

J&T banka d.d.

Godišnje izvješće za 2021. godinu

## Sadržaj

Uvod	1
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2021. godini	2
Izvješće posloводства	12
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	24
Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d	25
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021.	33
Račun dobiti i gubitka za 2021. godinu	34
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2021. godinu	35
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2021. godinu	36
Izvještaj o novčanom toku za 2021. godinu	37
Bilješke uz financijske izvještaje	38
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	125

## Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

## Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće pripremljeno je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva.

## Skraćenice

U Godišnjem izvješću J&T banka d.d. Varaždin spominje se kao „Banka“ ili „J&T“, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB“, Republika Hrvatska kao „RH“, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR“. Ostale skraćenice koje se mogu nalaziti u tekstu su:

FI – financijski izvještaji

BS – bilanca stanja

RDG – račun dobiti i gubitka

OSD – ostala sveobuhvatna dobit

VK – valutna klauzula

BDP - bruto domaći proizvod

MRS – Međunarodni računovodstveni standardi

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

U ovom izvješću, skraćenice "HRK tisuća", "HRK milijuna", odnosno "EUR tisuća" i "EUR milijuna" predstavljaju tisuće i milijune hrvatskih kuna te eura.

## Tečajna lista

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

31. prosinca 2021.	1 EUR = 7,517174 HRK	1 USD = 6,643548 HRK
31. prosinca 2020.	1 EUR = 7,536898 HRK	1 USD = 6,139039 HRK

## Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2021. godini

### Kretanja u globalnom okruženju

Globalno se gospodarstvo u 2021. nastavilo oporavljati od krize izazvane pandemijom koronavirusa, no uz postupno usporavanje rasta zbog sve izraženijih poremećaja u globalnim lancima opskrbe. Brzina oporavka u pojedinim zemljama ovisila je ponajviše o mjerama ekonomske politike usmjerenima na ublažavanje posljedica pandemije, ali i uspješnosti obuzdavanja zaraze. Tako se upravo zahvaljujući vrlo strogoj kontroli širenja koronavirusa i snažnim fiskalnim potporama gospodarska aktivnost u Kini već početkom 2021. vratila na pret pandemijsku putanju, nakon čega se počela usporavati zbog poremećaja u lancima opskrbe i problema na tržištu nekretnina.

Oporavku razvijenih gospodarstava uvelike je pridonijelo cijepljenje stanovništva koje se intenziviralo u drugom tromjesečju, dok je u zemljama u razvoju oporavak bio sporiji. Osim negativnog utjecaja na globalnu industrijsku proizvodnju i potrošnju, poremećaji u lancima opskrbe pridonijeli su i snažnom porastu inflacije na globalnoj razini. Monetarna politika u većini zemalja ostala je izrazito akomodativna osiguravajući i dalje vrlo povoljne uvjete financiranja, no neke središnje banke počele su najavljivati bržu normalizaciju monetarne politike ili podizati kamatne stope kao odgovor na rastuće inflatorne pritiske.

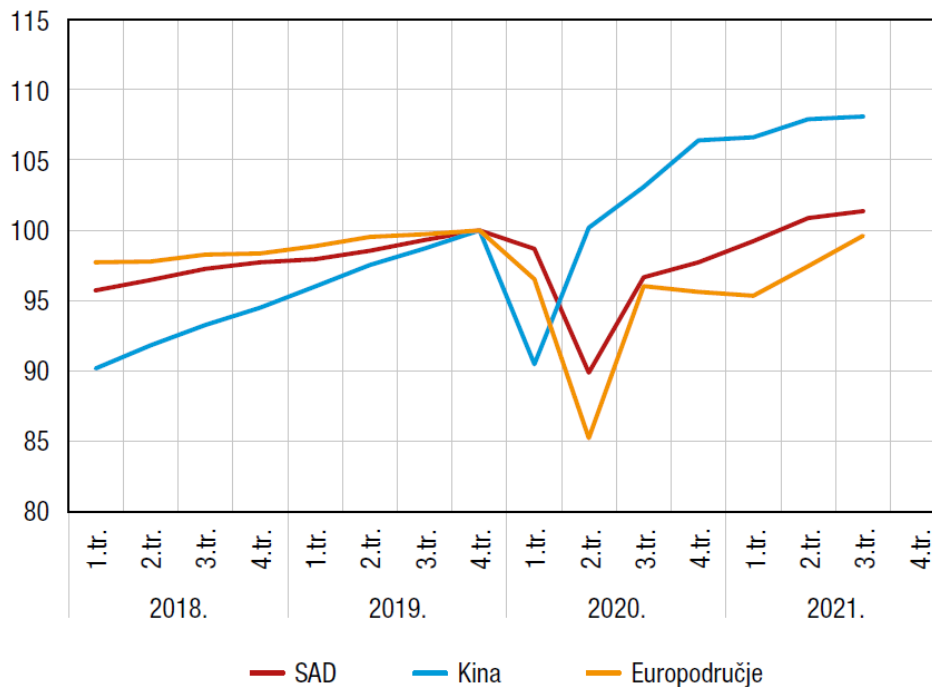
U SAD-u je na početku 2021., zahvaljujući izdašnoj fiskalnoj potpori i uspješnom procjeppljivanju stanovništva koje je potaknulo oporavak uslužnog sektora, nastavljen snažan rast, čime se gospodarska aktivnost vratila na pretkriznu razinu. Međutim, tijekom ljetnih mjeseci, kada su se problemi u globalnim lancima opskrbe dodatno intenzivirali, gospodarski rast zamjetno se usporio. Najviše se to ogledalo u smanjenju osobne potrošnje trajnih dobara i slabljenju robnog izvoza. Istodobno je investicijska aktivnost ostala razmjerno snažna, unatoč i dalje velikoj neizvjesnosti. Uvjeti na tržištu rada nastavili su se poboljšavati, pri čemu je stopa nezaposlenosti do kraja listopada snižena na 4,6%. radne snage, što je još uvijek iznad pretkrizne razine.

Poremećaji u globalnim lancima opskrbe praćeni rastom cijena energenata i sirovina pridonijeli su rastu inflacije u SAD-u s 1,4% u siječnju na 6,2% u listopadu 2021., što je najizraženije ubrzanje među velikim razvijenim zemljama.

Za razliku od SAD-a, intenzitet oporavka europodručja ubrao se u drugom i trećem tromjesečju 2021. (2,1%, odnosno 2,2%), a gospodarska aktivnost gotovo se vratila na pretkriznu razinu do kraja rujna. Dok je s jedne strane intenziviranje procesa cijepjenja stanovništva poticalo oporavak uslužnog sektora, s druge je strane nedostatak nekih važnih intermedijarnih dobara, posebice poluvodiča, uvelike ograničavao oporavak industrijske proizvodnje. Promatrano prema pojedinim članicama, znatan doprinos ubrzanju rasta u drugom i trećem tromjesečju uz Njemačku dale su i Italija i Francuska, zahvaljujući oporavku uslužnog sektora. Rani pokazatelji gospodarske aktivnosti upućuju na usporavanje rasta zbog sve raširenijih poteškoća u lancima opskrbe, ali i ponovnog razbuktavanja pandemije u mnogim europskim državama.

Svi najvažniji hrvatski vanjskotrgovinski partneri nastavili su s oporavkom gospodarske aktivnosti tijekom 2021., čemu je između ostaloga pridonijelo i znatno popravljivanje epidemiološke situacije praćeno ublažavanjem mjera. Pritom se gospodarski oporavak nekih najvažnijih partnera u europodručju, poput Italije, Austrije i Njemačke, intenzivirao tek u drugom tromjesečju, dok je kod Slovenije rast bio razmjerno snažan već od početka godine. Što se tiče vanjskotrgovinskih partnera u regiji jugoistočne Europe, ekonomska kretanja bila su još povoljnija ne samo zbog nešto blažih epidemioloških mjera već i zbog manje osjetljivosti na poremećaje u globalnim lancima opskrbe. U Srbiji je tako gospodarska aktivnost do kraja rujna 2021. premašila pretkriznu razinu, a druge su zemlje, posebno one ovisne o turizmu, i dalje znatno zaostajale u odnosu na razinu gospodarske aktivnosti ostvarenu prije krize.

Graf 1: Gospodarski rast odabranih tržišta



Izvori: Eurostat; BEA; NBS; MMF

## Kretanja u RH

### Gospodarska aktivnost

Oporavak gospodarstva u Hrvatskoj nakon kolapsa gospodarskih aktivnosti uzrokovanih COVID-19 pandemijom u 2020 godini, nastavio se tijekom 2021. godine s određenim usporavanjem krajem godine. Povoljna epidemiološka situacija tijekom trećeg tromjesečja ove godine i znatno manje restriktivne mjere za suzbijanje pandemije u odnosu na konkurentne zemlje pridonijele su iznimno dobrim gospodarskim ostvarenjima. Tekuća su kretanja pozitivno iznenadila, posebice kada je riječ o izvozu usluga i osobnoj potrošnji.

U 2021. nastavio se rast gospodarske aktivnosti, no slabijim intenzitetom u usporedbi s ostvarenjima iz prethodnog dijela godine. Pritom se industrijska proizvodnja povećala, dok su se realni promet od trgovine na malo i građevinska aktivnost zadržali na razini iz trećeg tromjesečja iste godine. Tijekom četvrtog tromjesečja 2021. nastavio se daljnji rast zaposlenosti i smanjenje broja nezaposlenih pa su njihove vrijednosti krajem godine bile povoljnije u odnosu na razine prije izbijanja pandemije. Nastavio se ubrzavati i rast plaća.

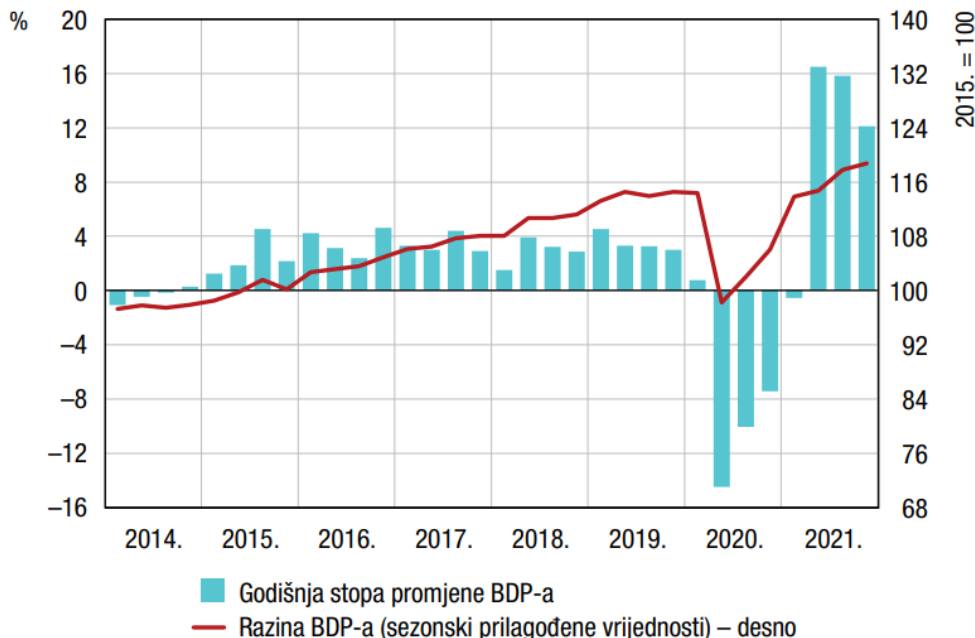
Ocjenjuje se da je inozemna potražnja glavni pokretač gospodarskog rasta u cijeloj 2021. Prema prvim rezultatima robne razmjene Republike Hrvatske s inozemstvom ukupni izvoz Republike Hrvatske u razdoblju I.- XII.2021. godine iznosio je 143,4 milijardi kuna. Istodobno je uvoz iznosio 212,5 milijardi kuna. Vanjsko-trgovinski deficit iznosio je 69,1 milijardi kuna. Pokrivenost uvoza izvozom bila je 69,1% (Priopćenje DZS).

Tijekom pandemije monetarni agregati su značajno porasli, ponajviše zbog povećanja depozita u bankama i povećanja deviznih pričuva. Depoziti u bankama porasli su više od 11% na godišnjoj razini i dosegli su gotovo 375 milijardi kuna. Najveći dio rasta ostvaren je kroz transakcijske depozite, jer kamatne stope na oročene depozite nisu dovoljno motivirajuće za zadržavanje depozita u ovom segmentu. Većinu depozita drže kućanstva, niža investicijska aktivnost i sklonost održavanju likvidnosti ponovno su potaknuli tvrtke na povećanje depozita.

Kod kredita u 2021. godini zabilježen je blagi rast kredita pri čemu je za najveći dio rasta zaslužno stanovništvo. Nešto manje porasli su krediti poduzećima te krediti državi, dok je glavni pokretač rasta u 2021. godini bila lokalna samouprava. Većinu kredita stanovništvu činili su stambeni krediti koji snažno rastu drugu godinu zaredom. Došlo je i do blagog oporavka nestambenih kredita do kraja 2021. godine koji je uslijedio nakon oporavka raspoloženja potrošača i tržišta rada.

Najveća novost u 2021 godini je priopćenje hrvatskih vlasti uvođenje eura u 2023. godini. To je ubrzalo pripreme aktivnosti, radnje i napore politike za postizanje usklađenosti sa svim kriterijima kako bi se osigurao pozitivan ishod evaluacije službi EU-a i ECB-a do ljeta 2022.

Graf 2: Tromjesečni bruto domaći proizvod



Izvor: DZS (sezonska prilagodba HNB-a); izračun HNB-a

## Tržište rada

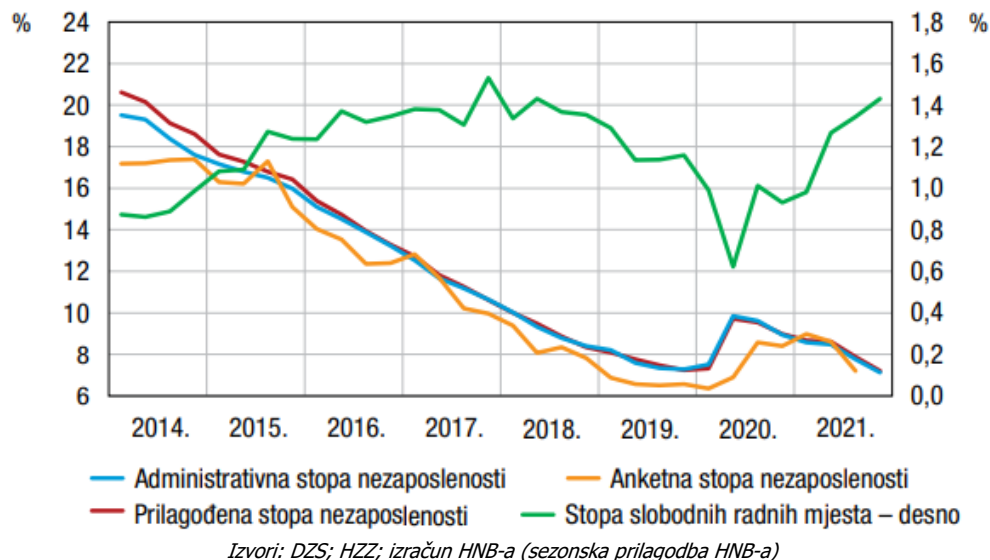
Krajem drugog i početkom trećeg tromjesečja 2021. nastavio se oporavak zaposlenosti pod utjecajem nastavka dinamiziranja gospodarske aktivnosti u djelatnostima manje pogođenima utjecajem krize (poput informacija i komunikacija te građevinarstva), kao i sezonskog zapošljavanja pod utjecajem povoljne epidemiološke situacije. Izraženije zapošljavanje u uslužnim djelatnostima povezanim s turizmom započelo je u lipnju, kasnije od uobičajenog, a nastavilo se u srpnju, ali slabijim intenzitetom.

U nastavku godine sezonske su oscilacije (odnosno pad zaposlenosti nakon dosegnutog vrhunca) također bile slabije izražene. Naj snažniji porast broja zaposlenih zabilježen je u djelatnostima informacija i komunikacija te građevinarstva, dok je njihov broj u djelatnosti usluživanja smještaja i pripremanja hrane i dalje bio zamjetno niži. U odnosu na 2020. godinu, kod većine osnovnih djelatnosti je povećan broj osiguranika (iznimke su Rudarstvo i vađenje, Financijske djelatnosti te Javna uprava i obrana). Najveći porast vidljiv je u stručnim, znanstvenim i tehničkim djelatnostima, djelatnosti pružanja smještaja i usluživanja hrane te građevinarstvu. Pritom je dominantno najveći apsolutni rast vidljiv u građevinarstvu, te u IKT sektoru i obrazovanju. S druge strane, najveći pad broja osiguranika vidljiv je u djelatnosti smještaja i usluživanja hrane te javnoj upravi i obrani i obveznom socijalnom osiguranju. Zbog nejednakog rasta broja osiguranika po djelatnostima u posljednje dvije godine, djelatnost graditeljstva je postala treća osnovna djelatnost s najvećim brojem osiguranika čime je zamijenila djelatnost obrazovanja.

Kasniji početak turističke sezone odrazio se i na kretanje nezaposlenosti, uz prigušene sezonske oscilacije. Nakon izraženijeg smanjivanja broja nezaposlenih do lipnja 2021. godine, tijekom srpnja i kolovoza došlo je do zamjetnog usporavanja. Kao i kod zaposlenosti, sezonski je porast nezaposlenosti s približavanjem kraja godine bio slabije izražen, a rujana je obilježilo snažnije zapošljavanje.

Nastavak isplata potpora za očuvanje radnih mjesta podržao je očuvanje zaposlenosti u pogođenim djelatnostima, pri čemu se obuhvat radnika postupno smanjivao zbog povoljnije epidemiološke situacije, ali i sve strožih kriterija za dodjelu potpora.

Graf 3: Stopa nezaposlenosti



## Inflacija

Godišnja inflacija potrošačkih cijena (IPC) tijekom 2021. u Hrvatskoj se znatno ubrzala, što je uglavnom proizišlo iz povećanja cijena energije, a poglavito naftnih derivata. Povećanje domaćih maloprodajnih cijena naftnih derivata zrcali porast cijena sirove nafte na svjetskom tržištu, koji je bio posljedica oporavka potražnje potaknutog ponovnim otvaranjem gospodarstava diljem svijeta odnosno poboljšanjem globalnih gospodarskih izgleda kao i dogovora zemalja udruženih u OPEC+ o ograničavanju ponude.

Prosječna godišnja inflacija u 2021. je u eurozoni iznosila 2,6%, u Hrvatskoj 2,7% (prema HICP-u), što pokazuje blisko kretanje inflacije u Hrvatskoj s onom u eurozoni gdje se nalaze i naši najvažniji trgovinski partneri, potvrđujući utjecaj zajedničkih globalnih negativnih činioca na inflaciju u Europi te ujedno primarno uvozni karakter inflacije u Hrvatskoj.

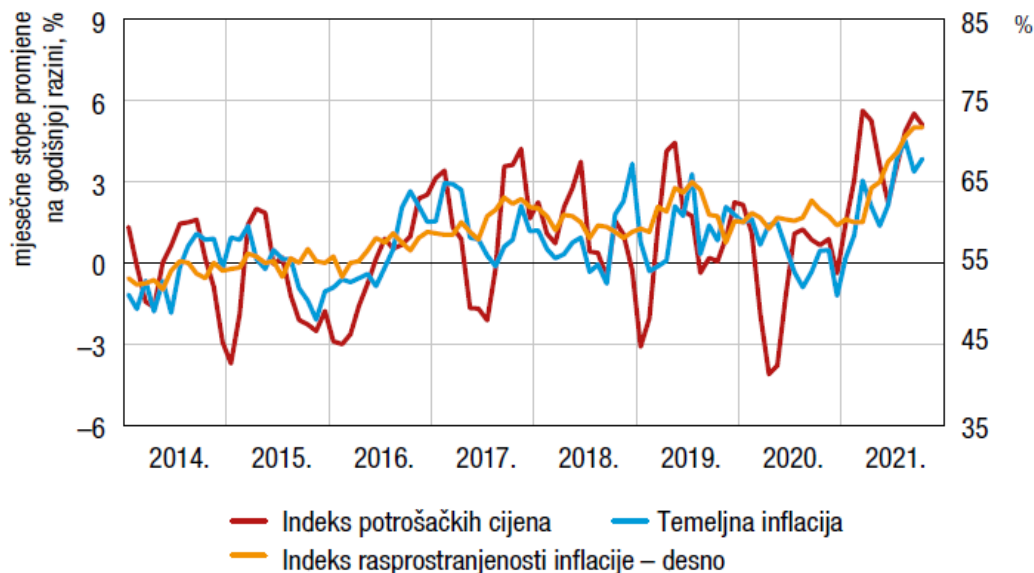
Zbog viših cijena naftnih derivata povećale su se i cijene dobara u čijoj su proizvodnji oni značajno intermedijarno dobro. Na jačanje inflatornih pritisaka utjecao je i rast cijena drugih sirovina na svjetskom tržištu te vozarina u pomorskom prometu, kao i poteškoće u globalnim lancima opskrbe zbog čega je dolazilo do nestašica određenih poluproizvoda i gotovih proizvoda.

Vremenske su nepogode u Hrvatskoj utjecale na smanjenje uroda određenih poljoprivrednih kultura. U spomenutim uvjetima od travnja 2021. došlo je do kontinuiranog rasta indeksa rasprostranjenosti inflacije, odnosno rasta udjela broja proizvoda čije su cijene rasle u određenom mjesecu u ukupnom broju proizvoda, a znatno su porasli i kratkoročni pokazatelji ukupne i temeljne inflacije. Godišnja se stopa rasta cijena usluga tijekom ljetnih mjeseci povećala pod utjecajem poskupljenja ugostiteljskih usluga i usluga smještaja.

