.719
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		2.542.708	2.740.867
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		0	0
21. Rezervacije	049		48.989.622	51.107.193
22. Porezne obveze	050		274.375	271.021
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		12.547.488	12.936.832
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		1.815.400.475	1.749.012.632
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		474.600.000	474.600.000
28. Premija na dionice	056		0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		657.030	-1.290.853
32. Zadržana dobit	060		-369.444.779	-364.484.097
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		0	0
35. Trezorske dionice	063		0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		4.915.076	9.324.321
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		110.727.327	118.149.371
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.926.127.802	1.867.162.003

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021. – Obrazac BAN-RDG

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		52.062.859	50.296.155
2. Kamatni rashodi	070		5.330.020	4.503.761
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073		10.576.453	11.761.986
6. Rashodi od naknada i provizija	074		3.313.846	3.197.817
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		1.239.805	-228.232
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		2.090.376	2.583.119
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0	-158.724
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		334.531	-90.892
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081		0	0
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	082		0	0
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083		8.741.397	10.941.658
16. Ostali rashodi iz poslovanja	084		246.934	274.158
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	085		66.154.621	67.129.334
18. Administrativni rashodi	086		45.502.901	45.575.553
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	087		4.272.955	15.033
20. Amortizacija	088		4.112.766	2.420.989
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089		-32.647	-10.935
22. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	090		716.461	3.201.972
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	091		6.384.826	8.441.254
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	092		0	0
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	093		150.392	259.335
26. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	094		0	0
27. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095		0	0
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096		0	0
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	097		4.981.672	7.204.263
30. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	098		66.597	-2.120.056

CROATIA BANKA d.d.
 PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	099		4.915.076	9.324.319
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	100		0	0
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101		0	0
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102		0	0
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	103		4.915.076	9.324.319
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104			
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	106		4.915.076	9.324.319
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	107		-1.347.320	-1.947.883
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	108		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	109		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	110		0	0
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	111		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	112		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	113		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	115		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	116		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	117		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	118		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	119		0	0
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	120		-1.347.320	-1.947.883
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	121		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	122		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	123		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	124		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	125		-1.463.231	-2.359.214
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	126		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	127		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	128		115.911	411.331
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	129		3.567.756	7.376.436
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	131			

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Izveštaj o novčanim tokovima , indirektna metoda– Obrazac BAN-NTI

Obveznik; CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		4.981.673	7.204.265
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		7.496.938	12.059.623
3. Amortizacija	003		4.112.766	2.407.890
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		-3.330.181	-2.354.887
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		-2.538.322	-3.048.134
6. Ostale nenovčane stavke	006		-680.051	2.238.555
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		34.792.769	2.187.626
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-35.579.853	-92.864.089
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		35.337.509	35.124.294
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		1.210.109	-2.367.562
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		4.242.559	79.963.678
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		-13.321.135	1.387.065
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		-13.315.566	-362.610
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		-440.041	10.000.451
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-48.666.584	-58.961.005
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		-4.277.230	385.989
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		53.662.238	48.365.206
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		-490.570	-740.532
25. Plaćeni porez na dobit	025		0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		23.197.028	40.625.823
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		5.061.961	4.441.032
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0	0
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		5.061.961	4.441.032
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		19.555.861	-22.754.485
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		-2.228.327	-1.663.712
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		17.327.534	-24.418.197
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		45.586.523	20.648.658
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		171.514.443	216.893.966
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		0	-234.000
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		217.100.966	237.308.624

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021. – Obrazac BANK-PK

Opis pozicije	AO P oznaka	Rbr · bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		474.600.000	0	0	0	657.030	-369.444.779	0	0	0	4.915.076	0	0	0	110.727.327
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		474.600.000	0	0	0	657.030	-369.444.779	0	0	0	4.915.076	0	0	0	110.727.327
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instr.	16							4.915.076				-4.915.076				0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instr.	19							45.607								45.607
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-1.947.882					9.324.321				7.376.439
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		474.600.000	0	0	0	-1.290.852	-364.484.096	0	0	0	9.324.321	0	0	0	118.149.373

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2021.