U skladu s oporavkom potražnje u posljednja se četiri mjeseca povećala i godišnja stopa rasta cijena usluga. Ubrzavanje inflacije u Hrvatskoj u posljednja je četiri mjeseca bilo manje izraženo nego u europodručju. Blaže ubravanje temeljne inflacije u Hrvatskoj rezultat je sporijeg rasta cijena usluga, poglavito onih vezanih uz turizam, u odnosu na europodručje. U istom je razdoblju rast doprinosa cijena prehrambenih proizvoda bio veći u Hrvatskoj nego u europodručju, ali to je poništeno slabijim rastom doprinosa cijena energije.

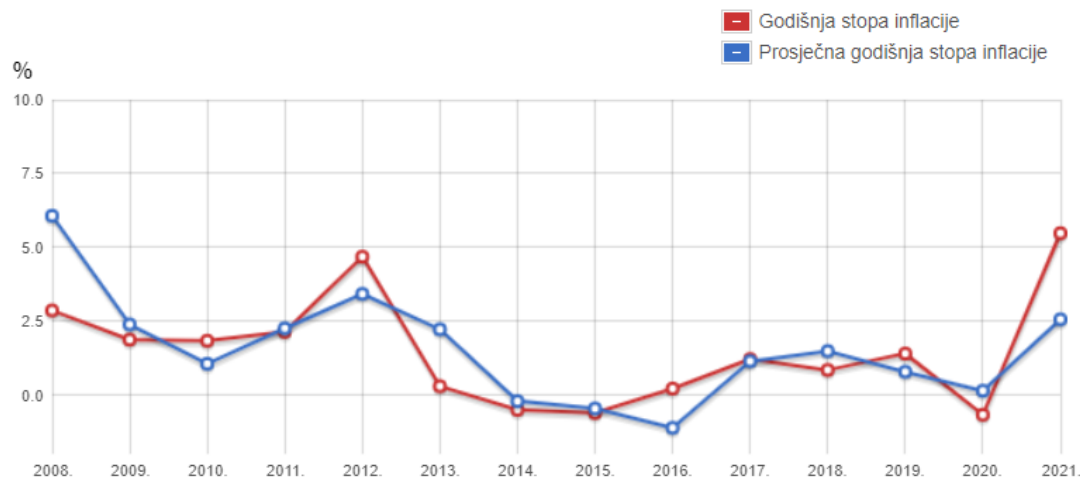


Graf 4: Pokazatelji tekućeg kretanja inflacije



Izvor: DZS; izračun HNB

Graf 5: Grafikon godišnjih i prosječnih godišnjih stopa inflacije



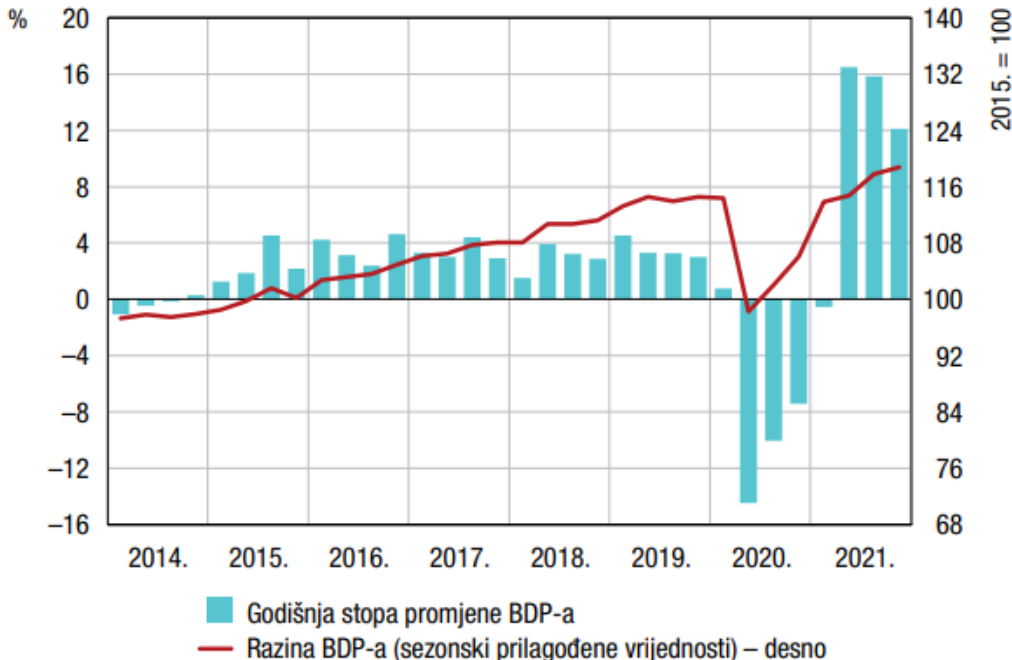
Izvor: DZS

### Osobna potrošnja

Gospodarska se aktivnost u 2021 dinamizirala, te su sve sastavnice BDP-a porasle. Povećanju na godišnjoj razini najviše je pridonio rast ukupnog izvoza, i to ponajprije izvoza usluga zbog iznimno dobrih ostvarenja u turizmu, a visok pozitivan doprinos dala je i osobna potrošnja. Na godišnjoj su razini porasle i ostale sastavnice BDP-a, osim državne potrošnje. Pozitivan doprinos neto inozemne potražnje gospodarskom rastu bio je rekordno visok, a porasla je i domaća potražnja. Međutim, znatno veći rast BDP-a izostao je zbog promjene zaliha, koja je njegovom povećanju dala snažan negativan doprinos. Visokofrekventni pokazatelji gospodarske aktivnosti upućuju na razmjerno blag tekući gospodarski rast u 2021.

U Hrvatskoj su potrošačke cijene, mjerene HICP-om, u prosincu bile za 5,2 posto više nego u istom razdoblju godine ranije, što je, prema Eurostatovim podacima, najviša stopa njihova rasta od listopada 2008. godine kada je iznosila 5,7 posto.

Graf 6: Osobna potrošnja - realne vrijednosti



Izvor: DZS; bilten HNB

## Uvjeti financiranja i bankarski sektor

Prema nerevidiranim privremenim podacima za 2021. godinu ukupna imovina kreditnih institucija povećala se u odnosu na 2020. za 38,4 mlrd. kuna (8,3%) i iznosila je 500,8 mlrd. kuna. Imovina je porasla kod većine kreditnih institucija.

Povećanje ukupnih kredita i predujmova za 7,6% te smanjenje neprihodujućih kredita (NPL) za 14,1% rezultiralo je poboljšanjem relativnog pokazatelja kvalitete kredita, odnosno udjela NPL-ova u ukupnim kreditima. Udio NPL-ova na kraju 2021. iznosio je 4,3%, a na kraju 2020. iznosio je 5,4%. Neprihodujući krediti smanjili su se i u sektoru kućanstava i u sektoru nefinancijskih društava. Pritom je udio NPL-ova u portfelju kredita kućanstvima pao sa 7,1% na 6,6%, a u sektoru nefinancijskih društava s 12,5% na 9,9% (djelomično pod utjecajem prodaje neprihodujućih potraživanja).

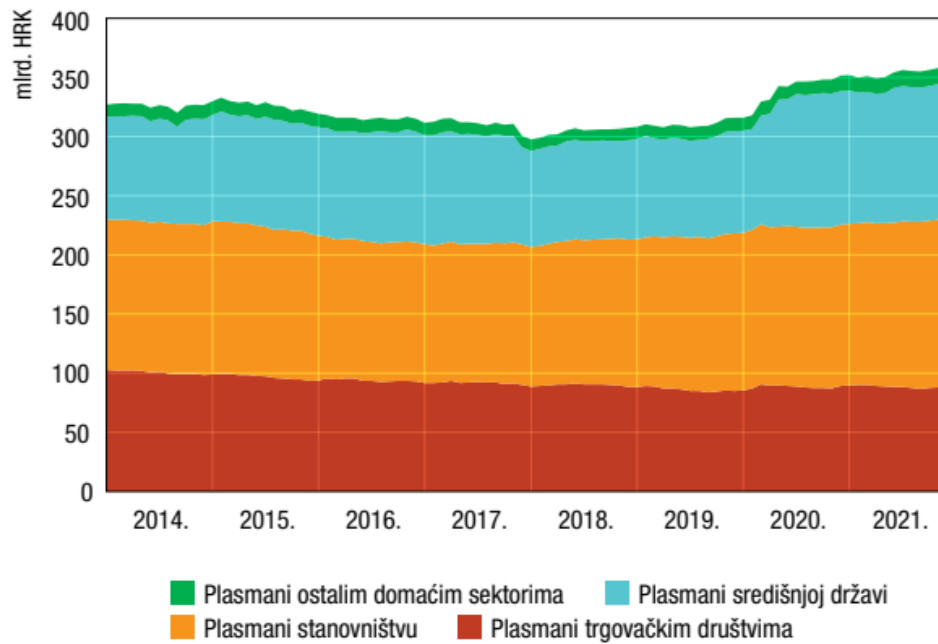
Poslovanje kreditnih institucija u 2021. rezultiralo je s dobiti u iznosu od 5,6 mlrd. kuna, što je za 108,8% više od dobiti ostvarene u 2020. godini. Oporavak bankarskog sektora osim u povećanju dobiti rezultirao je i povećanjem pokazatelja profitabilnosti, te se prinos na imovinu (ROA) povećao s 0,6% na 1,2%, a prinos na kapital (ROE) s 4,4% na 8,7%.

Učinci zadržavanja dobiti i ciljanih regulatornih prilagodbi vezanih uz pandemiju u 2021. godini i nadalje su vidljivi u vrlo visokim vrijednostima ključnih pokazatelja kapitaliziranosti bankovnog sustava. Sve kreditne institucije na kraju 2021. imale su stopu ukupnoga kapitala veću od minimuma od 8%, a stopa ukupnoga kapitala bankovnog sustava iznosila je 25,6%.

Likvidnost sustava kreditnih institucija mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) još uvijek je na visokoj razini te je na kraju prosinca 2021. godine LCR iznosio 202,5%. Sve su kreditne institucije zadovoljavale propisane minimalne likvidnosne zahtjeve.

U Hrvatskoj je krajem prošle godine poslovalo 20 banaka, koje su imale 18,2 tisuće zaposlenika.

Graf 7: Struktura plasmana kreditnih institucija



Izvor: bilten HNB

## Monetarna politika

HNB je tijekom druge polovine 2021. godine nastavio provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku, uglavnom otkupljujući devizne priljeve od Ministarstva financija. Kao i tijekom prve polovine godine, zbog stabilnih financijskih uvjeta na domaćim financijskim tržištima, središnja banka nije posezala za dodatnim mjerama monetarne politike.

Tečaj kune prema euru bio je tijekom druge polovine godine relativno stabilan te su izostali znatniji pritisci na deviznom tržištu. HNB, nakon što je bankama putem deviznih intervencija u travnju i lipnju ukupno neto prodao 70 mil. EUR, tijekom druge polovine godine nije dodatno intervenirao. S druge strane, u više je navrata nastavio otkupljivati devizne priljeve od MF-a, koji su uglavnom vezani uz sredstva iz fondova EU-a. Tako je, osim 1,8 mlrd. EUR u prvoj polovini godine, HNB tijekom razdoblja od srpnja do kraja studenoga neto otkupio 1,4 mlrd. EUR. Promatraju li se ukupne devizne transakcije, u razdoblju od početka godine do studenoga 2021., HNB je neto otkupio 3,1 mlrd. EUR, čime je ukupno kreirao 23,5 mlrd. kuna primarnog novca.

Za razliku od prve polovine 2020., kada je HNB u cilju očuvanja stabilnosti tržišta državnih vrijednosnih papira kupovao državne obveznice, tijekom prvih jedanaest mjeseci 2021. nije bilo potrebe za provedbom ove mjere monetarne politike. Dospijeca pojedinih obveznica smanjila su stanje ukupno upisanih obveznica RH za 1,4 mlrd. kuna u odnosu na kraj prošle godine.

Kada je riječ o ostalim kunkskim operacijama, HNB je nastavio održavati redovite tjedne operacije uz fiksnu stopu od 0,05%. Međutim, zbog slabog interesa banaka u uvjetima izrazito velikog viška kunske likvidnosti u monetarnom sustavu, HNB u prvih jedanaest mjeseci 2021. nije plasirao sredstva putem ovog instrumenta monetarne politike. Strukturnim operacijama također nije kreirana dodatna kunska likvidnost te je njihovo stanje na kraju studenoga iznosilo 3,1 mlrd. kuna, što je smanjenje od 1,5 mlrd. kuna u odnosu na kraj 2020. zbog prijevremenih otplata. Nakon dosezanja povijesnog maksimuma prosječnoga dnevnog viška likvidnosti domaćega bankovnog sustava od 72,0 mlrd. kuna u lipnju, slobodna novčana sredstva banaka tijekom druge su se polovine godine smanjila uglavnom zbog snažnog povećanja kunkskih depozita države kod HNB-a te su u studenome iznosila 66,4 mlrd. kuna. Višak likvidnosti povećao se u odnosu na kraj 2020. godine, kada je iznosio 54,7 mlrd. kuna, što je ponajprije rezultat otkupa deviza od države.

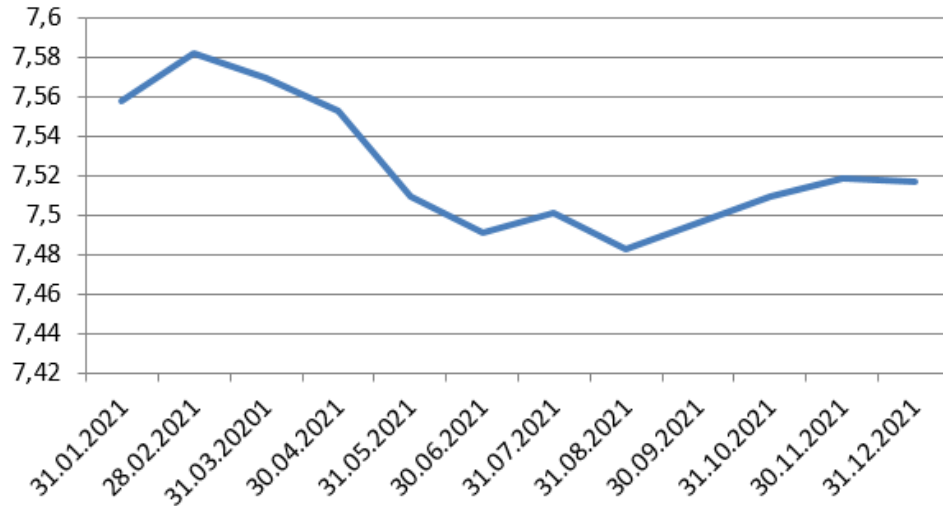
Bruto međunarodne pričuve RH na kraju studenoga 2021. iznosile su 24,2 mlrd. EUR, što je porast od 5,3 mlrd. EUR (27,8%) u usporedbi s krajem 2020. godine. Neto raspoložive pričuve u istom su razdoblju porasle za 3,3 mlrd. EUR (18,4%) te su na kraju studenoga dosegnule 20,9 mlrd. EUR. Na povećanje bruto pričuva najviše su djelovali otkup deviza od države, viša razina ugovorenih repo poslova te nova alokacija posebnih prava vučenja Hrvatske u Međunarodnome monetarnom fondu. Bruto i neto pričuve i nadalje premašuju primarni novac.

Valja naglasiti da bi eventualnu potrebu za dodatnom deviznom likvidnošću HNB još uvijek mogao pokriti sredstvima dostupnima na temelju valutnog ugovora o razmjeni (engl. swap line) kuna za eure u iznosu do 2 mlrd. EUR, prvi put dogovorenog u travnju 2020. s Europskom središnjom bankom.

Tečaj kune prema euru bio je tijekom 2021. godine stabilan. Nakon blage deprecijacije u prvom tromjesečju, aprecijacija nominalnog tečaja kune prema euru započeta tijekom svibnja i lipnja nastavila se sve do polovine srpnja, kada je tečaj počeo slabjeti zbog porasta epidemiološke neizvjesnosti te izražene potražnje financijskoga i korporativnog sektora za devizama. U kolovozu je tečaj blago aprecirao pod utjecajem pojačanog priljeva deviza tijekom vrhunca turističke sezone. Tijekom rujna tečaj je počeo blago deprecirati i taj je trend nastavljen tijekom sljedeća dva mjeseca. U odnosu na središnji paritet prosječni se tečaj u razdoblju od ulaska Hrvatske u europski tečajni mehanizam do kraja studenoga 2021. kretao u vrlo uskom rasponu od -1,0% do +0,8%.

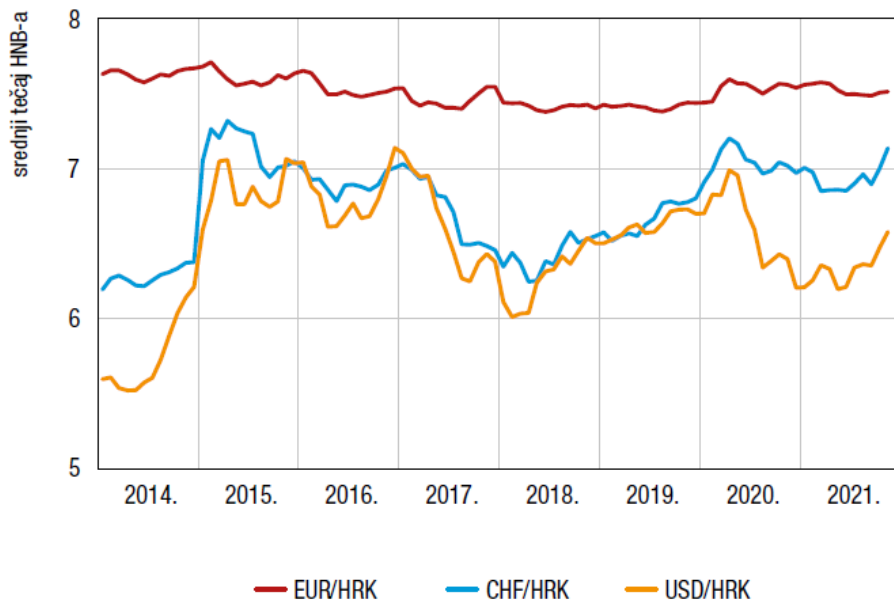
Tečaj kune prema američkom dolaru i švicarskom franku na kraju studenoga 2021. bio je viši nego na kraju istog mjeseca 2020., što odražava slabljenje eura prema tim valutama na svjetskim financijskim tržištima. Tijekom druge polovine 2021. nastavljen je snažan rast monetarnih agregata, i to jačim intenzitetom nego u prvih šest mjeseci.

Graf 8: Prosječni srednji tečaj EUR/HRK u 2020



Izvor: HNB

Graf 9: Nominalni tečajevi kune prema odabranim valutama



Izvor: Bilten HNB-a

## Izvješće posloводства

J&T banka d.d. je registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Međimurska ulica 28, za obavljanje sljedećih poslova:

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

Na dan 31.12.2021. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

Ukupan prihod Banke za 2021. godinu iznosio je 43.663 tisuća kuna.

Banka zapošljava 57 radnika u punom radnom vremenu.

Dobit u poslovnoj 2021. godini ostvarena je u iznosu od 2.975 tisuća kuna. Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

Banka u 2021. godini nije primila javne subvencije.

## MISIJA

Individualnim pristupom svakom našem komitentu te vrhunskom i profesionalnom uslugom, temeljenom na kompetencijama naših zaposlenika, stvaramo dodanu vrijednost našim komitentima. Na taj način doprinosimo rastu naše organizacije i poboljšanju kvalitete života naše zajednice. Cijenimo osobni doprinos svih naših zaposlenika čija kreativnost i znanje predstavljaju naše najveće vrijednosti.

## VIZIJA

Naša vizija je da trajno nadmašujemo očekivanja i budemo uvijek prvi u inovacijama i kreiranju novih vrijednosti. Mi želimo biti lider u stvaranju vrhunskih financijskih rješenja za naše komitente i biti najbolji u mogućnostima razvoja i napretka za sve naše zaposlenike.

## Financijski rezultati

Poslovanje Banke u 2021. bilo je u znaku nastavka poslovne strategije sa fokusom na većim korporativnim klijentima. Ukupni temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag ostao nepromijenjen te iznosi 82,55%.

Banka je u 2021. godini ostvarila HRK 27,6 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 4,7 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 22,9 milijuna što je više u odnosu na 2020. godinu za HRK 6,2 milijuna. Dio razloga za navedeni porast je u naplati kamatnih prihoda po neprihodujućim plasmanima te smanjenju kamatnih stopa na obaveze za primljene podređene instrumente.

Portfelj zajmova i predujmova klijentima na 31.12.2021. godine iznosi HRK 351,1 milijun dok je 31.12.2020. godine iznosio HRK 434,2 milijuna.

Portfelj vrijednosnih papira na 31.12.2021. godine iznosi HRK 174,7 milijuna te je za HRK 116,4 milijuna manji u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto prihod od naknada i provizija u 2021. godini iznosi HRK 2,7 milijuna (2019. HRK 4,5 milijuna).

Administrativni troškovi i amortizacija iznose HRK 13,8 milijuna i manji su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 4,6 milijuna kao rezultat aktivnog upravljanja troškovima Banke te ukidanja obveze uplate doprinosa za osiguranje štednih uloga.

Na poziciji vrijednosnog usklađivanja od kredita komitentima Banka je oslobodila ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 3,6 milijuna, dok su prethodne godine dodatni ispravci vrijednosti iznosili neto HRK 2,9 milijuna. Ostvareni dobitak tekuće godine nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 2,975 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak je iznosio HRK 16,592 milijuna).

Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti te iznose HRK 380,8 milijuna na 31.12.2021. godine i čine 46,84% ukupnih izvora sredstava, dok kapital i rezerve Banke na dan 31.12.2021. iznosi HRK 115,2 milijuna i čini 14,17% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2021. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 812,9 milijuna (HRK 1.046,6 milijuna na 31.12.2020. godine).

## Događaji nakon datuma bilance

Izvršena invazija Ruske Federacije na Ukrajinu i posljedično usvojene međunarodne sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije i Bjelorusije predstavljaju značajan novi događaj koji je utjecao na upravljanje rizikom Banke, kao i generalno korporativno upravljanje u svim vezanim područjima. Banka je po nastupu invazije i usvajanju međunarodnih sankcija izvršila detaljnu analizu potencijalne povećane izloženosti prema kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, IT rizicima te rizicima vezanima uz područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Uprava pomno prati situaciju i po potrebi će odgovoriti raspoloživim mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.

## Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom u 2021. godini Banka je obavljala putem dvije poslovnice u Varaždinu i Zagrebu na hrvatskom tržištu, te na području Savezne Republike Njemačke u suradnji s partnerom Deposit Solutions (prethodnog naziva: Savedo GmbH)

Primarni fokus aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom bio je na upravljanju postojećim portfeljom potrošačkih kredita, tj. smanjenju troškova rezervacija portfelja i unaprjeđenje aktivnosti naplate plasmana i monitoringa klijenata, odnosno na prodaji performing portfelja potrošačkih kredita drugoj kreditnoj instituciji, koji proces je i konačno realiziran tijekom 12/2021. Sukladno tome, u 2021.g. bruto dospjela potraživanja kreditnih plasmana stanovništva u usporedbi sa 2020.g. smanjena su za 44% (2021 HRK 1,5 mil; 2020 HRK 2,7 mil), dok je trošak bruto rezervacija smanjen za 45% (2021 HRK -1,6 mil; 2020 HRK -2,9 mil).

Banka nije odobravala nove potrošačke kredite tijekom 2021. godine, što predstavlja kontinuitet nepružanja usluge potrošačkog kreditiranja od 2017. godine i ranije. S uslugom stambeno potrošačkog kreditiranja, na način reguliran Zakonom o stambeno potrošačkom kreditiranju (NN 101/2017), banka nikada nije ni započela.

Sukladno strategiji napuštanja potrošačkog kreditiranja i realiziranoj prodaji prihodujućeg portfelja potrošačkih kredita, kreditni portfelj stanovništva je u 2021. godini smanjen za HRK 28,9 milijuna ili 89%.

Kamatne stope na postojeće kredite građanima, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, smanjivale su se u 2021. u skladu s promjenama NRS-a (Nacionalne referentne stope-6M NRS1) sve sukladno Načelima Banke za utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa na kredite građana, a vrijednost 6M NRS1 se smanjila za 0,05 pp (2021./IV. 0,10% - 2020./IV. 0,15%) za kredite odobrene u kunama, odnosno 0,03 pp (2021./IV. 0,09% - 2020./IV. 0,12%) za kredite odobrene u EUR-ima.

Fokus upravljanja portfeljom depozita je održavanje kratkoročnih izvora likvidnosti banke, napuštanje dugoročnih izvora te optimiziranje strukture depozita i kamatnih troškova. Tijekom 2021. godine kamatne stope na depozite građana, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, su jednom povećane uslijed promjene referentnog parametra - Indeksa referentne kamatne stope na depozite („IRKSD“). Prosječna kamatna stopa na depozite građana smanjena je za 0,26 pp za depozite u kunama, tj 0,18 pp za depozite u EUR-ima, pritom je volumen depozita smanjen za HRK 147,4 milijuna ili 25,7%. Banka je još u 4. kvartalu 2020. godine donijela odluku o prestanku ugovaranja novih dugoročnih depozita građana, preusmjeravajući fokus poslovanja na kratkoročne izvore u tom segmentu, a s 1. travnja 2021. prestala je s automatskom obnovom postojećih dugoročnih depozita o njihovom dospijeću – od navedenog datuma dugoročni depoziti se više ne reočavaju na isti rok već po isteku roka dospijeća postaju depozit po viđenju.

Vežano uz portfelj oročenih depozita u suradnji s partnerom Deposit Solutions, prosječna kamatna stopa na depozite je povećana za 0,09 pp, a pritom je volumen štednje navedenog kanala smanjen za EUR 219.105 ili 9,69% u 2021. godini, kao direktna posljedica raskida ugovora s 31.12.2020. godine uz obvezu upravljanja postojećim portfeljom do isteka oročenja svakog pojedinog depozita.

U segmentu kartičnog poslovanja sa stanovništvom Banka je tijekom 2021. godine donijela odluku o deaktivaciji Maestro debitnih kartica te napuštanju kartičnog poslovanja u cijelosti početkom 2022. godine. Ujedno su tijekom 2021. godine donijete poslovne odluke i o prestanku pružanja usluga: otvaranja novih tekućih računa građana, ugovaranja usluge internet bankarstva, ugovaranja E-štednih računa građana s efektivnom primjenom od 31. siječnja 2022. godine te prestanka automatske obnove prešutnih prekoračenja odobrenih po tekućim računima građana počevši od 1. siječnja 2022. godine. U tom kontekstu banka je tijekom 4. kvartala 2021. godine odradila veći dio potrebnih aktivnosti, uključujući i pravovremeno i sveobuhvatno informiranje klijenata/potrošača i regulatora.



## Poslovanje s pravnim osobama

Unatoč trenutnoj i kontinuiranoj situaciji u gospodarstvu uzrokovano Covid-19 pandemijom, portfelj poslovnog bankarstva nastavlja poslovati samouvjerenom te pokazuje pozitivne poslovne znakove kroz svoje poslovanje. Portfelj poslovnog bankarstva ostvario je bruto pad od 16% u odnosu na 2021 godinu a kao jedan od glavnih razloga navodi se promjena odredbe da se iz obračuna ukupnog kapitala u odnosu na velike kredite, a iznad 10%, izuzimaju hibridni instrumenti.

Također, kontinuirane akcije "workouta" u odnosu na NPL-ove pokazuju daljnje smanjenje NPL-ova za 33%. Velika većina (oko 80%) NPL-ova se odnosi na klijente koji redovito vraćaju svoje obveze.

Corporate			$\Delta$			$\Delta$	$\Delta$
	2018	2019	18/19	2020	19/20	2021	20/21
Gross	463.118	372.839	(19,5%)	439.802	18,0%	368.346	(16,2%)
A (PL)	330.104	274.882	(16,7%)	361.243	31,4%	314.497	(12,9%)
B (NPL)	122.451	91.409	(25,4%)	68.801	(24,7%)	40.274	(41,5%)
C (NPL)	10.564	6.548	(38,0%)	9.758	49,0%	13.575	39,1%

U području suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma, sektor za poslovno bankarstvo nastavlja provoditi dubinske analize, prati transakcije i prijavljivati sve sumnjive i sporne transakcije odgovornim osobama, sukladno važećim procedurama i zakonskim propisima.

Kao što je navedeno u prethodnom izvješću, Odjel investicijskog bankarstva spojen je s odjelom poslovnog bankarstva te nastavlja s radom u okviru istog.

Odjel za poslovno bankarstvo već ima u pripremi nekoliko novih kredita u različitim sektorima i industrijama, a s naglaskom na projektno financiranje / financiranje nekretnina te kredite u sklopu investicijskog bankarstva. Obujam kredita na kojima se radi je značajan, te će doprinijeti proširenju portfelja poslovnog bankarstva.

Budući da je većina kredita sindicirana i vrlo složena, cijeli proces strukturiranja takvih kredita je prilično zahtjevan, te zahtijeva i dosta vremena jer analiza tih kredita mora biti prilično temeljita. Realizacija spomenutih kredita u pripremi očekuje se u drugom tromjesečju 2022. godine.

Kao što je spomenuto, značajan iznos kredita je sindiciran pa se doprinos rasti prihoda očekuje i kroz odobravanje tih sindiciranih kredita. Dodatni manji lokalni krediti, do 3.000.000,00 EUR, strukturirani su bez sindiciranja s J&T grupom, te će i dalje donositi dodatne prihode od kamata.

Strategija rasta portfelja u sektoru poslovnog bankarstva nastavlja planirani rast, a prvi značajniji rezultati očekuju se u trećem tromjesečju 2022. godine.

## Poslovanje riznice

U odnosu na 2020. godinu koju je obilježila borba protiv pandemije koronavirusa, a u Hrvatskoj i potresi u Zagrebu i na Baniji, hrvatsko gospodarstvo je u 2021. raslo po visokim stopama. BDP zemlje nakon pada u 2020., u 2021. na tragovima dobre turističke sezone bilježi rast (cca 10% nakon trećeg kvartala). Monetarna politika HNB-a, uz poticaj negativnih stopa inflacije, ostala je ekspanzivna. Središnja je banka nastavila pojačavati kunksku likvidnost sa redovnim repo aukcijama u svrhu poticanja kreditiranja banaka u domaćoj valuti. Kada tome pribrojimo izrazito ekspanzivnu politiku ECB-a jasno je da su tijekom cijele godine djelovali jaki utjecaji na daljnje smanjenje kamatnih stopa kako na tržištima Eurozone tako i u Hrvatskoj.

Likvidnost domaćeg i bankarskog sustava Eurozone ostala je na visokoj razini, te se bilježi dodatni pad kamatnih stopa, iako u manjem postotku nego prošlih godina. Tako je 6-mjesečna EURIBOR stopa od -0,526% s početka godine pala na -0,546% na zadnji dan u godini.

Nastavio se i trend polaganog pada troška financiranja banaka u Hrvatskoj kako u kuni tako i u ostalim valutama pa je tako HNB-ova 12-mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) za kune u trećem tromjesečju pala na 0,11% dok je za eure ona iznosila 0,09%.

Tržište vrijednosnih papira, nakon rasta prinosa 2020., ipak se oporavilo u 2021. Tržište se ponovo aktivira, volumeni trgovanja su neznatno povećani, ali nisu dostigli razinu prije početka pandemije. Došlo je do rasta cijena, odnosno smanjenja prinosa tijekom godine, da bi se pred sam kraj godine opet dogodio pad cijena. Prinos na najdulju domaću državnu obveznicu s valutnom klauzulom u eurima (2040), koja je izdana uz prinos

1,28% završio je godinu na 1,755%, dok je na najduljoj kunskoj obveznici (2032) prinos s 1,06% na početku godine porastao na 1,525% na kraju 2021.

Što se tečaja EUR/HRK tiče, kuna je ojačala u odnosu na EUR tijekom 2021. Zbog godine koja je obilježena pandemijom COVID 19 u prvom dijelu te dobre turističke sezone u drugom dijelu, tečaj se kretao u velikom rasponu od 7,47-7,58 te je prosječni tečaj u 2021. bio na razini 7,52, dok je u 2020. iznosio 7,53.

Unutar navedenih makro okvira Banka je kroz godinu prošla zadržavajući visok udjel likvidne imovine u svojoj bilanci u isto vrijeme smanjujući svoje obveze, a pritom i prosječni kamatni trošak svojih obveza.

Banka je u 2021. uz mali volumen trgovanja realizirala dobitak po vrijednosnim papirima u iznosu od HRK 493 tisuća dok je isti u 2020. iznosio 68 tisuća kuna. Prihodi od tečajnih razlika u 2021. iznosili su 2,37 milijuna kuna, što je na razini onih iz 2020. koji su iznosili 2,43 milijuna kuna.

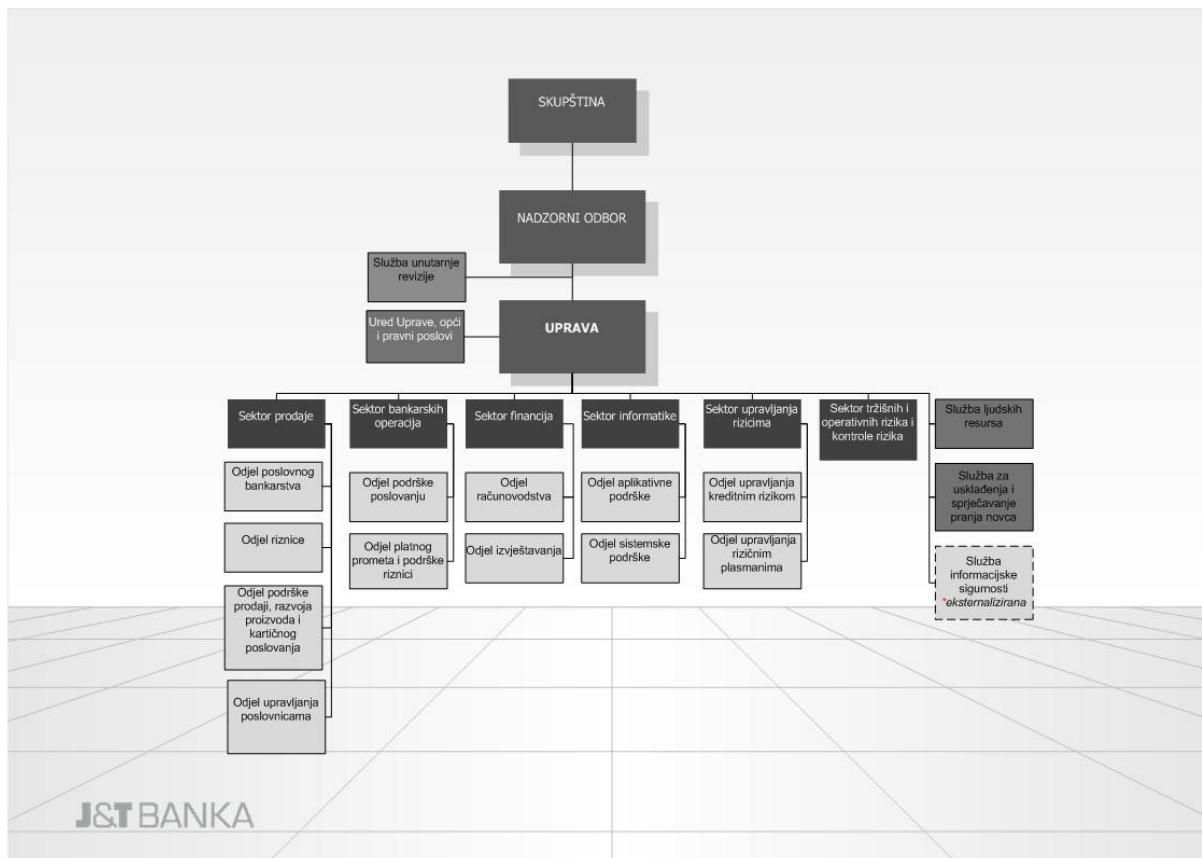
### **Zaposlenici i organizacijska struktura Banke**

Poslovi Banke su se tijekom 2021. godine obavljali na lokaciji sjedišta Banke, dvjema poslovnicama u Zagrebu i Varaždinu te uredu u Zagrebu.

Banka je tijekom 2021. godine mijenjala svoju organizacijsku strukturu u manjoj mjeri, te je osnovan samostalni Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika, zbog čega je ukinut istoimeni Odjel unutar Sektora upravljanja rizicima. Osim toga, ukinut je i samostalni Odjel kontrolinga unutar Sektora financija, a poslovi su premješteni unutar Odjela računovodstva. U daljnjem cilju racionalizacije poslovanja i prilagođavanja procesa sadašnjim potrebama poslovanja Banke, tijekom 2021. godine, donijele su se odluke o višku radnika te se time smanjio broj zaposlenika. Banka je pritom vodila računa o svim zakonskim odredbama.

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je zapošljavala 57 zaposlenika.

## Organizacijska struktura



## Pregled razvoja IT-a

OLBIS (Online Bank Information System) je integralni informacijski sustav banke koji objedinjava sve aplikativne module 'core' sustava, te ukupno regulatorno izvještavanje.

U domeni aplikativnog razvoja, glavnina aktivnosti u 2021. godini bila je na dorađivanju OLBIS sustava vezano za zadovoljavanje regulatornih zahtjeva i izvješća, te izrade pomoćnih modula za prodaju plasmana.

Tijekom 2021. godine implementirano je u okviru OLBIS sustava sljedeće :

- izvješće o prometima za Poreznu upravu s izuzecima
- završetak implementacije na šalterskim modulima – GN izvješće gotov novac
- izrada pomoćnih modula i programa za prodaju plasmana POBA
- novi obrasci za NSFR stabilni izvori financiranja
- novi obrasci NPL backstop
- uvođenje operativnih najмова u izvješća

U infrastrukturnom segmentu najviše angažmana tijekom godine bilo je oko preseljenja te nekoliko tehničkih nadogradnji. Popis najvažnijih odrađenih poslova:

- preseljenje poslovnice Varaždin
- rješavanje zaostataka od migracije sistem sale u Zagreb (IP telefoni, dodatni linkovi, ...)
- uspostava VPN linka prema Bratislavi, te instalacija Horizon klijenata
- izdvajanje i uprade SWIFT mreže i PC-a
- preseljenje poslovnice Zagreb
- preseljenje back-office iz Radničke u Branimirovu

Također, kontinuirano je nadograđivana systemska podrška u dijelu informacijske sigurnosti.

## Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije

Sustav unutarnjih kontrola je skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje 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.

Sustavom unutarnjih kontrola osigurava se učinkovito i djelotvorno poslovanje, razborito vođenje poslovanja, adekvatno utvrđivanje, mjerenje i smanjenje rizika, pouzdanost financijskih i ostalih informacija i izvještaja, prikladnost administrativnih i računovodstvenih postupaka te usklađenost sa zakonima, propisima, zahtjevima supervizora, kao i usklađenost s unutarnjim politikama, postupcima, pravilima i odlukama banke.

Banka je, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu upravljanja, uspostavila djelotvoran sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjeren organizacijski ustroj,
2. organizacijsku kulturu,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije,
5. prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
6. poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija kreditne institucije.

Banka je propisala i uspostavila adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole te prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu redovitih aktivnosti Banke.

Sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama, Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija praćenja usklađenosti,
3. funkcija unutarnje revizije.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima. Također provodi postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke te koordinira izradom planova oporavka Banke.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima - u suradnji s funkcijom kontrole rizika; izvješćivanje uprave i nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o riziku usklađenosti, suradnja i razmjena informacija s funkcijom kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Funkcija unutarnje revizije, kao dio sustava unutarnjih kontrola ocjenjuje: prikladnost sustava upravljanja; adekvatnost postojećih politika i njihovu usklađenost s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonošću preuzimanju rizika i strategijom upravljanja rizicima kreditne institucije; ispravnost i učinkovitost provođenja postupaka iz članka 24. stavka 1 Odluke o sustavu upravljanja i usklađenost tih postupaka s mjerodavnim zakonima i propisima te odlukama Uprave i Nadzornog odbora Banke; adekvatnost, kvalitetu i učinkovitost provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti; ispravnost i pouzdanost sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja; eksternalizirane aktivnosti; strategiju i postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti; pouzdanost internoga i eksternog sustava izvještavanja te pravodobnost i točnost izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona i drugim propisima; način zaštite imovine; sustav prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima; ostale ocjene

propisane Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013, pripadajućim tehničkim standardima i drugim propisima.

Svaka kontrolna funkcija sastavlja izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada, a sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i propisima i Odlukama donesenim na temelju tog Zakona.

### **Sustav kontrola funkcije izvještavanja**

Banka je osigurala sustave unutarnjih kontrola računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja propisanim Računovodstvenim politikama Banke, reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojim se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije kontrole rizika, (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

### **Istraživanje i razvoj**

Nematerijalna imovina najvećim dijelom uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 19,6 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti je u potpunosti prenesen u upotrebu dok se u prijašnjim razdobljima prenosio u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

Troškovi vezani za razvoj novog software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 Nematerijalna imovina.

### **Podaci o otkupu vlastitih dionica**

Na dan 31. prosinca 2021. Banka ima 590.338 vlastitih dionica.

### **Podaci o podružnicama**

Banka nema podružnice.

### **Strategija Banke u sljedećim godinama**

Poslovna strategija se od ulaska J&T banke, a.s. u vlasničku strukturu Banke temelji na provedbi uspješnih i dugogodišnjih bankarskih iskustva J&T Banke u Češkoj republici, Slovačkoj te u Rusiji, također u Hrvatskoj, odnosno J&T banci d.d. Ova strategija se prilagođava potrebama hrvatskog tržišta kako bi ispunjavala sve zakonske zahtjeve, ali i specifičnosti tržišta.

Grupa se može pohvaliti velikim iskustvom u okviru širokog spektra usluga, počevši od maloprodajnog bankarstva, preko privatnog do korporativnog bankarstva, gdje je u J&T banci d.d. fokus stavljen, i ostat će, na korporativno bankarstvo, dok privatno bankarstvo nije zaživjelo u Hrvatskoj, a sa maloprodajnim bankarstvom se odlučilo nastaviti, ali isključivo u vidu pasivnih poslova (prikupljanje depozita), a ne aktivnih (kreditiranje). Banka je obustavila aktivnosti maloprodajnog bankarstva u smislu kreditiranja fizičkih osoba (stanovništva) kroz bilo koji vid potrošačkog kreditiranja, no i dalje će biti nazočna u segmentu prikupljanja depozita stanovništva, osim financiranja od strane matične banke. Banka je svoju sklonost zatvaranju aktivnog poslovanja s građanstvom potvrdila prodajom performing portfelja kredita stanovništva u 4. tromjesečju 2021. te procesom zatvaranja kartičnog poslovanja.

Ipak, osim financiranja od matične banke, Banka će i dalje biti prisutna u segmentu prikupljanja depozita stanovništva kao jednog od izvora financiranja. U narednom razdoblju u domeni prikupljanja depozita od klijenata fizičkih osoba, strategija Banke planira reflektirati onu matice, koja se temelji na poslovanju sa klijentima sa značajnijom financijskom imovinom, te će se u ovu svrhu razvijati ponuđena optimalna i individualna kombinacija financijskih proizvoda i usluga također temeljeno na poslovnoj praksi i iskustvu J&T Grupe.