Odstupanja pozicija bilance u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

Pozicija		u tisućama kn		
		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Novčana sredstva. novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	001	219.198	320.972	(101.774)
1.1. Novac u blagajni	002	15.951	-	15.951
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	179.320	-	179.320
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	23.927	-	23.927
<i>Novčana sredstva</i>		-	219.199	(219.199)
<i>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>		-	83.664	(83.664)
<i>Plasmani bankama</i>		-	18.109	(18.109)
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	-	-	-
2.1. Izvedenice	006	-	-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009	-	-	-
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	-	-	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013	-	-	-
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>		-	-	-
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015+016)	014	-	-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016	-	-	-
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	371.949	371.949	-
5.1. Vlasnički instrumenti	018	196	-	196
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	371.753	-	371.753
5.2. Krediti i predujmovi	020	-	-	-
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>		-	371.949	(371.949)
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.205.253	1.079.198	126.055
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	2.332	-	2.332
<i>Financijska imovina po amortiziranom trošku</i>		-	2.342	(2.342)
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.202.921	-	1.202.921
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>		-	1.076.856	(1.076.856)
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	-	-	-
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	-	-	-
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	-	-	-
10. Materijalna imovina	027	43.849	-	43.849
<i>Ulaganje u nekretnine</i>		-	35.530	(35.530)
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>		-	7.342	(7.342)
<i>Preuzeta imovina</i>		-	20.472	(20.472)
11. Nematerijalna imovina	028	3.519	3.519	-
12. Porezna imovina	029	3.273	-	3.273
<i>Odgođena porezna imovina</i>		-	3.273	(3.273)
13. Ostala imovina	030	20.120	-	20.120
<i>Ostala imovina</i>		-	18.924	(18.924)
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	-	-	-
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+005+010+014+017+021+024 do 031)	032	1.867.162	1.861.179	5.983

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2021. (nastavak)

Pozicija		u tisućama kn		
		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	-	-	-
16.1. Izvedenice	034	-	-	-
16.2. Kratke pozicije	035	-	-	-
16.3. Depoziti	036	-	-	-
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038	-	-	-
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	-	-	-
17.1. Depoziti	040	-	-	-
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042	-	-	-
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	1.684.698	1.682.070	2.628
18.1. Depoziti	044	1.681.957	-	1.681.957
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046	2.741	-	2.741
<i>Obveze prema bankama</i>		-	6.271	(6.271)
<i>Depoziti po viđenju</i>		-	664.749	(664.749)
<i>Oročeni depoziti</i>		-	853.975	(853.975)
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>		-	157.075	(157.075)
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-	-
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	-	-	-
21. Rezervacije	049	51.107	51.341	(234)
22. Porezne obveze	050	271	-	271
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-	-
24. Ostale obveze	052	12.937	-	12.937
<i>Ostale Obveze</i>		-	9.619	(9.619)
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-	-
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	1.749.013	1.743.030	5.983
Kapital				
27. Temeljni kapital	055	474.600	474.600	-
28. Premija na dionice	056	-	-	-
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-	-
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	-	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	(1.291)	(1.291)	-
32. Zadržana dobit	060	(364.484)	(355.160)	(9.324)
33. Revalorizacijske rezerve	061	-	-	-
34. Ostale rezerve	062	-	-	-
35. Trezorske dionice	063	-	-	-
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	9.324	-	9.324
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	-	-	-
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	118.149	118.149	-
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	1.867.162	1.861.179	5.983

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Bilance na dan 31.12.2021. (nastavak)

IMOVINA

Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama. U Izuzetak je izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a koja se u Godišnjem izvješću prikazuje pod stavkom Potraživanja od HNB-a dok se kod izvještaja za HNB prikazuje u stavci Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku).

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za preplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku) prikazani su iznosi glavnice i kamate umanjene za naplaćeni kamatni prihodi budućeg razdoblja, a iznosi preplata po kreditima prikazani su u stavci Ostale obveze (nisu netirani). Također je u navedenoj stavci prikazana izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a koja je u Godišnjem izvješću prikazana pod stavkom Potraživanja od HNB-a. Ostala potraživanja prikazana su u HNB izvještaju pod stavkom Krediti i predujmovi dok su u Godišnjem izvješću prikazani pod stavkom Ostala imovina.

Također se stavka Materijalna imovina kod HNB izvještaja sastoji od iznosa zaliha dok se zalihe u Godišnjem izvještaju prikazuju u stavci Ostala imovina. Preuzeta imovina prikazana je u Godišnjem izvještaju zasebno dok je u HNB izvještaju prikazana pod stavkom Ostala imovina.

U konačnici se stanje bilance prikazano u Godišnjem izvješću i u HNB izvještaju razlikuje zbog umanjivanja za preplate Kredita i predujmova u Godišnjem izvješću te zbog netiranja odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza.

OBVEZE I KAPITAL

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku prikazane u HNB izvještaju u Godišnjem izvješću prikazane su pod stavkama Obveze prema bankama, Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze po primljenim kreditima. Razlika u iznosima odnosi se na depozite po skrbničkim i brokerskim uslugama koje se u HNB izvještaju prikazuju pod stavkom Ostale obveze te obveze s osnove provizija i naknada koje se u Godišnjem izvješću prikazuju pod stavkom Ostale obveze.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2021.