Obzirom na dugogodišnje negativno poslovanje Banke do 2017. godine, promijenjen je strateški koncept te su glavni stupovi Bančina tržišnog repositioniranja i vlastitog unutarnjeg restrukturiranja, te u konačnici i postizanja pozitivnog rezultata, od 2018. godine (a također su primjenjivani tijekom 2021. i bit će u 2022.), bili sljedeći:

- fokusiranje na korporativni segment tržišta, prvenstveno investicijsko bankarstvo, projektno financiranje, refinanciranje/restrukturiranje izloženosti od drugih vjerovnika, financiranje ulaganja u turistički sektor i financiranje projekata nekretnina, te ostale aktivnosti s kojima J&T Grupa, a također i J&T banka d.d. ima iskustva,
- kreiranje mogućnosti za financiranje plasmana čiji potreban iznos kreditnog financiranja nadmašuje kapitalne mogućnosti Banke, na način da se u financiranje uključe i ostale članice Grupe (primarno matica), kroz sindicirane kredite,
- individualizirani pristup klijentu i kreiranje bankarskih proizvoda prema potrebama klijenta,
- pronalaženje rješenja za klijenta – tzv „customer intimacy“ pristup – provođenje značajne količine vremena sa klijentima da bi razumjeli njihove potrebe i kreirali financijska rješenja, bez donošenja rješenja sa kojima obje strane nisu zadovoljne,
- zdravi rast portfelja (uvedeni dodatni alati i kriteriji prilikom odobravanja plasmana kako bi uz rast portfelja bila osigurana njegova kvaliteta i adekvatna diverzifikacija),
- kontinuirano unapređenje procesa upravljanja kreditnim rizikom unutar Banke, odnosno uspostava jačih mehanizama kontrole rizika poslovanja, vezano uz rast aktive,
- kontrola operativnih troškova, nakon uspješno provedenog restrukturiranja kroz smanjenje istih, a obzirom na promjenu strategije i smanjenje broja zaposlenika (dodatni korak smanjenja FTE-a napravljen je tijekom 2021. godine kako bi se uskladili s bankarskim poslovima koji bi se nudili jednom kad se Banka transformira u podružnicu, a da i dalje ima dovoljan broj zaposlenika da može bez problema voditi redovno poslovanje poslovne banke u Hrvatskoj),
- konstantno usavršavanje i edukacije zaposlenika što u vidu internih edukacija kojima se znanje prenaša sa jednih organizacijskih jedinica/osoba na druge, tako i na poticanje na sudjelovanje u kvalitetnim eksternim edukacijama,
- nastavak rješavanja ostatka lošeg portfelja (NPL) naslijeđenog iz ranijih razdoblja (a shodno tome i troškova rizika), što ne uključuje samo loše plasmane, već i preuzetu imovinu, koja je prije nekoliko godina predstavljala značajan teret na poslovanje Banke (daljnja poboljšanja učinjena su tijekom 2021. uz značajno smanjenje preuzete imovine i izloženosti nenaplativih kredita) – krajnji plan je značajno smanjiti omjer nenaplativih kredita na jednoznamenasti broj u 2022. godini
- davanje značajnog fokusa u poslovanju na agencijskim poslovima, gdje je Banka od ostalih članica Grupe u mogućnosti prihodovati značajan iznos naknada za upravljanje plasmanima koji su u cijelosti ili većim dijelom financirani od strane tih članica (mahom se radi o plasmanima koji se odnose na financiranje stranih investitora za projekte u Hrvatskoj).

U konačnici, sa novom strategijom poslovanja odnosno kreiranjem novog portfelja, Banka stvara temelje odnosno preduvjete da postane profitabilna na duži rok, bilo u svojstvu Banke ili podružnice.

Izgradnja novog imidža Banke u javnosti je proteklih godina podržana izravnom komunikacijom sa tržištem, te je taj proces Banku profilirao, iz Banke gdje je većina plasmana bila prema klijentima sa sjedištem iz okolice sjedišta Banke, u Banku koja će i u budućnosti poslovati aktivnije na teritoriju cijele Republike Hrvatske, ali i

međunarodno. Kako će se to poslovanje planski teritorijalno širiti tako će i fokus navedenih aktivnosti širiti iz regije u regiju.

Misija je izgraditi jaku i stabilnu banku na hrvatskom tržištu usmjerenu prema prosperitetnim klijentima koji su u mogućnosti osigurati vlastita sredstva, kao i doprinos vanjskih tijela (npr. bespovratna sredstva, subordinirani zajmovi trećih strana i sl.), prilikom financiranja realizacije određenih projekata.

Primarno, klijenti Banke bi trebali biti reputacijski neupitni, odnosno poznati i provjereni poduzetnici s iskustvom u djelatnosti koja se financira. Ciljani klijenti Banke trebali bi biti klijenti koji ulažu značajan dio vlastitog kapitala ili imovine u projekte u kojima se od Banke zahtijeva parcijalno financiranje. Ciljanim klijentima smatrati će se i oni koji su u mogućnosti u strukturu preuzimanja rizika za određeni projekt uključiti i treća tijela poput HBOR-a, EU fondova sa bespovratnim sredstvima itd. Kroz korištenje navedenih mehanizama disperzije rizika na više strana/subjekata, Banka postiže umanjene kreditnog rizika koji ona preuzima kroz odobrenje određenog plasmana, čime se ujedno postiže i kvalitetnija struktura Bančina portfelja.

Značajan dio ukupne kreditne izloženosti Banke trenutno se odnosi na financiranje inozemnih klijenata, koji su ujedno i klijenti J&T Grupe, no odobrenju takvih plasmana prethodila je analiza rizika primarne i sekundarne naplate, kao i kod svih ostalih plasmana koji su u Banku došli kroz ostale kanale prodaje, uvažavajući naravno specifičnosti takvih klijenata u vidu njihove poslovne aktivnosti, u usporedbi sa domaćim klijentima koje Banka financira u većem obujmu (radi čega rizični proizvodi odobreni ovim klijentima odstupanju od uobičajenih uvjeta plasmana u vidu kolaterala, načina otplate i sl.).

Također, za neka financiranja klijenata iz drugih zemalja, J&T banka d.d. Hrvatska postaje kompetentni centar za analizu rizika.

Prilikom formiranja strategije kreditnog rizika Banka će se i dalje voditi ciljem adekvatne diverzifikacije portfelja, što će biti adresirano nastavkom minimalno godišnjeg ažuriranja uvedenih internih limita za određene vrste proizvoda, djelatnosti i sve ostale zajedničke činitelje rizika, a sve sa ciljem ovladavanja i kontroliranja koncentracijskog rizika.

Prikupljanje depozita i osnovnog kapitala čini temelj mogućnosti ispunjenja prethodno navedene misije, uz istovremeno održavanje kapitalnih zahtjeva, odnosno stope adekvatnosti kapitala na minimalno propisanoj razini. J&T banka, a.s. je i u prethodnom razdoblju osigurala dostatni kapital koji je ispunjavao sve zakonske kriterije potrebne za daljnji razvoj Banke.

U ovisnosti o kretanjima cijena na tržištu kapitala, Banka će i dalje aktivno prilagođavati svoju cjenovnu politiku, odnosno kombinirati strukturu izvora od svojih deponenata (stanovništvo i tvrtke), te ostalih izvora, što se primarno odnosi na mogućnost financiranja rasta aktive kroz kreditne linije od strane vlasnika.

Također, vlasnici su sa svojim pismom podrške izrazili i u slučaju daljnjih potreba (a prvenstveno zbog rasta portfelja Banke) mogućnost daljnjeg kapitalnog jačanje Banke.

Međutim, krajnji je cilj vlasnika poslovanje na hrvatskom tržištu putem podružnice J&T banke a.s., no u ovome trenutku od strane vlasnika nije donesena odluka na koji način će se to provesti.

## **Upravljanje rizicima**

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

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

## Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala s dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik.

## Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

## Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom podrazumijeva upravljanje pozicijskim rizikom i valutnim rizikom. U cilju upravljanja pozicijskim rizikom koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta uspostavljen je sustav limita prema vrsti financijskog instrumenta i prema izdavatelju. Iskorištenost limita prati se na dnevnoj osnovi.

Banka upravlja valutnim rizikom, koji se definira kao gubitak uslijed promjene tečaja odgovarajuće strane valute zbog valutne neusklađenosti bilance, u skladu sa zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju, na dnevnoj osnovi.

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

## Operativni rizik

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje rizikom nesavjesnog poslovanja, rizikom informacijskog sustava, rizikom modela, rizikom koji se pojavljuje pri upravljanju projektima, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, poslovne promjene, uključujući rizike prisutne kod poslovnih promjena, novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sustava,



Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2021. godinu.

Potpisali u ime J&T banka d.d. Varaždin:

  
\_\_\_\_\_  
Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave

  
\_\_\_\_\_  
Petar Rajković, član Uprave

**J&T BANKA** d.d.

1

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, prikazuju financijski položaj J&T banke d.d. („Banka“), te njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Banke i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena i pripremu financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje Nadzornom odboru godišnjeg izvješća, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvata.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018., 122/2020, 119/2021.).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 33 do 124 i dodatna regulatorna izvješća za HNB na stranicama 125 do 132 s pripadajućim uskladama na stranicama 133 do 142, odobreni su od strane Uprave 18. ožujka 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije koje uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2021. godini prikazane na stranicama 2 do 11 i Izvješće posloводства prikazano na stranicama 12 do 23 odobreni su od strane Uprave 18. ožujka 2022. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Potpisali u ime J&T banka d.d.:

  
Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave

  
Petar Rajković, član Uprave

J&T BANKA d.d.

1

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

#### *Mišljenje*

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

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

#### *Osnova za izražavanje mišljenja*

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

#### *Ključna revizijska pitanja*

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

## Izješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izješće o reviziji financijskih izvješćaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2021. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvješćajima iznosili su 372.009 tisuća kuna, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti: 22.872 tisuća kuna, a prihod od otpušćanja umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 3.492 tisuću kuna (31. prosinca 2020.: bruto zajmovi i predujmovi klijentima: 472,424 tisuća kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 44,098 tisuća kuna, gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 4,466 tisuća kuna).

Vidi stranicu 48 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 94 (Bilješka 5 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranicu 56 (bilješka 4.1.1 Kreditni rizik) i stranicu 101 (bilješka 10 Zajmovi i predujmovi klijentima).

##### Ključno revizijsko pitanje

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

Banka računa rezervacije za kreditne gubitke sukladno propisima Hrvatske narodne banke (HNB), koji djelomično inkorporiraju zahtjeve MSFI 9 Financijski instrumenti, koji se zasniva na modelu očekivanih kreditnih gubitaka i pristupu dvojnog mjerenja, prema kojem se umanjeње vrijednosti mjeri ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja financijske imovine.

Umanjeња vrijednosti za većinu prihodujućih izloženosti (eng. Stage 1 i Stage 2) (zajedno „umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi“) određuju se tehnikama modeliranja oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza (eng. Probability of Default, PD) i gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default, LGD), izuzev LGD parametra za prihodujuće izloženosti iznad 1 milijun kuna, i neprihodujuće izloženosti ispod 1 milijun kuna osiguranih kolateralom, koji se računa na pojedinačnoj osnovi na temelju različitih scenarija. Analiza uzima u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o budućnosti.

##### Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:

- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvješćavanja i pravilima HNB-a.
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući, ali ne ograničavajući se na kontrole za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita, primjerenost segmentacije u homogene skupine, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacije za umanjeње vrijednosti.
- Procjenjivali smo je li Banka u svojoj procjeni klasifikaciji izloženosti u faze i mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka prikladno uzela u obzir učinke poremećaja na tržištu uzrokovane COVID-19 pandemijom.
- Za umanjeње vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:
  - Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija HNB-a za raspoređivanje u rizične skupine;
  - Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija;
  - Kritičko preispitivanje skupnih parametara LGD-a i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveze koje koristi Banka, usporedbom s provedenom analizom povijesno ostvarenih stopa defaulta i stopama gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza, te razmatranje potrebe za eventualnim prilagodbama modela kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

#### Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Očekivani kreditni gubici neprihodujućih izloženosti (eng. Stage 3) obično se određuju na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja. Pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu Banke, kao i na specifičnim pravilima HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjenja koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.</p> <p>S obzirom na gore navedeno, zajedno sa značajnom nesigurnošću procjene koja proizlazi iz utjecaja globalne pandemije COVID-19 (raspravljeno u Bilješci 39.) na više sektora gospodarstva, smatramo da je umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima povezano sa značajnim rizikom materijalne pogreške u financijskim izvještajima.</p> <p>Stoga je ovo područje zahtijevalo našu povećanu pozornost u reviziji i kao takvo je utvrđeno kao ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Procjena jesu li ispunjeni minimalni zahtjevi HNB-a vezani za umanjenje vrijednosti.</li> <li>• Za umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika zajmova i potraživanja:             <ul style="list-style-type: none"> <li>— Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka klasifikacije u Stage 2 ili Stage 3 na dan 31. prosinca 2021., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatranju poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga;</li> <li>— Za LGD izračunat na individualnoj osnovi, kritičko preispitivanje ključnih pretpostavki primijenjenih u procjenama Uprave o očekivanim budućim novčanim tokovima, usporedbom vrijednosti kolaterala koju je Banka koristila s onom koju smo mi procijenili, usporedbom EBITDA-e koju je Banka koristila s povijesnom EBITDA-om klijenta, i usporedbom vrijednosti EBITDA multiplikatora primijenjenog u izračunu LGD s javno dostupnim podacima, uz pomoć naših stručnjaka za procjenu vrijednosti, gdje je to bilo potrebno;</li> <li>— Za one izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u Stage 3, preispitivanje ključnih pretpostavki Uprave vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje realizacije na temelju kreditne dokumentacije i tržišnim stopama ili provođenje neovisnog preračuna.</li> </ul> </li> <li>• Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama.</li> <li>• Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.</li> </ul>

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Neograničenost vremena poslovanja povezana s COVID-19

Vidi stranicu 40 (Osnove pripreme – neograničenost vremena poslovanja), stranicu 123 koja specifično spominju neizvjesnosti vezane uz izbijanje COVID-19 i stranicu 124 koja specifično spominje neizvjesnosti vezano uz događaje nakon datuma izvještavanja.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Financijski izvještaji Banke pripremljeni su temeljem pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja. U 2021. godini Banka je iskazala neto dobit u iznosu od 2.975 tisuća kuna (2020.: neto gubitak u iznosu od 16,592 tisuća kuna), a na dan 31. prosinca 2021. godine akumulirani su gubici iznosili 215.517 tisuće kuna (31. prosinca 2020. godine: akumulirani gubici od 218,492 tisuće kuna). Zbog značajnih ostvarenih gubitaka u prošlosti, vlasnik je u nekoliko navrata dokapitalizirao Banku s ciljem održavanja stope adekvatnosti kapitala barem na minimalnoj razini koju zahtijeva HNB.</p> <p>Kao što je prikazano u bilješki 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 22,61%. Iako je stopa adekvatnosti kapitala Banke iznad minimalno propisane od strane HNB-a, potencijalni budući gubici bez adekvatne potpore mogu ugroziti kapitalnu osnovu. Osim toga, pandemija COVID-19 nastavila se razvijati, a gospodarsko okruženje i dalje je podložno značajnoj neizvjesnosti, što potencijalno može utjecati na financijske rezultate Banke.</p> <p>Dodatno, kao što je objavljeno u bilješki 40, Banka ima značajnu izloženost prema jednom klijentu koji se nalazi ili posluje na ukrajinskom tržištu. Izloženost predstavlja približno 2,6% ukupne imovine Banke na dan 31. prosinca 2021.</p> <p>U skladu s gore navedenim činjenicama i okolnostima, Uprava je izvršila ispitivanje hoće li Banka imati dovoljno sredstava i zadovoljavajuću adekvatnost kapitala da nastavi poslovanje najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja. Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se na analizi projekcije dobiti i gubitka, kao i na projekcijama likvidnosti. Njihova priprema uključuje niz složenih pretpostavki i zahtjeva primjenu značajne prosudbe od strane Uprave.</p> <p>Uprava je zaključila da raspon mogućih ishoda koji se razmatraju pri donošenju ove procjene ne predstavlja značajnu neizvjesnost vezanu uz događaje ili uvjete koji bi mogli uzrokovati sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje. Bilješka 2 f) u financijskim izvještajima dodatno objašnjava procjenu formiranu od strane Uprave.</p>	<p>Naši su postupci uključivali, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Pregled procjene Uprave vezane uz vremensku neograničenost poslovanja uključujući njihovu procjenu operativnih rizika i rizika likvidnosti koji proizlaze iz epidemije COVID-19 i sukoba u Ukrajini te planove za daljnje akcije kao odgovor na utvrđene rizike. U sklopu postupka izvršili smo i potkrepljujuća ispitivanja Uprave Banke;</li> <li>● Analizu kapitalne pozicije Banke (konkretno, minimalnih kapitalnih zahtjeva), upite Upravi vezane uz njihove alternativne planove za buduće radnje povezane s procjenom neograničenosti poslovanja; uključujući izvedivost tih planova;</li> <li>● Uspoređivanje projekcija računa dobiti i gubitka te novčanog toka Banke za tekuću godinu i prethodne godine sa stvarnim rezultatima tekuće godine kako bi se ocijenila kvaliteta procesa planiranja Uprave;</li> <li>● Procjenu analize Banke o izvorima rizika povezanih s COVID-19 za poslovne i financijske resurse Banke, uključujući potencijalni negativni učinak širenja COVID-19 na kreditni portfelj Banke, u usporedbi s našim razumijevanjem rizika. Razmotrili smo planove Uprave o poduzimanju mjera za ublažavanje rizika;</li> <li>● Procjenu analize Banke o izvorima rizika povezanih sa situacijom u Rusiji/Bjelorusi i Ukrajini za poslovne i financijske resurse Banke, uključujući potencijalne negativne učinke na kreditni portfelj Banke, u usporedbi s našim vlastitim razumijevanjem rizika. Razmotrili smo planove Uprave o poduzimanju mjera za ublažavanje rizika;</li> <li>● Uzimajući u obzir gore navedene postupke, kritičku procjenu prognoza financijske uspješnosti i novčanog toka Banke koje su nam pružene u prilog pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, procjenom planiranih mjera koje bi Banka trebala provesti u budućnosti; posebno testirajući ključne pretpostavke i prosudbe s najznačajnijim utjecajem na ove prognoze, uključujući, između ostalog: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ predviđanje kamatnih i sličnih prihoda;</li> <li>○ očekivane gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova;</li> <li>○ kapitalnu poziciju Banke.</li> </ul> </li> </ul>

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Ključna revizijska pitanja (nastavak)*

#### **Neograničenost vremena poslovanja povezana s COVID-19 (nastavak)**

<b>Ključno revizijsko pitanje</b>	<b>Kako smo pristupili tom pitanju</b>
<p>Priprema izvještaja temeljem pretpostavke neograničenosti vremena poslovanja predstavlja ključno pitanje revizije zbog povezane razine nesigurnosti, a posljedično i visoke razine prosudbe potrebne za procjenu planova Uprave za buduće aktivnosti i njihov financijski učinak.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Provođenje analize osjetljivosti pretpostavke neograničenosti poslovanja o promjenama ranije spomenutih ključnih pretpostavki usvojenih u procjeni vremenske neograničenosti poslovanja i razmatranje postoje li u procjeni pokazatelji pristranosti rukovodstva;</li><li>• Procjena prikladnosti objava Banke povezanih s procjenom vremenske neograničenosti poslovanja, događajima nakon datuma bilance i povezanim neizvjesnostima u financijskim izvještajima.</li></ul>

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Ostale informacije*

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2021. godini i Izvešće posloводства koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

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

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

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

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

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

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Uvodu, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2021. godini i Izvešču posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

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

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

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

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



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*

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

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

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

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)*

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

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

### Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci su prikazani na stranicama 125 do 132, a Usklada na stranicama 133 do 142. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 33 do 124 na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 31. svibanj 2021. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 6 godina te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2021. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

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

#### **KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlašteni revizori  
Eurotower  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

18. ožujka 2022.

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



Katarina Kecko  
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

## Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2020	31.12.2021
<b>IMOVINA</b>			
Sredstva kod HNB-a	6	148.658	161.683
Novac i računi kod banaka	7	122.015	89.324
Plasmani kod drugih banaka	8	477	476
Financijska imovina – vrijednosni papiri	9	291.139	174.729
Zajmovi i predujmovi klijentima	10	434.179	351.196
Nekretnine i oprema	11	8.137	14.906
Nematerijalna imovina	12	8.480	6.767
Ostala imovina	13	33.496	13.852
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.046.581</b>	<b>812.933</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti klijenata	14	843.619	582.488
Depoziti i zajmovi banaka	15	8.054	52.485
Subordinirani dug	16	47.104	42.552
Rezervacije za obveze i troškove	17	1.060	3.039
Ostale obveze	18	32.191	16.900
Odgođena porezna obveza	29 c)	446	75
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>932.474</b>	<b>697.538</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	19.a	307.085	307.085
Premija na emitirane dionice	19.b	21.435	21.435
Trezorske dionice	19.d	(2.202)	(2.202)
Ostale rezerve	19.c	3.792	3.792
Rezerva fer vrijednosti	19.e	2.489	802
Akumulirani gubici	19.f	(218.492)	(215.517)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>		<b>114.107</b>	<b>115.395</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>		<b>1.046.581</b>	<b>812.933</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 38 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Račun dobiti i gubitka za 2021. godinu

[000 HRK]	Bilješke	2020.	2021.
Prihodi od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	20	24.976	27.567
Rashodi od kamata i slični rashodi	21	(8.311)	(4.712)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>16.665</b>	<b>22.855</b>
Prihodi od naknada i provizija	22	5.249	3.501
Rashodi od naknada i provizija	23	(777)	(757)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>4.472</b>	<b>2.744</b>
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	24	68	493
Neto dobiti od tečajnih razlika i trgovanja stranim valutama	25	2.401	2.345
Ostali prihodi	26	2.734	5.749
<b>Prihod od trgovanja i ostali</b>		<b>5.203</b>	<b>8.587</b>
Troškovi zaposlenika	27a	(15.809)	(14.793)
Amortizacija	11, 12	(7.207)	(5.011)
Ostali troškovi poslovanja	27b	(11.212)	(8.794)
Očekivani kreditni gubici i rezerviranja	28.a	(2.453)	3.852
Rezervacije	28.b	(5.968)	(6.465)
<b>DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>(16.309)</b>	<b>2.975</b>
Porez na dobit	29a	(283)	-
<b>DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>		<b>(16.592)</b>	<b>2.975</b>
<b>ZARADA PO DIONICI (u kunama)</b>	<b>30</b>	<b>(0,54)</b>	<b>0,10</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 38 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2021. godinu

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Dobit/(gubitak) za godinu</b>	<b>(16.592)</b>	<b>2.975</b>
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</i>		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjena fer vrijednosti	578	(2.376)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	(84)	509
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	(330)	(191)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – odgođeni porez	(89)	371
<b>Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit, neto od poreza</b>	<b>75</b>	<b>(1.687)</b>
<b>UKUPNI SVEOBUH VATNI DOBIT/(GUBITAK)</b>	<b>(16.517)</b>	<b>1.288</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 38 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[000 HRK]	Bilješke	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobiti/gubici	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>(2.202)</b>	<b>3.792</b>	<b>2.414</b>	<b>(201.900)</b>	<b>130.624</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>								
Gubitak za godinu		-	-	-	-	-	(16.592)	(16.592)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:								
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	578	-	578
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	(84)	-	(84)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	(330)	-	(330)
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	(89)	-	(89)
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit/ (gubitak)</b>		-	-	-	-	<b>75</b>	<b>(16.592)</b>	<b>(16.517)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>(2.202)</b>	<b>3.792</b>	<b>2.489</b>	<b>(218.492)</b>	<b>114.107</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>(2.202)</b>	<b>3.792</b>	<b>2.489</b>	<b>(218.492)</b>	<b>114.107</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>								
Dobit za godinu		-	-	-	-	-	2.975	2.975
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:								
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	(2.376)	-	(2.376)
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	509	-	509
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	(191)	-	(191)
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	371	-	371
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit/ (gubitak)</b>		-	-	-	-	<b>(1.687)</b>	<b>2.975</b>	<b>1.288</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>		<b>307.085</b>	<b>21.435</b>	<b>(2.202)</b>	<b>3.792</b>	<b>802</b>	<b>(215.517)</b>	<b>115.395</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 38 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvještaj o novčanom toku za 2021. godinu

[000 HRK]	Bilješka	2020.	2021.
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti:</b>			
Dobit/(gubitak) tekuće godine		(16.592)	2.975
Usklađenja:			
Amortizacija i ispravke vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	11, 12	7.207	6.474
Otpisi materijalne imovine		2.565	6.325
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja bez preuzete imovine	28	2.861	(1.448)
Neto prihodi od kamata		(16.747)	(22.991)
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	24	(68)	(493)
		<b>(20.774)</b>	<b>(9.158)</b>
<b>Promjene poslovne imovine i obveza</b>			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i predujmova klijentima		(65.508)	81.969
Neto povećanje plasmana bankama		(10)	1
Smanjenje obvezne pričuve		20.255	6.909
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		3.874	19.644
Neto (smanjenje)/povećanje depozita klijenata		13.949	(259.928)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		(843)	(28.026)
		<b>(28.283)</b>	<b>(179.431)</b>
<b>Kretanje poslovne imovine i obveza</b>			
Primici od kamata		22.088	34.146
Izdaci za kamate		(9.263)	(5.861)
		<b>(36.232)</b>	<b>(160.304)</b>
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>			
Primici od ulaganja u investicijske fondove		3.572	31.329
Ulaganja u obveznice		(40.505)	(32.126)
Prodaja obveznica		74.525	114.140
Nabava nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		(348)	(4.163)
		<b>37.244</b>	<b>109.180</b>
<b>Neto novac iz/korišten u investicijskih aktivnosti</b>			
Primici od primljenih zajmova		74.336	104.406
Otplata zajmova		(76.782)	(59.980)
Otplata najmova prema MSFI-ju 16		(2.691)	(1.592)
Gotovinsko plaćanje za kamatni dio obveza po najmu		(88)	(136)
Povećanje/(smanjenje) subordiniranog duga		338	(4.465)
		<b>(4.887)</b>	<b>38.233</b>
<b>Neto novac korišten u financijskim aktivnostima</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) novca		(3.875)	
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		231.594	(12.891)
			227.719
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>32</b>	<b>227.719</b>	<b>214.828</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 38 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1. Društvo koje je predmet izvještavanja

J&T banka d.d. Varaždin ("Banka"), članica J&T Finance Group svoj početak imala je kao Brodsko Posavska Banka d.d. osnovana 1994. godine u Slavonskom Brodu. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u Vaba d.d. banka Varaždin kako bi nastavila tradiciju bivše Varaždinske banke te je sjedište iz Slavonskog Broda premješteno u Varaždin.

Češka banka J&T a.s. je u lipnju 2014. dokapitalizirala banku sa HRK 75 milijuna te povećala kapital Banke na HRK 128,6 milijuna. Tijekom 2015. godine J&T je dodatno investirao u bančin kapital te je temeljni kapital povećan na HRK 231,1 milijun. Tijekom 2016. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke i to uplatom iznosa od 76 milijuna kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, tako da novi temeljni kapital iznosi 307,1 milijun kuna, a J&T banka a.s. drži ukupno 25.350.000 dionica oznake BPBA-R-B, odnosno udio u dioničkom kapitalu od 82,55%.

Ime Banke je 1. siječnja 2017. godine promijenjeno u J&T banka d.d.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 18. ožujka 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

### 2. Osnove pripreme

#### (a) Izjava o usklađenosti

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

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

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

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- Suspendirane kamate predstavljaju obračunate nenaplaćene kamate na imovinu koja je klasificirana u stupanj 3. Po reklasifikaciji Banka u računu dobiti i gubitka priznaje umanjene vrijednosti u punom iznosu obračunate nenaplaćene kamate i prestaje priznavati sve daljnje kamate u izvještaju o financijskom položaju, te suspendirane kamate nastavlja priznavati vanbilančno do trenutka naplate od dužnika. Ova politika nije u skladu s MSFI 9 *Financijski instrumenti*, koji zahtijevaju priznavanje prihoda od kamata na umanjenu financijsku imovinu primjenom metode efektivne kamatne stope.

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

#### (b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

#### (c) Primjena procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda, rashoda i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. 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 povezane 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 tekuće i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima, opisane su u bilješci 5.

#### (d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje („funkcionalna valuta“), hrvatskim kunama („HRK“) te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni su za preračun imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2021. godine bili: 1 EUR = 7,517 HRK (2020.: 1 EUR = 7,537 HRK) i 1 USD = 6,643 HRK (2020.: 1 USD = 6,139 HRK).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (e) Primjena novih i izmijenjenih Standarda

Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike kako su navedene u bilješkama ispod za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima. Novi standardi usvojeni od 1. siječnja 2022 godine nemaju značajan efekt na financijske izvještaje Banke.

#### (f) Neograničenost vremena poslovanja

Izvještaji su pripremljeni uz pretpostavku neograničenog vremena poslovanja.

Banka je u 2021. godini ostvarila neto dobitak od 2,98 milijuna kuna (2020.: gubitak od 16,6 milijuna kuna) te je na 31. prosinca 2021. imala akumulirane gubitke u iznosu od 218,5 milijuna kuna (31. prosinca 2020.: 218,5 milijuna kuna). Zbog značajnih gubitaka u prošlosti, Banka je od 2014. imala nekoliko dokapitalizacija od strane većinskog vlasnika kako bi održavala adekvatnost kapitala propisanu od strane HNB-a.

Kao što je objavljeno u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala na 31. prosinca 2021. iznosi 22,61% te je iznad minimalno propisane stope od strane HNB-a jednako kao i stopa adekvatnosti ukupnog kapitala koja iznosi 26,17%.

Iako su pojava COVID-19 pandemije tijekom 2020. godine i s tim povezane mjere zatvaranja prouzročile određene negativne gospodarske učinke, tijekom 2021. godine poslovanje klijenata je općenito zadovoljavajuće te se očekuje daljnje uredno izvršavanje kreditnih obveza. Uvažavajući nepredvidivost ekonomskog oporavka i učinak usvojenih mjera zatvaranja, Uprava s razumnom sigurnošću vjeruje da će Banka imati dovoljno resursa da nastavi poslovanje tijekom razdoblja od najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja i da je primjena pretpostavke o neograničenost poslovanja adekvatna.

Kao što je prikazano u bilješci 39, na pretpostavku neograničenosti vremena poslovanja utjecat će sistemske prijetnje povezane s COVID-19 (koronavirus) pandemijom te opći gospodarski oporavak. Banka pažljivo prati situaciju te po potrebi poduzima mjere za ublažavanje negativnog efekta u skladu s preporukama Svjetske zdravstvene organizacije i lokalnih vlasti. Kritične aktivnosti i procesi konstantno se prate te se procjenjuje potencijalni razvoj i utjecaj na poslovne aktivnosti.

U Bilješci 39 i Bilješci 40 prikazane su dodatne pojedinosti o činjenicama i okolnostima koje je Uprava razmotrila razmatrajući pretpostavku vremenske neograničenosti poslovanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike

#### (a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD (fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) financijske instrumente uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospjeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

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

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu (engl. Purchased or originated credit-impaired financial assets) se pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine. Banka obustavlja obračun kamate u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

#### (b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Banke i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

#### (c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

#### (d) Neto dobiti i gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD

Navedena kategorija uključuje realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnose se na dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po FV OSD.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (e) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

#### (f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izvještavanja.

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 koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD raščlanjuju se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike vrijednosnih papira klasificiranih po fer vrijednosti kroz OSD priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine prikazane su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

#### (g) Financijski instrumenti

##### i) Klasifikacija

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

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

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

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

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

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

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### i) Klasifikacija (nastavak)

###### *Procjena poslovnog modela*

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

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

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

###### *Procjena jesu li ugovorni novčani tokovi jedino plaćanja po osnovi glavnice i kamata*

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik vezan uz nepodmireni iznos glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

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

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

###### *Reklasifikacije*

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Banka promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom.

###### *Zajmovi i predujmovi klijentima*

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### i) Klasifikacija (nastavak)

##### *Financijska imovina – vrijednosni papiri*

"Financijska imovina – vrijednosni papiri" u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- dužničke investicijske vrijednosne papire vrednovane po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope;
- dužničke i vlasničke investicijske vrijednosne papire koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL); oni se mjere po fer vrijednosti s promjenama odmah priznatim u računu dobiti i gubitka;
- dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI);
- vlasničke investicijske vrijednosne papire određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

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

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

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

Banka odlučuje prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) promjene fer vrijednosti određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se provodi za svaki instrument pojedinačno pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI). Kumulativni dobiti i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

##### ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmове i potraživanja te ostale financijske obveze Banke početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca. Redovne kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se na datum namire. Iako se stavke financijske imovine ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti stavki financijske imovine po FV RGD te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### ii) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajne promjena ugovornih uvjeta*

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. zajmove komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjjenje vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Stage 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju.

Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit, osim kvantitativnih čimbenika Banka razmatra i slijedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

###### *Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima*

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Banka priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjjenje vrijednosti prethodno nije bilo priznato. Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode ponderiranih prosječnih troškova.

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta*

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom (i) Banka prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili (ii) Banka nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu. Banka smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tijekove od imovine ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tijekove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Banci zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

*Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta (nastavak)*

Kad Banka nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Banke u imovini. Pri tom Banka također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Banka zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Banka morala platiti.

Kolaterali (npr. obveznice) koje je Banka dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Banka zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

*Prestanak priznavanja financijskih obveza*

Banka prestaje priznavati financijske obveze u trenutku kada ugovorne obveze budu ispunjene, otkazane ili isteknu. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

#### iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima, bez umanjjenja za troškove prodaje.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja po amortiziranom trošku te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

#### iv) Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u dobit ili gubitak. Dobici ili gubici od financijske imovine i financijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u dobit ili gubitak tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u dobit ili gubitak prilikom prestanka priznavanja instrumenta odnosno u slučaju imovine umanjene vrijednosti. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Banka fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Banka utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrana tehnika vrednovanja uključuje sve čimbenike koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir za vrednovanje transakcije. Banka promjenu u razini hijerarhije fer vrijednosti priznaje na kraju razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanje je transakcijska cijena. Ukoliko Banka procjeni da fer vrijednost financijskog instrumenta nije određena transakcijskom cijenom niti kotiranom cijenom s aktivnog tržišta, onda se instrument inicijalno vrednuje po fer cijeni prilagođenoj za razliku između transakcijske cijene i fer vrijednosti. Posljedično, ta razlika stvara dobit ili gubitak, ali tek kad se vrednovanje potkrijepi dostupnim relevantnim podacima. Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir rizik druge ugovorne strane.

Za potrebe financijskog izvještavanja, mjerenja fer vrijednosti razvrstavaju se u razine 1, 2 ili 3 na temelju stupnja na koje su uočljivi unosi mjerenja fer vrijednosti i značenja ulaza u mjerenje fer vrijednosti u cijelosti, koji su opisani kako slijedi:

- Razina 1 su podaci za kotirane cijene (neprilagođene) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze do kojih subjekt može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 su podaci koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, koji su primjetni podacima za imovinu ili obvezu, bilo izravno ili neizravno; i
- Razina 3 podaci su neuočljivi za imovinu i obveze.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka priznaje rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- financijska imovina koja je dužnički instrument;
- izdane garancije; i
- zajmovi i predujmovi klijentima.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Banka mjeri rezerviranja za umanjene vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12- mjesecni očekivani kreditni gubitak (ECL):

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

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) je dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“, odnosno rizičnu skupinu A-1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) je očekivani kreditni gubitak (ECL) koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“, odnosno rizična skupina A-2.

Ukupno umanjene po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31. prosinca 2019. ne može iznositi manje od 0,8% od iznosa bruto knjigovodstvene izloženosti, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Sukladno odredbama Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka od 1. siječnja 2020. Banka nije više obvezna priznavati rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na izloženosti stupnja 1 i stupnja 2 koje se mjere po amortiziranom trošku i na priznate izvanbilančne izloženosti od najmanje 0,8%

##### *Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)*

U svrhu adekvatnosti procjene očekivanih kreditnih gubitaka Banka propisuje procese i kontrolne mehanizme za potrebe razvoja i primjene metoda procjene očekivanih kreditnih gubitaka s ciljem osiguravanja njihovog integriteta te pravovremenog uključivanja relevantnih podataka.

Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Za potrebe izračuna PD-ija zajmovi i predujmovi podijeljeni su na pravne osobe i stanovništvo. Pravne osobe podijeljene se u homogenu skupine prema vrsti proizvoda, dok je stanovništvo zasebna homogena skupina. Za svaku homogenu skupinu izračunava se default rate na temelju dostupnih interno razvijenih povijesnih podataka. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile u makroekonomski scenarij Banka koristi prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija. Za utvrđivanje PD-ija (probability of default) za izloženosti prema državama, središnjim bankama i financijskim institucijama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service. Osnova za dodjelu PD-ija je vanjski kreditni rejting izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

##### *Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)*

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Za neosigurane izloženosti za koje postoji procjena vanjske institucije za kreditni rejting Banka koristi pristup koji propisuje BIS (Bank for International Settlement) i primjenjuje vrijednost LGD-ija od 45% (Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions, October 2016). Za vrijednosne papire koji se vode po modelu Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a odnosi se prije svega na korporativne obveznice Banka koristi interni rejting matice (J&T bank a.s.) za izračun ECL („Expected credit loss“). Za financijske instrumente koji se odnose na izloženost prema financijskim institucijama koje su pod nadzorom središnje banke, ali nemaju utvrđeni rejting priznate VIPKR Banka primjenjuje jedinstveni postotak rezerviranja od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti.

##### *Restrukturirana financijska imovina*

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak (ECL) kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

##### *POCI financijska imovina*

POCI financijska imovina je imovina koja je pri početnom priznavanju u statusu neispunjenja obveza. Za POCI imovinu, cjeloživotni očekivani kreditni gubici uključeni su u izračun efektivne kamatne stope kod početnog priznavanja. Shodno tome, imovina POCI ne sadrži ispravak za umanjena vrijednosti kod početnog priznavanja. Iznos priznat kao umanjene vrijednosti nakon početnog priznavanja jednak je promjenama u cjeloživotnom ECL-u u odnosu na početno priznavanje imovine.

##### *Definicija defaulta*

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu „Stage 3“).

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Stage 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem materijalno značajne obveze više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

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

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

*Prikaz rezerviranja za umanjene vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju*

Rezerviranja za umanjene vrijednosti prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,
- kada financijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Banka ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti: Banka prezentira rezerviranja za umanjene vrijednosti za obje komponente kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI): nisu priznata rezerviranja za umanjene vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranja za umanjene vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

##### *Otpis*

Kredit i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Banka utvrdi da zajmoprimac nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Banke.

##### vii) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

#### (h) **Specifični financijski instrumenti**

##### Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, na žiro-računima, te plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

##### Derivativni financijski instrumenti

U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo.

Derivativni financijski instrumenti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjeno za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativni instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori mogu sadržavati derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativni instrument i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (h) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

##### Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti se vrednuju po fer vrijednosti. Banka koristi trezorske zapise u svrhu održavanja svoje likvidnosti.

##### Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske i druge fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene i zatvorene investicijske fondove klasificiraju se ili kao imovina mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina mjerena kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

##### Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti.

##### Tekući računi i depoziti od banaka

Tekući računi i depoziti od banaka su klasificirani kao ostale obveze i prikazani po amortiziranom trošku.

##### Depoziti klijenata

Depoziti klijenata su klasificirani kao ostale obveze i inicijalno mjereni po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Posljedično su prikazani po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

##### Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi ili po fer vrijednosti za zajmove i predujmove koji se mjere po fer vrijednosti.

##### Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

##### Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Banka ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i predujmovi bankama ili komitentima, osigurani vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

##### Financijske garancije

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospelju u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama se naknadno iskazuju po većem od iznosa ispravka vrijednosti utvrđenog u skladu s MSFI-jem 9 i iznosa koji je početno priznat umanjen za kumulativni iznos prihoda i priznat u skladu s načelima MSFI-ja 15, kada je to prikladno. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (i) Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li ugovor, ili sadrži najam. Ugovor je, ili sadrži, najam ako ugovor prenosi pravo kontrole korištenja identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu. Za procjenu da li ugovor predviđa pravo kontrole korištenja identificirane imovine, Banka koristi definiciju najma iz MSFI 16. Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži dio s najmom, Banka alokira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

##### *Imovina s pravom korištenja*

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i obveza najma na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze najma prilagođen za sve plaćanja najma na ili prije početnog datuma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnicaama ili uredima.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se umanjuje za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje, i prilagođava se mjerenjem prema stvarnoj obvezi najma.

##### *Obveze s osnove najma*

Obveza najma prvotno se mjeri trenutnom vrijednošću budućih plaćanja najma koja se ne isplaćuju na datum početka, diskontira se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, utvrđenom inkrementalnom stopom Banke. Općenito, Banka koristi inkrementalnu stopu zaduživanja na tržištu za slične proizvode kao diskontnu stopu tamo gdje to nije moguće iz ugovora utvrditi.

Plaćanja najmova uključena u mjerenje obveze za najam uključuju slijedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjere uporabom indeksa ili stope na datum početka najama.

Obveza najma mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Banka prikazuje imovinu s pravom korištenja u 'imovini i opremi', a obveze najma u 'ostalim obvezama' u izvještaju o financijskom položaju.

#### **Kratkoročni najmovi i najmovi male vrijednosti**

Banka je odlučila da ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu najma za najmove male vrijednosti i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanje najma povezano s tim najmovima kao rashod linearno tijekom trajanja najma.

#### (j) Porez na dobit

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (j) Porez na dobit (nastavak)

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 izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

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

#### (k) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

##### Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2020.	2021.
<b>Građevinski objekti</b>	33 godine	33 godine
<b>IT oprema</b>	5 godina	5 godina
<b>Namještaj i oprema</b>	7-15 godina	7-15 godina
<b>Motorna vozila</b>	4 godine	4 godine
<b>Ostala imovina</b>	10 godina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

#### (l) 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. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (l) Nematerijalna imovina (nastavak)

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

	2020.	2021.
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Aplikativni software u razvoju Banke	10 godina	10 godina
Licence	5 godina	5 godina

#### (m) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinica koja stvara novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

#### (n) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti ili kao što je propisano zakonom.

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, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

#### (o) Primanja zaposlenih

##### Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Banke prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Obveze za mirovine terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

##### Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se po neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (o) Primanja zaposlenih (nastavak)

##### Otpremnine

Otpremnine su prepoznate kao trošak u trenutku kada Banka odluči bez mogućnosti opoziva o formalnom planu za prekidanje ugovora o radu prije isteka ili mirovine ili kada odluči dobrovoljno ponuditi otpremnine kako bi se motiviralo ljude da odu s ciljem smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine za dobrovoljne odlaske su priznate kada zaposlenici prihvate ponudu i kad se može pouzdano utvrditi broj takvih odlazaka. Ako se otpremnine otplaćuju više od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja potrebno ih je diskontirati na današnju vrijednost.

#### (p) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama. Premija na emitirane dionice prezentira višak fer vrijednosti primitaka iznad nominalne vrijednosti izdanih dionica.

##### Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja te gubitak za godinu.

##### Gubitak po dionici

Banka prikazuje gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajući neto gubitak redovnim dioničarima Banke s prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

##### Vlastite dionice

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se otklonila moguća šteta. Otkupljene vlastite dionice iskazuju se po trošku nabave. Razlika koja se ostvari prodajom vlastitih dionica po cijeni iznad troška stjecanja iskazuje se u korist računa kapitalnog dobitka, a razlika ostvarena ispod troška stjecanja predstavlja kapitalni gubitak.

#### (q) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

#### (r) Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Preuzeta imovina je prikazana po nižoj između neto nadoknadive vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Uprava Banke procijenila je da je knjigovodstvena vrijednost približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih zajmova i potraživanja. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od vrijednosti povezanih kredita i predujmova ili fer vrijednosti slične imovine. Intencija Banke je da se takva imovina proda, ili u iznimnim slučajevima koristi za obavljanje djelatnosti Banke.

Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke najznačajnijim rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Banka je za najznačajnije vrste rizika kojima je izložena, donijela politiku i strategiju upravljanja koja obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, definira profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika te usklađenost rizičnog profila Banke i razine kapitala.