Pozicija		Odluka HNB-a	u tisućama kn	
			Godišnje izvještje	Razlika
1. Kamatni prihodi	069	50.296	50.238	58
2. Kamatni rashodi	070	4.504	4.448	56
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	-	-	-
4. Prihodi od dividende	072	-	-	-
<i>Rezervacije za kreditne gubitke</i>			(8.663)	8.663
5. Prihodi od naknada i provizija	073	11.762	11.762	-
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.197	3.197	-
<i>Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti</i>			(3.397)	3.397
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	(228)	-	(228)
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	2.583	-	2.583
<i>Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>			(228)	228
<i>Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>			(17)	17
<i>Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama</i>			2.600	(2.600)
<i>Dobici umanjeni za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja</i>			(11)	11
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	(159)	-	(159)
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-	-	-
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-	-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	(91)	-	(91)
<i>Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika</i>			(91)	91
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081	-	-	-
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	082	-	-	-
<i>Prihodi od najmova</i>			4.714	(4.714)
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083	10.941	11.294	(353)
16. Ostali rashodi iz poslovanja	084	274	-	274
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085	67.129	60.556	(6.573)
18. Administrativni rashodi	086	45.576	-	45.576
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	087	15	-	15
<i>Troškovi zaposlenika</i>			(27.527)	27.527
20. Amortizacija	088	2.421	(2.421)	4.842
<i>Ostali poslovni rashodi</i>			23.404	23.404
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089	(11)	-	(11)
22. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	090	3.202	-	3.202
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	091	8.441	-	8.441
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	092	-	-	-
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	093	259	-	259
26. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	094	-	-	-
27. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095	-	-	-
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096	-	-	-
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 do 093+ 094 do 096)	097	7.204	7.204	-
30. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	098	(2.120)	(2.120)	-
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099	9.324	9.324	-
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 101 - 102)	100	-	-	-
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101	9.324	9.324	-
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102	-	-	-
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103	9.324	9.324	-
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104	-	-	-
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105	-	-	-

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2021.(nastavak)

Stavka Neto prihod iz financijskog poslovanja u Godišnjem izvješću sastoji se od dobiti od trgovanja vrijednosnim papirima i dobiti od kupoprodaje deviza koje su u HNB izvještaju prikazane zasebno u stavkama Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja. Razliku čini dobit od swap transakcija koja se u HNB obrascu prikazuje u stavci Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja dok je u Godišnjem izvješću prikazana u stavci Neto rashodi od tečajnih razlika.

Ostali poslovni rashodi u Godišnjem izvješću u HNB izvještaju prikazani su zasebno po stavkama Administrativni rashodi , Amortizacija i Ostali rashodi iz poslovanja.

Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja u Godišnjem izvješću u HNB izvještaju prikazani su zasebno po stavkama Rezervacije ili ukidanje rezervacija, Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2021. godinu

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	7.204	7.204	-
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	12.060	-	12.060
<i>Neto kreditni gubici</i>		-	8.663	(8.663)
<i>Troškovi rezerviranja i umanjena vrijednosti</i>		-	3.397	(3.397)
3. Amortizacija	003	2.408	2.408	-
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	(2.355)	-	(2.355)
<i>Dobitak od tečajnih razlika</i>		-	2.600	(2.600)
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	(3.048)	-	(3.048)
6. Ostale nenovčane stavke	006	2.239	-	2.239
<i>Ostala (smanjenja) novčanog toka</i>		-	(91)	91
<i>Prihodi od kamata</i>		-	(50.238)	50.238
<i>Troškovi kamata</i>		-	4.448	(4.448)
<i>Ostale nenovčane stavke</i>		-	(1.040)	1.040
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007	2.188	2.188	-
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	-	-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	(92.864)	-	(92.864)
<i>Smanjenje zajmova i potraživanja</i>		-	31.102	(31.102)
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	35.124	-	35.124
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-	-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	-	-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	-	-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	(2.368)	-	(2.368)
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	79.964	-	79.964
<i>Smanjenje/(povećanje) ostale imovine</i>		-	651	(651)
<i>(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza</i>		-	(661)	661
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016	1.387	-	1.387
<i>Povećanje obveza prema bankama</i>		-	1.387	(1.387)
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	(363)	-	(363)
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	10.000	-	10.000
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	(58.961)	-	(58.961)
<i>(Smanjenje) depozita</i>		-	(49.324)	49.324
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-	-	-
21. Ostale obveze	021	386	-	386
22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	48.365	-	48.365
<i>Primici za kamate</i>		-	47.403	(47.403)
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	-	-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	(741)	-	(741)
<i>Izdaci za kamate</i>		-	(741)	741
25. Plaćeni porez na dobit	025	-	-	-
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	40.625	4.156	36.469