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te sustav unutarnjih kontrola. Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima te identificira i procjenjuje rizike kojima jest ili očekuje da bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Kao što je objavljeno u zasebnoj Bilješci 39., COVID-19 pandemija predstavlja značajan događaj koji je značajno utjecao na upravljanje rizikom Banke.

##### 4.1.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjericama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama. Banka ima uspostavljen sustav za praćenje kreditnog portfelja. Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor su redovito informirani o kvaliteti portfelja. Analiza kreditnog portfelja minimalno uključuje analizu po rizičnim skupinama, dane prekoračenja i ukupne izloženosti. Izvještaj o kreditnom riziku i riziku koncentracije izrađuje se u Sektoru upravljanja rizicima. Ovisno o rezultatima analize, donose se odluke o daljnjoj strategiji Banke prema klijentu, skupini povezanih osoba, industriji ili gospodarskom sektoru, regiji, tipu rizičnog proizvoda, vrsti kolaterala i slično.

U području kreditnog rizika Izjava o rizičnom apetitu banke i Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom predstavljaju krovni dokument odnosno okvir za upravljanje kreditnim rizikom na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definira:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom,
- definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- koncentracijski limiti maksimalne izloženosti prema rizičnim proizvodima povezanim zajedničkim činiteljima rizika,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Banka nastoji, kada je to moguće, da kroz restrukturiranje plasmana uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu i njihovom financijskom položaju što bi u konačnici trebalo dovesti do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata, a sve kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

Utjecaj COVID-19 pandemije je i dalje prisutan i, iako su izgledi za budući oporavak bolji, predstavlja značajan izvor neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijeva procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Tijekom financijske godine 2020. pandemija COVID-19 utjecala je na gospodarske aktivnosti Banke i rezultirajuću profitabilnost. Usporavanje gospodarske aktivnosti utjecalo je na smanjenje svih kategorija poslovnih prihoda (kamate i naknade) i financijskih prihoda (rezultati trgovanja) zbog povezanog pada financijskih tržišta.

Tijek COVID-19 pandemije tijekom godine je i dalje diktirao gospodarsku aktivnost, a osjetan je bio i konzervativan stav klijenata u pripremi novih investicija, s obzirom na prisutnu neizvjesnosti oko vremena i tempa oporavka te utjecaja mjera ograničenja uvedenih s ciljem sprječavanja širenja virusa na poslovanje.

Banka se nastavila fokusirati na utjecaj vanjskog okruženja na rizični profil klijenata, posebice uzimajući u obzir kontinuirani utjecaj COVID-19 pandemije. Većina klijenata banke se uspješno prilagodila poslovanju u uvjetima dugotrajne pandemije, i unatoč korištenju potpora za pomoć poslovanju, o njima nije bila ovisna s obzirom na dostatne prihode iz vlastitog poslovanja. Glavni rizici koji bi mogli ugroziti poslovanje i daljnju redovitu otplatu i dalje su ostali sistemski.

Kao i na razini sustava, bilo je prisutno smanjenje kreditne aktivnosti. Ipak, krediti nisu obnavljani niti refinancirani s obzirom na COVID već je otplata nastavljena kako je inicijalno ugovorena.

Razvoj epidemiološke situacije u 2021. godini bio je iznimno povoljan do kroz ljeto i do kraja jeseni, što je omogućilo iznimno dobra gospodarska ostvarenja. Ipak, negativni rizici vezani uz daljnji tijek pandemije biti će i dalje prisutni. Oporavak na razine prije krize još uvijek nije vjerojatan, ali su negativne prognoze iz prijašnjih razdoblja u znatnoj mjeri ublažene.

Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se uzimajući u obzir trenutnu i očekivanu klasifikaciju kreditne izloženosti kreditnih izloženosti i kreditnih parametara (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza PD, gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD i izloženost u statusu neispunjavanja obveza EAD) koji, u skladu s MSFI 9 zahtjevima, uz ostale čimbenike uključuju i informacije o budućim kretanjima te očekivani razvoj makroekonomskog scenarija.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

###### Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke definirano je HNB Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka i MSFI-jem 9 Financijski instrumenti.

Banka raspoređuje plasmane u dvije skupine, one koji pripadaju portfelju malih kredita (grupa povezanih izloženosti manjih od HRK 200 tisuća) i značajne izloženosti (grupa povezanih izloženosti iznad HRK 200 tisuća). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita isključivo ovisi o danima kašnjenja, odnosno neurednosti u podmirivanju obveza, dok se umanjena vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti procjenjuje na individualnoj osnovi, kako je ranije opisano u Bilješci 3 g) vi).

Skoro sve rezervacije za očekivane kreditne gubitke u portfelju malih kredita mjere se na skupnoj osnovi. Portfelj izloženosti za koji se rezervacije za očekivane kreditne gubitke mjere na skupnoj osnovi na 31. prosinca 2021. iznosi 3.117 tisuće kuna (2020: 25.273 tisuće kuna). Rezervacije za očekivane kreditne gubitke za individualno značajne izloženosti u iznosu od 368.892 tisuća kuna na 31. prosinca 2021. mjere se na individualnoj razini (2020: 447.151 tisuće kuna).

Kod inicijalnog priznavanja financijska imovina koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka svrstava se u rizičnu skupinu A-1, osim u slučaju kada je riječ o kupljenoj ili stvorenoj financijska imovina umanjenoj za kreditne gubitke kada se uz rizičnu skupinu dodaje i naziv POCI.

Banka ponovo procjenjuje rizičnost svake izloženosti koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka najmanje svaka 3 mjeseca, a moguće i češće ukoliko je to potrebno. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih općih kriterija klasifikacije:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima,
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Kako bi procijenila utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Banka je uvela češće preispitivanje poslovanja klijenata. Također, u skladu s koordiniranim pristupom računovodstvenih tijela i regulatora, Banka je procijenila očekivane gubitke svojih klijenata koji su u moratoriju procjenjujući predstavljaju li poteškoće s kojima se klijenti suočavaju samo privremeni ekonomski šok, u kojem slučaju se odobreni moratoriji i ustupci ne smatraju značajnim povećanjem kreditnog rizika klijenta.

Gospodarsko okruženje i dalje je neizvjesno, a budući troškovi umanjena mogu biti podložni daljnjoj volatilnosti (uključujući promjene na predviđanjima makroekonomskih varijabli), ovisno o dugotrajnosti COVID-19 pandemije i mjerama suzbijanja pandemije, kao i mjerama potpore.

Povećani kreditni rizik pojavljuje se u slučaju nastupa bilo kojeg od navedenih uvjeta, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti iz A1 u A2:

- dužnik na izvještajni datum kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana na (temelju praga značajnosti), ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana (na temelju praga značajnosti),
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana (na temelju praga značajnosti),
- postojanje mjera restrukturiranja.

Osim dana kašnjenja navedenih u prethodnom stavku Banka propisuje dodatne indikatore koji se prate te upućuju na povećani kreditni rizik. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta. Nastup bilo kojeg od indikatora upućuju na reklasifikaciju izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Klasifikacija plasmana u rizične skupine (nastavak)

U skladu s regulatornim smjernicama, klijenti su mogli dobiti moratorij do najviše šest mjeseci (za značajno pogođene industrije poput turizma do nekih dvanaest mjeseci). Takvi se moratoriji nisu nužno smatrali ustupcima (forbearance). U nedostatku bilo kojih drugih okidača povećanja kreditnog rizika (SICR), moratoriji povezani s COVID-19 odobreni klijentima nisu se smatrali „forborne“ plasmanima. Međutim, svaki ustupak ili potpora koja se pruža nakon završetka moratorija smatra se SICR-om.

Oni za koje se smatra da (a) zahtijevaju produljeni vremenski okvir da se vrate u okvir sklonosti Banke za preuzimanje rizika, (b) da nisu bili održivi prije COVID-19 pandemije ili (c) da neće moći otplaćivati svoj dug nakon završetka COVID -19 pandemije, ako se odobri ustupak ili potpora, biti će kategorizirani kao „forborne“ plasmani, u skladu s regulatornim smjernicama.

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (*default*) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimlano B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Klasifikacija plasmana u rizične skupine (nastavak)

Tijekom prosinca 2020. godine Banka je u potpunosti usvojila i primijenila sve regulatorne odredbe EBA-e koje se odnose na „New Definition of Default” a koje stupaju na snagu najkasnije 31.12.2020. godine. Nova definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza nije imala značajan financijski efekt na klasifikaciju izloženosti niti na gubitke od umanjenja vrijednosti.

Nakon izračunatog potrebnog umanjenja vrijednosti, Banka raspoređuje izloženosti u rizične skupine ovisno o razini izračunatog gubitka (sukladno HNB-ovim propisima za klasifikaciju izloženosti).

##### 1. Rizična skupina A

- A1** – novoodobrene izloženosti na početku ugovornog odnosa i izloženosti kod kojih nije identificirano značajno povećanje kreditnog rizika od odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja)
- A2** – izloženosti kod kojih je prepoznato značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijske imovine)

##### 2. Rizična skupina B - djelomično nadoknadive izloženosti koje se ovisno o očekivanom gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:

- B1** – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B2** – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 30% (minimalno 30,01%), a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B3** – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 70% (minimalno 70,01%), a manje od 100% iznosa izloženosti.

##### 3. Rizična skupina C - nenadoknadive izloženosti sa umanjenjem vrijednosti u iznosu 100% izloženosti.

Izloženosti klasificirane u rizične skupine A-1 i A-2 predstavljaju performing izloženost, dok izloženosti u rizičnoj skupini B i C predstavljaju non performing izloženosti.

Banka smatra da je financijski instrument "izliječen" i pri tome reklasificiran iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile tzv. forbearance mjere. Jednom kad je klijent "izliječen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Stage 2 ili Stage 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Imovina izložena kreditnom riziku

Izloženost Banke kreditnom riziku dolazi od zajmova i predujmova klijentima, ulaganja u dužničke vrijednosne papire, sredstva kod HNB-a, račune kod banaka te potraživanja. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama. Kreditnim rizikom se smatra i izloženost bankama i ostala imovina koja nije prikazana po fer vrijednosti gdje kreditni rizik nije primarni rizik umanjenja vrijednosti. Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po stavkama izvještaja o financijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate, nakon umanjenja za očekivane kreditne gubitke.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2020	31.12.2021
Sredstva kod HNB-a	6	148.658	161.683
Plasmani kod drugih banaka	8	477	476
Žiro računi kod banaka	7	113.237	81.303
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	9	259.826	174.729
Zajmovi i predujmovi klijentima	10	434.179	351.196
Ostala imovina	13	2.123	169
<b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>		<b>958.500</b>	<b>769.556</b>
Garancije		5.231	1.475
Okvirni krediti		12.840	14.430
<b>Ukupno vanbilanca izložena kreditnom riziku</b>	<b>33</b>	<b>18.071</b>	<b>15.905</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>		<b>976.571</b>	<b>785.461</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

###### Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

U svrhu smanjenja kreditnog rizika, prema politikama Banke, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Banka, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano s tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih instrumenata osiguranja kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Temeljem važećih akata, uobičajeni instrumenti osiguranja Banke su uz zadužnice i mjenice: bankovne garancije, fiducijarna/založna prava na nekretnine i pokretnine, fiducijarna/založna prava na dionice i udjele u investicijskim fondovima, fiducijarna/založna prava na vlasnički kapital, ustupanje potraživanja od strane kompanija i države, garancije garantnih agencija i novčani depoziti.

Značajan dio korporativnog portfelja osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Likvidnost na tržištu nekretnina ima značajan efekt na naplativost imovine u slučaju financijskih problema dužnika kada se Banka oslanja na instrumente osiguranja kako bi naplatila svoje potraživanje.

Vrednovanje nekretnina i pokretne imovine obavlja se od strane ovlaštenih procjenitelja koji su na popisu Banke. Instrumenti osiguranja valoriziraju se u skladu s dobrim poslovnim običajima i tržišnim kretanjima.

Sva sredstva osiguranja prolaze proces vrednovanja unutar banke koji obavljaju specijalno educirani djelatnici. Uz proces vrednovanja za svako sredstvo osiguranja određuje se i prihvatljivost sukladno internim propisima. Za sva sredstva osiguranja radi se revalorizacija.

Za izloženosti veće od 200 tisuća kuna novu procjenu provodi ovlaštena procjenitelj najmanje svake 3 godine, dok se za izloženosti veće od milijun kuna nova interna procjena provodi na godišnjoj razini. Što se tiče neprihodujućih izloženosti Banka je osigurala odgovarajuću rotaciju ovlaštenih procjenitelja, na način da se nakon dvije uzastopne procjene koje je izvršio isti ovlaštena procjenitelj za provedbu sljedeće procjene imenuje drugi ovlaštena procjenitelj.

Način revalorizacije zavisi od vrste instrumenta i izloženosti. Za nekretnine koje osiguravaju izloženost pravnim osobama prihvatljive su usporedna metoda, dohodovna i troškovna metoda vrednovanja. Usporedna metoda uglavnom se koristi za stambene i poslovne nekretnine, dohodovna metoda za nekretnine čija je glavna svrha djelatnost najam, dok se metoda troškova uglavnom koristi za nekretnine u javne / komunalne svrhe i stambene nekretnine za koje nema adekvatnih usporednih transakcija.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

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

u tisućama kuna	2020		2021	
	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>				
<i>Pravne osobe</i>				
Stage 1 i Stage 2	356.740	199.617	311.210	74.930
Stage 3	46.014	57.326	36.480	39.658
	402.754	256.943	347.690	114.588
<i>Stanovništvo</i>				
Stage 1 i Stage 2	28.927	10.837	1.017	-
Stage 3	2.498	1.110	2.489	2.551
	31.425	11.947	3.506	2.551
	<b>434.179</b>	<b>268.890</b>	<b>351.196</b>	<b>117.139</b>

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta osiguranja	Tržišna vrijednost kolaterala	
	31.12.2020	31.12.2021
u tisućama kuna		
Poslovne nekretnine	220.772	89.156
Gotovinski depozit	6.170	7.704
Pokretnine	8.848	7.158
Ostale vrste osiguranja	2.516	1.133
Stambene nekretnine	30.584	11.988
Ukupno	<b>268.890</b>	<b>117.139</b>

##### Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka tijekom 2021. godine nije realizirala ni jedno novo preuzimanje imovine u zamjenu za nenaplaćeno potraživanje. Na kraju izvještajnog razdoblja u poslovnim knjigama Banke evidentirana je postojeća preuzeta imovina 6.930 tisuća kuna neto knjigovodstvene vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

##### Restrukturiranje kreditnih izloženosti

Restrukturiranje izloženosti koje rezultira smanjenjem inicijalnih obveza dužnika se smatra dokazom gubitka. Banka ima uspostavljen sistem za identifikaciju i praćenje restrukturiranih izloženosti. Restrukturirane izloženosti koje su klasificirane u rizičnu skupinu A nakon restrukturiranja moraju biti najmanje u rizičnoj skupini B1. Izloženosti koje su prije restrukturiranja bile u nekoj od podkategorija rizične skupine B nakon restrukturiranja ostaju u istoj ili idu u nižu podskupinu. Reklasificiranje restrukturiranih izloženosti u skupinu višeg rizika se radi odmah prilikom provedbe restrukturiranja.

Restrukturirane izloženosti mogu se klasificirati u rizičnu skupinu A nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci ako je nakon procjene kreditne sposobnosti evidentno da izloženost zadovoljava sljedeće uvjete:

- financijski položaj dužnika zasnovan je na pouzdanim novčanim tokovima
- uspostavljena je uredna otplata restrukturiranog plasmana u razdoblju od najmanje 12 mjeseci i tijekom tog razdoblja dužnik je izvršio značajno plaćanje (pod urednom otplatom smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana)
- ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po izloženosti u skladu s otplatnim planom koji se primjenjuje u skladu s aranžmanom o restrukturiranju.

Pregled restrukturirane bilančne izloženosti po segmentima portfelja i s obzirom na status restrukturiranja za kraj 2021. i kraj 2020. dan je u nastavku:

Restrukturirana bilančna izloženost						
u tisućama kuna	31.12.2020			31.12.2021		
	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Stanovništvo	485	695	1.180	-	351	351
Pravne osobe	-	20.918	20.918	-	12.853	12.853
<b>Total</b>	<b>485</b>	<b>21.613</b>	<b>22.098</b>	<b>-</b>	<b>13.204</b>	<b>13.204</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Mjere vezane za Covid-19

###### COVID-19 Moratoriji

Svi odobreni moratoriji istekli su tijekom prvog polugodišta 2021. godine, ali je nastavljen 12-mjesečni monitoring postmoratorij faze. Kontinuirano je, uz općeniti pregled poslovanja klijenta, procjenjivana vjerojatnost da klijent neće biti u mogućnosti uredno ispunjavati svoje obveze uzimajući u obzir samo poslovanje klijenta, pripadajući gospodarski sektor, ali i razvoj makroekonomskih pokazatelja općenito. Procjena se provodila na temelju analiza iz pouzdanih/renomiranih vanjskih izvora, ekspertnom procjenom.

Nakon isteka moratorija redovna otplata je uglavnom nastavljena, ali je dio klijenata tokom godine ipak, s obzirom na percipiranu nepromijenjenu razinu (povećanog) kreditnog rizika s obzirom na posljedice COVID krize reklasificiran u rizičniju skupinu.

U sljedećoj tablici prikazani su knjigovodstveni iznosi te očekivani kreditni gubici svih izloženosti kojima su odobrene COVID-19 mjere olakšanja na 31. prosinca 2021.:

(tisućama kuna)	Bruto knjigovodstvena vrijednost			Očekivani kreditni gubici				
	Prihodujući	Neprihodujući	Ukupno	Do dospijeaća		Prihodujući	Neprihodujući	Ukupno
				Od čega: dospjeli	<= 3 mjeseca			
<b>Zajmovi i predujmovi HNB - usklađeni moratoriji</b>								
Od čega: Pravne osobe	10.953	-	10.953	10.953	-	145	-	145
Od čega: Stanovništvo	-	1.845	1.845	1.845	-	-	92	92
<b>Ostali zajmovi i predujmovi s mjerama restrukturiranja povezanim s COVID-19</b>								
Od čega: Pravne osobe	-	26.539	26.539	26.539	-	-	1.069	1.069
Od čega: Stanovništvo	-	2	2	2	-	-	2	2

U sljedećoj tablici prikazani su knjigovodstveni iznosi te očekivani kreditni gubici svih izloženosti kojima su odobrene COVID-19 mjere olakšanja na 31. prosinca 2020.:

(tisućama kuna)	Bruto knjigovodstvena vrijednost			Očekivani kreditni gubici				
	Prihodujući	Neprihodujući	Ukupno	Do dospijeaća		Prihodujući	Neprihodujući	Ukupno
				Od čega: dospjeli	<= 3 mjeseca			
<b>Zajmovi i predujmovi HNB - usklađeni moratoriji</b>								
Od čega: Pravne osobe	55.796	-	55.796	8.526	47.270	1.192	-	1.192
Od čega: Stanovništvo	4.789	-	4.789	4.589	200	62	-	62
<b>Ostali zajmovi i predujmovi s mjerama restrukturiranja povezanim s COVID-19</b>								
Od čega: Pravne osobe	-	44.637	44.637	22.628	22.009	-	14.355	14.355
Od čega: Stanovništvo	-	133	133	121	12	-	13	13

## **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

#### **4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

##### **Mjere vezane za Covid-19 (nastavak)**

Banka će nastaviti pružati podršku klijentima i adekvatno procjenjivati njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo vodeći računa o adekvatnosti klasifikacije rizika kao i povezanom utjecaju na financijsko izvještavanje. U skladu sa smjernicama HNB-a i ECB-a, mjere olakšanja klijentima (moratorij, ustupci) nisu same po sebi okidač za klasifikaciju u restrukturirane izloženosti te nisu naznaka značajnog povećanja kreditnog rizika kod onih klijenata koji su mjere koristili. Mjere olakšanja odobrene prihodujućim izloženostima ocijenjene su kao moratoriji u skladu s HNB-ovim smjernicama.

##### *Aktivnosti praćenja*

Usljed COVID 19 mjera koje je Banka implementirala za pomoć gospodarstvu, Banka je nastavila pojačano praćenje aktivnosti klijenata s tzv. UTP (Unlikely to pay) analizom te se pozorno prate klijenti koji koriste ili su koristili neke od COVID 19 mjera.

##### *Analiza kreditne kvalitete*

Banka je mjerila očekivane kreditne gubitke kod klijenata koji su u moratoriju procjenjujući jesu li poteškoće koje klijent ima privremeni ekonomski šok, u kojem slučaju se moratoriji i ustupci odobreni klijentu ne smatraju značajnim povećanjem kreditnog rizika. U skladu s regulatornim smjernicama, klijenti su mogli dobiti moratorij do najviše šest mjeseci (za značajno pogođene industrije poput turizma do nekih dvanaest mjeseci). Takvi se moratoriji nisu nužno smatrali ustupcima (forbearance). U nedostatku bilo kojih drugih okidača ustupaka ili povećanja kreditnog rizika (SICR), moratoriji povezani s COVID-19 odobreni klijentima nisu se smatrali „forborne“ plasmanima. Međutim, svaka potpora koja se pruža nakon završetka moratorija smatra se ustupkom.

Ustupci klijentima za koje se smatra da (a) zahtijevaju dulje vrijeme da se vrate u okvir sklonosti Banke za preuzimanje daljnjeg rizika, (b) da nisu bili održivi prije COVID-19 pandemije ili (c) da neće moći otplaćivati svoj dug nakon završetka COVID -19 pandemije, aktivirat će pokazatelje značajnog povećanja kreditnog rizika, te će svi zatraženi ustupci, biti kategorizirani kao „forborne“ plasmani, u skladu s regulatornim smjernicama.

##### *Makroekonomska prilagodba*

Banka je ažurirala svoje makroekonomske scenarije na 31. prosinca 2021. Uz osnovni scenarij, Banka je također uzela u obzir nepovoljan i pozitivan scenarij. Ponderi su primijenjeni na svaki scenarij.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.2 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.2.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete

U sljedećoj tablici prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dužničkih instrumenata po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i ostale imovine. Osim ako nije posebno naznačeno, za financijsku imovinu iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene vrijednosti. Za okvirne kredite i garancije iznosi u tablici predstavljaju obvezne odnosno zajamčene iznose.

[HRK'000]	2021.				
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
<b>Sredstva kod HNB-a</b>					
Vrlo nizak rizik	162.020	-	-	-	162.020
Umanjenje vrijednosti	(337)	-	-	-	(337)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>161.683</b>	-	-	-	<b>161.683</b>
<b>Računi kod banaka</b>					
Vrlo nizak rizik	89.538	-	-	-	89.538
Umanjenje vrijednosti	(214)	-	-	-	(214)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>89.324</b>	-	-	-	<b>89.324</b>
<b>Plasmani kod drugih banaka</b>					
Vrlo nizak rizik	476	-	-	-	476
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>476</b>	-	-	-	<b>476</b>
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>					
Vrlo nizak rizik	243.740	-	-	-	243.740
Nizak rizik	21.695	-	-	-	21.695
Srednji rizik	-	51.817	-	-	51.817
Visok rizik	-	-	33.070	-	33.070
Default	-	-	23.746	-	23.746
Umanjenje vrijednosti	(2.422)	(2.603)	(17.847)	-	(22.872)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>263.013</b>	<b>49.214</b>	<b>38.969</b>	-	<b>351.196</b>
<b>Ostala imovina po amortiziranom trošku</b>					
Vrlo nizak rizik	171	1	-	-	172
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	2.935	-	2.935
Umanjenje vrijednosti	(3)	-	(2.935)	-	(2.938)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>168</b>	<b>1</b>	-	-	<b>169</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****Analiza kreditne kvalitete (nastavak)**

[HRK'000]	2021.			Ukupno
	12- mjesetni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Vrlo nizak rizik	174.730	-	-	<b>174.730</b>
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	(1)	-	-	<b>(1)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>174.729</b>	-	-	<b>174.729</b>
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama				
<b>Okvirni krediti</b>				
Vrlo nizak rizik	14.681	-	-	<b>14.681</b>
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	1	-	<b>1</b>
Umanjenje vrijednosti	(252)	-	-	(252)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>14.429</b>	<b>1</b>	-	<b>14.430</b>
<b>Garancije</b>				
Vrlo nizak rizik	-	-	-	-
Nizak rizik	630	-	-	<b>630</b>
Srednji rizik	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	867	<b>867</b>
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(5)	-	(17)	<b>(22)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>625</b>	-	<b>850</b>	<b>1.475</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****Analiza kreditne kvalitete (nastavak)**

[HRK'000]	2020.				
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
<b>Sredstva kod HNB-a</b>					
Vrlo nizak rizik	148.982	-	-	-	148.982
Umanjenje vrijednosti	(324)	-	-	-	(324)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>148.658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148.658</b>
<b>Računi kod banaka</b>					
Vrlo nizak rizik	113.605	-	-	-	113.605
Umanjenje vrijednosti	(368)	-	-	-	(368)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>113.237</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113.237</b>
<b>Plasmani kod drugih banaka</b>					
Vrlo nizak rizik	477	-	-	-	<b>477</b>
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>477</b>
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>					
Vrlo nizak rizik	305.686	-	-	-	<b>305.686</b>
Nizak rizik	49.162	-	-	-	<b>49.162</b>
Srednji rizik	209	38.584	-	-	<b>38.793</b>
Visok rizik	-	-	11.766	-	<b>11.766</b>
Default	-	-	69.413	3.457	<b>72.870</b>
Umanjenje vrijednosti	(6.591)	(1.383)	(33.238)	(2.886)	<b>(44.098)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>348.466</b>	<b>37.201</b>	<b>47.941</b>	<b>571</b>	<b>434.179</b>
<b>Ostala imovina po amortiziranom trošku</b>					
Vrlo nizak rizik	2.097	-	-	-	2.097
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	3.414	-	3.414
Umanjenje vrijednosti	-	-	(3.388)	-	(3.388)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.097</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>2.123</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[HRK'000]	2020.			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Vrlo nizak rizik	259.830	-	-	<b>259.830</b>
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	(4)	-	-	<b>(4)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>259.826</b>	-	-	<b>259.826</b>
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama	(460)	-	-	<b>(460)</b>
<b>Okvirni krediti</b>				
Vrlo nizak rizik	12.839	-	-	<b>12.839</b>
Nizak rizik	1	-	-	<b>1</b>
Srednji rizik	-	1	-	<b>1</b>
Umanjenje vrijednosti	(213)	-	-	<b>(213)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>12.627</b>	<b>1</b>	-	<b>12.628</b>
<b>Garancije</b>				
Vrlo nizak rizik	750	-	-	<b>750</b>
Nizak rizik	625	-	-	<b>625</b>
Srednji rizik	-	110	-	<b>110</b>
Visoki rizik	-	-	546	<b>546</b>
Default	-	-	3.200	<b>3.200</b>
Umanjenje vrijednosti	(11)	(1)	(75)	<b>(87)</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.364</b>	<b>109</b>	<b>3.671</b>	<b>5.144</b>

Kreditni rizik financijske imovine i okvirnih kredita i garancija prikazan je putem internih klasifikacija za kreditni rizik.

Banka interno klasificira kreditne izloženosti u sljedeće kategorije rizika:

Vrlo nizak rizik – klijent je uredan u podmirivanju obveza u posljednjih 12 mjeseci i nije bio na watch listi u posljednjih 12 mjeseci,

Nizak rizik – klijent je uredan na izvještajni datum, ali je u posljednjih 12 mjeseci bio u rizičnoj skupini A2 ili na Monitoring listi,

Srednji rizik – performing klijenti koji imaju zabilježene dane kašnjenja preko 30 dana ili klijenti koji su uredni u podmirivanju obveza na izvještajni datum ali su u posljednjih 12 mjeseci imali kašnjenja preko 90 ili su bili restrukturirani,

Visok rizik – neprihodujuće izloženosti koji imaju dane kašnjenja ispod 60 dana u posljednjih 12 mjeseci,

Default – ostale neprihodujuće izloženosti.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje informaciju o dospelosti zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku po Stage-u 1, 2 i 3:

	2021.				
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi</b>					
Nedospjelo	265.433	51.817	40.890	0	<b>358.140</b>
Dospjelo < 30 dana	2	-	136	-	<b>138</b>
Dospjelo >30<90 dana	-	-	-	-	-
Dospjelo > 90 dana	-	-	15.790	-	<b>15.790</b>
	<b>265.435</b>	<b>51.817</b>	<b>56.816</b>	-	<b>374.068</b>

	2020.				
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi</b>					
Nedospjelo	354.710	37.485	42.764	-	<b>434.959</b>
Dospjelo < 30 dana	347	846	12	-	<b>1.205</b>
Dospjelo >30<90 dana	-	253	22	-	<b>275</b>
Dospjelo > 90 dana	-	-	38.381	3.457	<b>41.838</b>
	<b>355.057</b>	<b>38.584</b>	<b>81.179</b>	<b>3.457</b>	<b>478.277</b>

Tijekom 2021, Banka bilježi smanjenje bruto izloženosti u Stage 3 portfelju uslijed prodaje neprihodujućih izloženosti i određenih prijevremenih povrata.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanja umanjena vrijednosti

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije izloženosti iz Stage 1 u Stage 2. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju općih kriterija klasifikacije:

- kreditna sposobnost dužnika,
- urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima,
- kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana.
- postojanje mjera restrukturiranja.

Osim dana kašnjenja Banka koristi kvalitativne indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika sukladno internom sustavu praćenja kreditnog rizika u svrhu prijelaza između „stageova“.

#### Makroekonomska prilagodba

Mjerenje financijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile i makroekonomski scenariji Banka je propisala način i uvjete prilagodbe PD-a i LGD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija. Banka prati makroekonomska kretanja prvenstveno kroz objave HNB-a i publikaciju Makroekonomske prognoze i kretanja. Glavni makroekonomski pokazatelji koji se prate su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost.

U svrhu prilagodbe izračunatog PD makroekonomskim očekivanjima, razmatraju se trendovi kretanja samo BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable. Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, tri makroekonomska scenarija se uzimaju u obzir: osnovni, pozitivni i nepovoljni. Vrijednost pondera svakog od scenarija je slijedeća:

Scenarij	2020.		2021.	
	Ponder	Realni BDP	Ponder	Realni BDP
Osnovni	60%	(9.7)	60%	6.8
Pozitivan	5%	(8.0)	15%	4.5
Nepovoljan	35%	(11.4)	25%	7.5

Unutar scenarija, parametri kreditnog rizika testiraju se na temelju promjena makroekonomskih varijabli.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

###### **Modifikacija financijske imovine (nastavak)**

U svrhu makroekonomske prilagodbe LGD-a također se kao glavni makroekonomski faktor promatra BDP, a mogu se uključiti i glavni pokazatelji i pokretači rizika u relevantnim gospodarskim sektorima. LGD se prilagođava za procijenjeni utjecaj makroekonomskih kretanja baziranih na BDP-u na vjerojatnost naplate odnosno poslovne rezultate klijenata, pri čemu se koriste isti scenariji s jednakim vjerojatnostima kao i u izračunu makroekonomske prilagodbe PD-a.

Komponenta usmjerena prema budućnosti nema veliki učinak ove godine zbog učinka baznog razdoblja i analize osjetljivosti za promjenu +/-1% BDP-a koja pokazuje promjenu od -/+0,01% u ECL.

###### **Modifikacija financijske imovine**

U nekim situacijama, promjena uvjeta ili modificiranje ugovorenog novčanog tijeka može dovesti do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine.

Kad modifikacijom financijske imovine dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i zatim priznavanja modificirane financijske imovine, modificirana financijska imovina promatra se kao „nova“ financijska imovina.

Do modifikacije odnosno promjene ugovornih novčanih tokova financijske imovine dolazi kod ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospjeća financijske imovine. Promjene prvotno ugovoreni uvjeta moraju biti pravno obvezujuće i ovršive.

Sektor upravljanja rizicima/Odjel upravljanja kreditnim rizikom dužan je prilikom ponovnog ugovaranja ili neke druge promjene ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospjeća financijske imovine utvrditi da li dolazi do modifikacije te da li je modifikacija toliko značajna da dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i priznavanja nove financijske imovine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.2 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.2.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a)

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable: vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD); gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Stageu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku na izvještajni datum. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i bruto knjigovodstvenom vrijednosti izloženosti na izvještajni datum.

Sljedeće definicije primjenjuju se za PD i LGD:

- PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza): vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja od jedne godine,
- LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza): gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza.

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka Kredita i predujmova klijentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku:

[000 HRK]	2021.				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	Ukupno
<b>Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021</b>	<b>6.591</b>	<b>1.383</b>	<b>33.238</b>	<b>2.886</b>	<b>44.098</b>
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	11	(11)	-	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(60)	67	(7)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(8)	(91)	99	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(4.113)	1.254	2.576	-	<b>(283)</b>
Naplaćena isključena kamata	-	-	(3.209)	-	<b>(3.209)</b>
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	(14.848)	(2.886)	<b>(17.734)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>	<b>2.421</b>	<b>2.602</b>	<b>17.849</b>	<b>-</b>	<b>22.872</b>

ECL je u 2021. godini pao za 21.226 tisuće kuna. U Stage 1, ECL je pao zbog pada ukupnog portfelja zajmova za 104.209 tisuća kuna od kojih se 89.622 tisuća HRK odnosi na Stage 1. Tijekom 2021. otplaćeno je nekoliko izloženosti u Stage 1 sa značajnim ispravkom vrijednosti. Osim toga, u 2021. godini Banka je prodala dio naplativog portfelja stanovništva iz Stage 1, što je utjecalo na pad ECL-a u smislu nepostojanja novih plasmana u segmentu stanovništva. Tijekom 2021. godine Banka je imala nekoliko značajnih prodaja preuzete imovine te pojedinačnih i grupnih nenaplativih izloženosti. Kreditni portfelj koji se odnosi na POCI zatvoren je kao rezultat pojedinačne prodaje nenaplativih kredita i otpisom zajedno s drugim potpuno nenaplativim portfeljem problematičnih kredita.

Tokom 2021 Banka je prodala dio neprihodujućih izloženosti u portfelju Krediti i predujmovi klijentima bruto iznosa 23.12 milijuna kuna ili neto iznosa 5.66 milijuna kuna. Banka je ostvarila dobitak na ovim transakcijama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)

[000 HRK]	2020.				Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	
<b>Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020</b>	<b>5.118</b>	<b>2.359</b>	<b>31.562</b>	<b>2.919</b>	<b>41.958</b>
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	73	(55)	(18)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(89)	94	(5)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(11)	(33)	44	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	1.500	(982)	7.241	(33)	<b>7.726</b>
Naplaćena isključena kamata	-	-	(3.260)	-	<b>(3.260)</b>
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	(2.326)	-	<b>(2.326)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020</b>	<b>6.591</b>	<b>1.383</b>	<b>33.238</b>	<b>2.886</b>	<b>44.098</b>

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznatih u kapitalu:

[000 HRK]	2021.				Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)		
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>					
<b>Stanje na dan 1. Siječnja 2021</b>	<b>460</b>	-	-	-	<b>460</b>
Neto rezervacija tijekom godine	15	-	-	-	15
Prestanak priznavanja	(206)	-	-	-	(206)
Otpisi	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>	<b>269</b>	-	-	-	<b>269</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)**

[000 HRK]	2020.			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
<b>Stanje na dan 1. Siječnja 2019</b>	<b>790</b>	-	-	<b>790</b>
Neto rezervacija tijekom godine	(208)	-	-	(208)
Prestanak priznavanja	(122)	-	-	(122)
Otpisi	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019</b>	<b>460</b>	-	-	<b>460</b>

**Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po eksternoj klasifikaciji rizika**

Tablica u nastavku daje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koristeći vanjske ocjene Fitch Ratings-a.

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Državne obveznice i trezorski zapisi</b>	<b>259.818</b>	<b>174.721</b>
AAA	-	-
AA-	20.584	19.925
A+	25.840	25.089
BBB+ i niže	213.394	129.707
<b>Obveznice trgovačkih društava</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
Bez rejtinga	8	8
<b>Ukupno</b>	<b>259.826</b>	<b>174.729</b>

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.2 Tržišni rizici**

Tržišni rizik se definira kao rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskog instrumenta uslijed promjene u tržišnim cijenama. Uključuje valutni rizik, kamatni rizik i pozicijski rizik.

Sektor upravljanja rizicima računa: izloženost tržišnom riziku, limite tržišnog rizika i kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima dnevno obavještava Odjel riznice o stanju izloženosti tržišnom riziku i limitima te mjesečno o tome izvještava ALCO odbor.

##### **4.1.2.1 Valutni rizik**

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Banka dnevno prati promjene u deviznoj podbilanci kroz praćenje odnosa financijske imovine i obveza u stranoj valuti, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.

Za mjerenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

Sektor upravljanja rizicima na dnevnoj osnovi kontrolira poštivanje limita, a na mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Izloženost ostalim stranim valutama izuzev EUR-a je ispod 5% ukupne izloženosti, po pojedinoj valuti. Banka u imovini u drugim valutama ima novac i depozite kod drugih Banaka. Glede ostalih valuta, većina se odnosi na depozite u američkim dolarima i švicarskom franku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.1. Valutni rizik (nastavak)

##### Analiza devizne pozicije

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

[000 HRK]	31.12.2021					
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno	
<b>IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	161.683	-	-	-	161.683	
Plasmani kod drugih banaka	-	-	476	-	476	
Novac i računi kod banaka	5.053	-	69.273	14.998	89.324	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	107.685	10.445	56.599	-	174.729	
Zajmovi i predujmovi klijentima	10.665	75.439	265.092	-	351.196	
Nekretnine i oprema	14.906	-	-	-	14.906	
Nematerijalna imovina	6.767	-	-	-	6.767	
Ostala imovina	13.805	-	47	-	13.852	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>320.564</b>	<b>85.884</b>	<b>391.487</b>	<b>14.998</b>	<b>812.933</b>	
<b>OBVEZE</b>						
Depoziti klijenata	162.590	-	405.191	14.707	582.488	
Depoziti i zajmovi banaka	1.640	5.737	45.108	-	52.485	
Subordinirani dug	20.000	-	22.552	-	42.552	
Rezervacije za obveze i troškove	3.032	7	-	-	3.039	
Ostale obveze	16.470	125	304	-	16.899	
Odgodena porezna obveza	75	-	-	-	75	
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>203.807</b>	<b>5.869</b>	<b>473.155</b>	<b>14.707</b>	<b>697.538</b>	
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>116.757</b>	<b>80.015</b>	<b>(81.668)</b>	<b>291</b>	<b>115.395</b>	

[000 HRK]	31.12.2020					
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno	
<b>IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	148.658	-	-	-	148.658	
Novac i računi kod banaka	5.590	-	100.899	15.526	122.015	
Plasmani kod drugih banaka	-	-	477	-	477	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	143.401	43.567	104.171	-	291.139	
Zajmovi i predujmovi klijentima	71.330	112.169	250.680	-	434.179	
Nekretnine i oprema	8.137	-	-	-	8.137	
Nematerijalna imovina	8.480	-	-	-	8.480	
Ostala imovina	32.663	-	833	-	33.496	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>418.259</b>	<b>155.736</b>	<b>457.060</b>	<b>15.526</b>	<b>1.046.581</b>	
<b>OBVEZE</b>						
Depoziti klijenata	278.548	-	549.725	15.346	843.619	
Depoziti i zajmovi banaka	920	6.280	854	-	8.054	
Subordinirani dug	20.000	-	27.104	-	47.104	
Rezervacije za obveze i troškove	1.048	12	-	-	1.060	
Ostale obveze	4.518	519	27.154	-	32.191	
Odgodena porezna obveza	446	-	-	-	446	
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>305.480</b>	<b>6.811</b>	<b>604.837</b>	<b>15.346</b>	<b>932.474</b>	
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>112.779</b>	<b>148.925</b>	<b>(147.777)</b>	<b>180</b>	<b>114.107</b>	



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.2. Valutni rizik (nastavak)

##### Analiza devizne pozicije (nastavak)

Analiza osjetljivosti uključuje sve stavke denominirane u stranoj valuti i usklađenja otvorenih valuta na kraju godine. Iznos usklađivanja temelji se na 10% promjene tečaja strane valute u odnosu na domaću valutu HRK. Pozitivni broj označava povećanje dobiti u slučaju deprecijacije od 10% u odnosu na valutu. U slučaju aprecijacije kune od 10% prema relevantnoj valuti, postojao bi jednak učinak, ali s suprotnim predznakom.

u tisućama kuna	31. prosinca 2021.	
	EUR	OSTALE
Otvorena devizna pozicija	578	278
Utjecaj +10%	58	28
Utjecaj -10%	(58)	(28)

U tisućama kuna	31. prosinca 2021.	
	EUR	OSTALE
Otvorena devizna pozicija	3.762	240
Utjecaj +10%	376	24
Utjecaj -10%	(376)	(24)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.2 Cjenovni rizik

Cjenovni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta. Primarna izloženost pozicijskom riziku dolazi iz udjela u investicijskim fondovima i dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ulaganja u fondove uglavnom se odnose na novčane fondove u kojima nema značajnih promjena vrijednosti. Banka upravlja rizicima koji proizlaze iz promjene njihove fer vrijednosti na način da kontinuirano prati promjene cijene udjela i prinose na ulaganja te o tome izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika provodi stres testiranja na portfelj vrijednosnica s fiksnim prinosom. Stres testiranje minimalno uključuje analizu osjetljivosti, a odnosi se na utjecaj značajnijih pomaka kamatnih stopa na vrijednost portfelja i dobit/gubitak.

Sljedeće tablice prikazuju osjetljivost portfelja vrijednosnih papira Banke s fiksnom kamatnom stopom (FVOCI) na kretanje kamatnih stopa i utjecaj na ukupan portfelj u slučaju promjene tržišnih kamatnih stopa za 100 bp.

u tisućama HRK		<b>31.12.2021</b>	
<b>Valuta</b>	<b>Promjena u kamatnim stopama</b>	<b>Utjecaj na vrijednosnice s fiksnim prinosom (FVOCI)</b>	
EUR	100 bp	(4.611)	
HRK	100 bp	(4.699)	

u tisućama HRK		<b>31.12.2020</b>	
<b>Valuta</b>	<b>Promjena u kamatnim stopama</b>	<b>Utjecaj na vrijednosnice s fiksnim prinosom (FVOCI)</b>	
EUR	100 bp	(5.886)	
HRK	100 bp	(8.990)	

##### 4.1.2.3 Kamatni rizik

Banka je svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih financijskih rezultata.

Kod plasmana korporativnim klijentima politika Banke je ugovaranje plasmana uz promjenjivu kamatnu stopu, osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

Model mjerenja i praćenja mjerenja izloženosti kamatnom riziku uključuju dvije osnovne mjere:

1) Mjeru ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) odnosno promjene neto sadašnje vrijednosti instrumenata osjetljivih na kamatne stope tijekom njihova preostalog razdoblja trajanja kao posljedica promjene kamatnih stopa. Promjena EVE-a promjena je u neto sadašnjoj vrijednosti svih novčanih tokova koji proizlaze iz imovine, obveza i izvanbilančnih stavki iz knjige banke, a koja je posljedica promjene kamatnih stopa, pod pretpostavkom isteka svih pozicija u knjizi banke. Banka utvrđuje promjenu ekonomske vrijednosti koristeći šest scenarija kamatnih šokova.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

2) Mjeru dobiti odnosno mjeru promjene očekivane buduće profitabilnosti u određenom vremenskom razdoblju kao posljedicu promjena kamatnih stopa. Promjena neto kamatnog prihoda primjenom standardnog paralelnog pomaka izračunava se aproksimacijom promjena neto kamatnih prihoda tako da se svaka neto pozicija pomnoži s odgovarajućom promjenom kamatne stope.