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2021. godinu (nastavak)

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	4.441	-	4.441
<i>Kupnja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine</i>		-	(2.085)	2.085
<i>Primici od prodaje preuzete imovine</i>		-	5.085	(5.085)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	-	-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-	-	-
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-	-	-
<i>Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>		-	(2.342)	2.342
<i>Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		-	39.818	39.818
<i>Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>		-	434	(434)
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	4.441	40.910	(36.469)
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	(22.754)	-	(22.754)
<i>Izdaci za plaćanje primljenih kredita</i>		-	(23.224)	23.224
<i>Plaćanje najma</i>		-	(1.194)	1.194
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	-	-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	-	-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	-	-	-
5. Isplaćena dividenda	037	-	-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	(1.664)	-	(1.664)
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	(24.418)	(24.418)	-
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	20.648	20.648	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	216.894	216.894	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042	(234)	(234)	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	237.308	237.308	-

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na upute koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Po HNB uputi Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke su iskazani u jednom iznosu u stavci Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, dok su kod Godišnjeg izvješća prikazani u stavkama Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine, Rezerviranja za potencijalne obveze, Rezerviranja za sudske sporove i Ostala rezerviranja.

Stavke Transakcijski računi ostalih komitenata i Štedni depoziti ostalih komitenata u HNB izvještaju prikazani su zasebno dok su u Godišnjem izvješću prikazani zajedno u stavci Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Stavke Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD i Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD prikazane su unutar Godišnjeg izvješća u okviru ulagačkih aktivnosti dok su u HNB izvještaju prikazani pod stavkom Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD unutar poslovnih aktivnosti.

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaja o promjenama kapitala

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaj o promjenama kapitala sastavljeni prema HNB standardu ne razlikuju se u odnosu na Godišnje izvješće.

Banka je dužna sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke koji se odnose na proteklu financijsku godinu:

1. Bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodu njezinih aktivnosti i geografski položaj tih usluga;
2. Iznos ukupnih prihoda;
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena;
4. Iznosu poreza na dobit; i
5. Iznos primljenih javnih subvencija

Ad.1.

Banka se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama bavi slijedećim bankovnim i financijskim uslugama u zemlji i inozemstvu:

- Primanje novčanih depozita,
- Odobranje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- Izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- Factoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting),
- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima,
- Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,
- Iznajmljivanje sefova,
- Zastupanje u osiguranju,
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Izvršavanje naloga za račun klijenata,
- Trgovanje na vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

- Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obveze otkupa.

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje. Croatia banka je svoje usluge tijekom 2021. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2021. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 67.556 tisuća kuna.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2021. godine imala 150 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2021. godine iznosio 164 radnika.

Ad. 4.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je u 2021. godini ostvarila porezni dobitak u iznosu od 6.847 tisuća kuna. Nije bilo plaćanje poreza na dobit jer Banka koristi poreznu olakšicu iz prethodnih razdoblja. Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade i na porezni gubitak.

Ad.5.

Tijekom 2021. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

NAZIV I SJEDIŠTE

Naziv	Croatia banka d.d.
Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Pravni oblik	dioničko društvo
Država osnivanja	Hrvatska
Matični broj subjekta	080007370
OIB	32247795989
Internet stranica	www.croatiabanka.hr
Telefon	0800 57 57
Telefax	01 2391 244
E-mail	info@croatiabanka.hr
IBAN:	HR0324850031000009027

DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

POSLOVNA MREŽA

Grad	Adresa	Telefon	Telefax
Komercijalni centar Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160 040 311 672	040 310 643
Komercijalni centar Osijek	Ulica Josipa Jurja Strossmayera 4 31000 Osijek	031 203 001 031 203 005	031 203 002
Komercijalni centar Pula	Istarska ulica 14 52100 Pula	052 451 202 052 451 304	052 451 505
Komercijalni centar Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	035 442 110
Komercijalni centar Split	Gundulićeva 26A 21000 Split	021 539 795	021 539 794
Komercijalni centar Vinkovci	Duga ulica b.b. 32100 Vinkovci	032 331 377 032 331 453	032 331 213
Komercijalni centar Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	033 725 602
Komercijalni centar Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	032 450 490
Služba prodaje pravnim osobama Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb Poslovni toranj Sky Office	01 2391 174 01 2391 650	01 2391 288
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	01 4623 027
Poslovnica Sky Office, Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 294 01 2391 282	01 2391 240
Poslovnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	032 833 424