##### Mjera ekonomske vrijednosti kapitala

Banka koristi šest scenarija kamatnih šokova za mjerenje ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) u okviru standardnog ispitivanja netipičnih vrijednosti EVE:

1. regulatorni šok +200 bb
2. regulatorni šok -200 bb
3. paralelni šok rasta
4. paralelni šok pada
5. šok nakošenja (engl. steepener), kratkoročne stope padaju i dugoročne rastu
6. šok izravnjanja (engl. flattener), kratkoročne stope rastu i dugoročne padaju
7. šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
8. šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Stupanjem na snagu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija u ožujku 2021. Banka je u potpunosti prilagodila izračun izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje odredbama iz Odluke. Sa izvještajnim datumom 31.03.2021. Banka je započela sa izvještavanjem o izloženosti kamatnom riziku u skladu sa odredbama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija.

##### Mjera dobiti

Promjena neto kamatnog prihoda predstavlja kratkoročno mjerenje učinka promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu za vremenski period od 12 mjeseci za iste valute kao i u repricing modelu. Analiza pretpostavlja paralelni pomak krivulja prinosa. Banka za potrebe izračuna utjecaja na neto kamatni prihod koristi regulatorni šok od +/-200 bb za sve valute. Banka definira limite na rezultate standardne simulacije neto kamatnog prihoda u odnosu na planirani neto kamatni prihod za tekuću godinu i planiranu neto kamatnu maržu.

Rezultati interne izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi prezentiraju se ALCO odboru tromjesečno. U slučaju prekoračenja internih limita, Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika izvještava ALCO o prekoračenju internih limita i predlaže mjere za smanjenje izloženosti Banke kamatnom riziku.

##### **Stres test za kamatni rizik**

Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika provodi testiranja otpornosti na stres. Obzirom da promjene kamatnih stopa mogu imati nepovoljne učinke kako na zaradu tako i na njenu ekonomsku vrijednost Banka provodi testiranje otpornosti na stres uzimajući u obzir perspektivu zarade odnosno utjecaj stresnih događaja na neto kamatni prihod i perspektivu ekonomske vrijednosti odnosno utjecaj stresnih događaja na ekonomsku vrijednost Banke. Rezultati stres testiranja prezentiraju se na sjednici Odbora za upravljanja aktivom i pasivom Banke.

## 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

#### 4.1.3 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

#### Stres test za kamatni rizik (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomske vrijednosti) na razumna kretanja kamatnih stopa (paralelni pomak), pod uvjetom da su sve ostale varijable konstantne. Dolje prikazana osjetljivost pripremljena je na temelju metodologije koja se koristi za izradu izvješća o osjetljivosti "EVK" prema izvještaju regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci). Od 31. ožujka 2021. Hrvatska narodna banka promijenila je metodologiju izvještavanja o izloženosti osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala na kretanje kamatnih stopa. Stoga se izvješćivanje na dan 31. prosinca 2021. razlikuje se u odnosu na 31. prosinca 2020.

u tisućama HRK

31.12.2021

	Utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala	% regulatornog kapitala
Regulatorni +200 bp	(4.441)	(3,5%)
Regulatorni -200 bp	889	0,7%

Zbog promjena u metodologiji izračuna osjetljivosti na kamatni rizik nije izvedivo objavljivati usporedne informacije.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### Analiza promjene kamatnih stopa

Sljedeća tabela prikazuje financijsku imovinu i financijske obveze Banke prikazane prema razdobljima promjene kamatnih stopa, periodu kada se očekuje promjena kamatne stope ili datumu dospijeca, ovisno što je prije, osim za depozite po viđenju koji su prikazani u kategoriji *od 1 do 3 mjeseca*.

[000 HRK]	31.12.2021						Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno		
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>								
Sredstva kod HNB-a	-	36,731	-	-	-	124,952	<b>161,683</b>	-
Plasmani kod drugih banaka	66,637	-	-	-	-	22,687	<b>89,324</b>	-
Novac i tekući računi kod banaka	476	-	-	-	-	-	<b>476</b>	476
Vrijednosni papiri	540	5,160	217	79,416	80,344	9,052	<b>174,729</b>	165,677
Zajmovi i predujmovi klijentima	66,637	108,390	220,317	1,543	427	(46,118)	<b>351,196</b>	2,529
Ostala imovina	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>134,290</b>	<b>150,281</b>	<b>220,534</b>	<b>80,959</b>	<b>80,771</b>	<b>110,573</b>	<b>777,408</b>	<b>168,682</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>								
Depoziti klijenata	209,747	45,473	252,259	22,381	41,058	11,570	<b>582,488</b>	298,305
Depoziti i zajmovi banaka	84	45,413	5,926	-	-	1,062	<b>52,485</b>	45,106
Subordinirani dug	-	-	-	42,552	-	-	<b>42,552</b>	42,552
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	3,039	<b>3,039</b>	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	16,899	<b>16,899</b>	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	75	<b>75</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>209,831</b>	<b>90,886</b>	<b>258,185</b>	<b>64,933</b>	<b>41,058</b>	<b>32,645</b>	<b>697,538</b>	<b>385,963</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(75,541)</b>	<b>59,395</b>	<b>(37,651)</b>	<b>16,026</b>	<b>39,713</b>	<b>77,928</b>	<b>79,870</b>	<b>(217,281)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2020						Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine				
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>									
Sredstva kod HNB-a	-	-	43.551	-	-	-	105.107	<b>148.658</b>	-
Plasmani kod drugih banaka	477	-	-	-	-	-	-	<b>477</b>	477
Novac i tekući računi kod banaka	113.605	-	-	-	-	-	8.410	<b>122.015</b>	-
Vrijednosni papiri	-	-	73.830	78.871	90.992	-	47.446	<b>291.139</b>	275.006
Zajmovi i predujmovi klijentima	70.617	108.387	238.936	10.339	5.900	-	-	<b>434.179</b>	50.627
Ostala imovina	-	-	-	-	-	-	33.496	<b>33.496</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>184.699</b>	<b>108.387</b>	<b>356.317</b>	<b>89.210</b>	<b>96.892</b>	<b>194.459</b>	<b>1.029.964</b>		<b>326.110</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>									
Depoziti klijenata	65.237	78.665	633.447	42.074	19.078	-	5.118	<b>843.619</b>	435.076
Depoziti i zajmovi banaka	637	309	1.082	3.738	2.286	-	2	<b>8.054</b>	6.652
Subordinirani dug	-	2.899	24.118	20.000	-	-	87	<b>47.104</b>	24.406
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	-	1.060	<b>1.060</b>	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-	32.191	<b>32.191</b>	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-	446	<b>446</b>	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>65.874</b>	<b>81.873</b>	<b>658.647</b>	<b>65.812</b>	<b>21.364</b>	<b>38.904</b>	<b>932.474</b>		<b>466.134</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>118.825</b>	<b>26.514</b>	<b>(302.330)</b>	<b>23.398</b>	<b>75.528</b>	<b>155.555</b>	<b>97.490</b>		<b>(140.024)</b>

\*pozicija uključuje umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, dospjelu glavnica prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjenje vrijednosti kamata

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika i strategija upravljanja rizikom likvidnosti,
- procedura izrade stres testova
- procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- plan za krizu likvidnosti.

Interne akte predlaže Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirjenja budućih potreba za financiranjem, a s ciljem postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mjere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- praćenje da li se minimalno 17% strane valute drži kao kratkotrajna imovina-strana valuta,
- obvezna pričuva – kunska,
- obvezna pričuva – devizna,
- koeficijent pokriva likvidnosti (udio visokolikvidne imovine koju Banka drži)
- omjer neto stabilnih izvora financiranja.

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelji,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova te
- stres testove likvidnosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

##### Stres test likvidnosti

Stres test likvidnosti provodi se koristeći analizu scenarija, odnosno provodi se procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Kako bi se Banka pripremila na moguće udare na likvidnost, Banka izrađuje stres testove likvidnosti prilagođene veličini i karakteristikama poslovanja, strateškim ciljevima i planovima, unutarnjoj organizaciji banke i njezinom okruženju a sve u cilju osiguranja dostatnih izvora likvidnosti. Cilj izrade stres testova likvidnosti je prepoznati situaciju te pripremiti nadležna tijela Banke za promptnu reakciju u slučaju krize likvidnosti. Izradu stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na financijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cjelokupno poslovanje.

Stresni scenarij proizvoljno se odabire, a izradu scenarija odobrava Sektor upravljanja rizicima. Minimalno se odabiru dva scenarija od kojih jedan uključuje faktore koji su specifični za Banku, a drugi tržišne faktore. Moguća je i kombinacija ovih faktora.

Na odabir scenarija najčešće utječu:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povijesno pokazala značajnima po likvidnost Banke;
- buduća predviđanja osnovana na trenutnim saznanjima značajnim po likvidnost Banke.

Po odabiru stresnog scenarija, Odjel riznice pristupa analizi scenarija ili analizi osjetljivosti, ovisno o tome da li se simulira utjecaj više ili jednog faktora na financijsku poziciju Banke. Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

###### Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Banke na osnovi preostale ročnosti na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. Unatoč ročnoj neusklađenosti imovine i obveza, očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovorenih novčanih tokova. Obvezna pričuva je prikazana u kategoriji do mjesec dana, a ne prema dospelju povezanih obveza. Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah. Imovina i obveze iskazane u nastavku temelje se na knjigovodstvenim vrijednostima Banke.

[000 HRK]	31.12.2021					Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	161.683	-	-	-	-	<b>161.683</b>
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	-	-	<b>476</b>
Novac i tekući računi kod banaka	89.324	-	-	-	-	<b>89.324</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	540	5.177	217	61.471	107.325	<b>174.730</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	18.637	6.012	102.750	117.008	106.790	<b>351.197</b>
Ostala imovina	6.309	191	204	-	7.148	<b>13.852</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>276.969</b>	<b>11.380</b>	<b>103.171</b>	<b>178.479</b>	<b>221.263</b>	<b>791.262</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Depoziti klijenata	248.765	46.509	242.730	23.279	21.205	<b>582.488</b>
Depoziti i zajmovi banaka	1.445	45.390	1.079	2.351	2.220	<b>52.485</b>
Subordinirani dug	-	-	-	42.552	0	<b>42.552</b>
Ostale obveze	3.135	1.083	1.742	2.881	8.058	<b>16.899</b>
Rezervacije za obveze i troškove	21	2.432	10	426	150	<b>3.039</b>
Odgođena porezna obveza	75	-	-	-	-	<b>75</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>253.441</b>	<b>95.414</b>	<b>245.561</b>	<b>71.489</b>	<b>31.633</b>	<b>697.538</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>23.528</b>	<b>(84.034)</b>	<b>(142.390)</b>	<b>106.990</b>	<b>189.630</b>	<b>93.724</b>
<b>Vanbilančne pozicije</b>						
Garancije	1.475	-	-	-	-	1.475
Okvirni krediti	14.430	-	-	-	-	14.430
<b>UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE</b>	<b>15.905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.905</b>

Iako postoji značajan prezentacijski nesrazmjer u likvidnosti za razdoblje do jedne godine, Banka ne očekuje da će se depoziti po viđenju odmah povući. Nadalje, Banka može prilagoditi kratkoročnu likvidnost prodajom financijske imovine koja ima dospelje preko jedne godine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2020					Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Sredstva kod HNB-a	148.658	-	-	-	-	<b>148.658</b>
Plasmani kod drugih banaka	477	-	-	-	-	<b>477</b>
Novac i tekući računi kod banaka	122.015	-	-	-	-	<b>122.015</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	32.215	161	31.361	62.524	164.878	<b>291.139</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	6.413	14.149	72.497	180.246	160.874	<b>434.179</b>
Ostala imovina	5.224	2.310	185	733	25.044	<b>33.496</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>315.002</b>	<b>16.620</b>	<b>104.043</b>	<b>243.503</b>	<b>350.796</b>	<b>1.029.964</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Depoziti klijenata	330.390	79.058	306.297	106.566	21.308	<b>843.619</b>
Depoziti i zajmovi banaka	639	309	1.082	3.738	2.286	<b>8.054</b>
Subordinirani dug	-	2.911	1.583	19.999	22.611	<b>47.104</b>
Ostale obveze	2.739	1.325	27.479	560	88	<b>32.191</b>
Rezervacije za obveze i troškove	150	-	444	311	155	<b>1.060</b>
Odgođena porezna obveza	-	-	-	446	-	<b>446</b>
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>333.918</b>	<b>83.603</b>	<b>336.885</b>	<b>131.620</b>	<b>46.448</b>	<b>932.474</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>(18.916)</b>	<b>(66.983)</b>	<b>(232.842)</b>	<b>111.883</b>	<b>304.348</b>	<b>97.490</b>
<b>Vanbilančne pozicije</b>						
Garancije	3.032	-	1.848	350	-	5.230
Okvirni krediti	8.398	-	128	528	3.787	12.841
<b>UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE</b>	<b>11.430</b>	<b>-</b>	<b>1.976</b>	<b>878</b>	<b>3.787</b>	<b>18.071</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

31. prosinca 2021	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	248.769	45.613	242.830	23.339	21.292	582.743	582.488
Depoziti i zajmovi banaka	1.445	45.435	1.079	2.493	2.436	52.888	52.485
Subordinirani dug	-	-	-	45.663	-	45.663	42.552
Rezerviranja za obveze i troškove	21	2.432	10	426	150	3.039	3.039
Ostale obveze	3.135	1.083	1.742	2.881	8.058	16.899	16.899
Odgođena porezna obveza	-	-	-	75	-	75	75
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>253.366</b>	<b>95.414</b>	<b>245.561</b>	<b>71.564</b>	<b>31.633</b>	<b>701.307</b>	<b>697.538</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>337</b>	<b>1.747</b>	<b>13.370</b>	<b>451</b>	<b>-</b>	<b>15.905</b>	<b>15.905</b>

31. prosinca 2020	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	330.390	79.069	306.594	107.291	21.658	845.002	843.619
Depoziti i zajmovi banaka	639	310	1.082	3.738	2.507	8.276	8.054
Subordinirani dug	-	2.934	634	21.516	26.839	51.923	47.104
Rezerviranja za obveze i troškove	150	-	444	311	155	1.060	1.060
Ostale obveze	2.739	1.325	27.479	560	88	32.191	32.191
Odgođena porezna obveza	-	-	-	446	-	446	446
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>333.918</b>	<b>83.638</b>	<b>336.233</b>	<b>133.862</b>	<b>51.247</b>	<b>938.898</b>	<b>932.474</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>11.430</b>	<b>-</b>	<b>1.976</b>	<b>878</b>	<b>3.787</b>	<b>18.071</b>	<b>18.071</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

Upravljanje operativnim rizikom provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Procedura za upravljanje operativnim rizikom
- Metodologija za upravljanje operativnim rizicima informacijskog sustava
- Radna uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjeranju izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

*Gubitak zbog operativnog rizika* koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama.

*Značajan operativni rizik* koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Sektorom tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

##### 4.1.5 Adekvatnost kapitala

Osnovne postavke politike upravljanja kapitalom propisane su Zakonom o kreditnim institucijama te Uredbom (EU) br. 575/2013.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su osiguravanje:

- pretpostavki neograničenosti poslovanja i
- usklađenost s regulatornim zahtjevima o održavanju adekvatnosti kapitala

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2021. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5% te zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik 1,5%.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.5 Adekvatnost kapitala (nastavak)

Ukupni kapital utvrđuje se kao kategorija kapitala kojom Banka upravlja, te mora biti najmanje na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala dovoljnu za pokriće kapitalnih zahtjeva, odnosno da osigurava minimalno propisanu stopu ukupnog kapital. Ukupni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala Banka je u 2018. godini odlučila usvojiti „statički pristup“ koji banci omogućava postupno uključivanje utjecaja prve primjene Odluke o klasifikaciji, koja djelomično sadrži utjecaje MSFI-a 9, na izračun temeljnog kapitala na sljedeći način 5% u 2018., 15% u 2019., 30% u 2020., 50% u 2021. i 75% u 2022.

(HRK 000) ADEKVATNOST KAPITALA	31.12.2020	31.12.2021
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>110.704</b>	<b>109.303</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>110.704</b>	<b>109.303</b>
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	326.318	326.318
Akumulirani gubici	(218.492)	(218.492)
Akumulirani ostali sveobuhvatni gubici	2.475	606
Ostale rezerve	3.792	3.792
(-) Goodwill	-	-
(-) Ostala nematerijalna imovina	(8.480)	(6.767)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	5.091	3.846
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>26.004</b>	<b>17.198</b>
<b>UKUPNI REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>136.708</b>	<b>126.501</b>
<b>Rizikom ponderirana aktiva</b>		
Izloženost za kreditni rizik	620.794	420.274
Izloženost za operativni rizik	71.086	62.365
Izloženost za valutni rizik	4.002	-
<b>UKUPNA PONDERIRANA IZLOŽENOST</b>	<b>695.882</b>	<b>482.639</b>
<b>STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>15,91%</b>	<b>22,61%</b>
<b>STOPA OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>15,91%</b>	<b>22,61%</b>
<b>STOPA UKUPNOG KAPITALA</b>	<b>19,65%</b>	<b>26,17%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.6 Koncentracijski rizik

*Rizik koncentracije* je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije. Banka analizira i izvještava o koncentracijskom riziku koji je prisutan na strani imovine odnosno kreditnog portfelja i na strani pasive odnosno izvora sredstava.

Banka analizira koncentracijski rizik sa osnova svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba, te je internim aktima propisala identifikaciju povezanih osoba utvrđivanjem:

- 1) odnosa kontrole odnosno odnosa između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva i
- 2) gospodarske i financijske međupovezanosti.

Povezanost se utvrđuje prvenstveno na osnovu informacija/podataka dobivenim od klijenta, ali i uvidom u dostupne izvore. Grupe povezanih osoba formira i prijavljuje Odjel upravljanja kreditnim rizikom unutar Sektora upravljanja rizicima. Grupe povezanih osoba prijavljuju se u Registar povezanih osoba kao jedinstvenu bazu podataka.

Banka aktivno upravlja diversifikacijom kreditnog portfelja te određuje limite koncentracije prilagođavajući na taj način strukturu i kvalitetu kreditnog portfelja odnosno umanjeње kreditnog rizika.

U svrhu definiranja sklonosti Banke za preuzimanje rizika, utvrđuju se limiti za određene vrste izloženosti, sukladno geografskoj lokaciji dužnika, djelatnosti, vrsti plasmana te načinu otplate plasmana.

U svrhu održavanja diversificirane i stabilne baze financiranja i radi izbjegavanja prekomjernog oslanjanja na samo neke izvore, prati se koncentracija za:

- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: 10 najvećih deponenata sa oročenim depozitima kao postotak ukupnih oročenih depozita pravnih osoba i financijskih institucija; 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite
- depozite stanovništva: 10 najvećih deponenata stanovništva pojedinačno i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva zbirno kao postotak ukupnih depozita stanovništva i kao postotak ukupnih depozita.

Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika izvještava mjesečno/kvartalno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom/Upravu o koncentracijskom riziku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.6 Koncentracijski rizik (nastavak)

Koncentracijski rizik prati se i po osnovu sektorske pripadnosti, a ista je prikazana u slijedećoj tablici, gdje su iznosi prikazani u bruto iznosu:

UKUPNA IZLOŽENOST (HRK)	2021.	%	2020.	%
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	-	0%	1.473	0,32%
DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME HRANE	41.596	11,12%	52.673	11,01%
DJELATNOST ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	-	0%	358	0,07%
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	113.534	30,35%	60.069	12,56%
GRAĐEVINARSTVO	14.480	3,87%	36.603	7,65%
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	-	0%	510	0,11%
JAVNA UPRAVA	3	0%	4	0,00%
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	6.335	1,69%	6.627	1,39%
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	2.504	0,67%	5.701	1,19%
POSLOVANJE S NEKRETNINAMA	91.431	24,44%	123.612	25,85%
PRERAĐIVAČKA	63.816	17,06%	55.389	11,58%
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	-	0%	30.170	6,31%
RUDARSTVO I VAĐENJE	-	0%	-	0,00%
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	6.211	1,66%	14.937	3,12%
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	28.261	7,56%	55.665	11,64%
Stanovništvo	5.897	1,58%	34.413	7,20%
<b>UKUPNO</b>	<b>374.068</b>	<b>100,00%</b>	<b>478.204</b>	<b>100,00%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Procjena gubitaka od umanjenja u portfelju rizičnih kredita Banke predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine i financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Osim toga postoje i drugi izvori neizvjesnosti u modelu procjene, što rezultira značajnim rizikom promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Ti izvori neizvjesnosti opisani su u nastavku.

Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti. Značajne prosudbe koje se odnose na umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke posebno su složene u trenutnom neizvjesnom okruženju. COVID 19 pandemija nastavlja se razvijati te gospodarsko okruženje u kojem Banka posluje je podložno volatilnosti, koja bi mogla imati daljnji utjecaj na financijske rezultate s obzirom da je trajanje COVID 19 pandemije te efikasnost mjera poduzetih od strane vlada i centralnih banaka neizvjesna. Nastavljamo pratiti i procjenjivati utjecaj COVID 19 pandemije na ključne računovodstvene prosudbe, procjene i pretpostavke.

Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

#### Klasifikacija financijske imovine

##### *Procjena poslovnog modela*

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima financijske imovine. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

##### *Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)*

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI) Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita. U provođenju procjene, Banka uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekovi instrumenata i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima;
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine;
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke financijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine

##### *Značajno povećanje kreditnog rizika*

Osnovni kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika su dani kašnjenja. Banka smatra da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali nisu prelazili 90 dana i



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine

##### *Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)*

Uz dane kašnjenja, Banka koristi i kvalitativne pokazatelje za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika kao što su kršenje ugovornih odredbi, nedopušteno dodatno zaduživanje ili sudužništvo, gubitak licence, koncesije i sličnih dozvola, što može negativno utjecati na poslovanje klijenta itd.

##### *Definicija defaulta*

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (default) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimalno B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana (na temelju praga značajnosti), nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri

- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

##### *Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka*

Za izloženosti klasificirane u Stage 1 i Stage 2, očekivani kreditni gubitak izračunava se kao produkt 12-mjesečnog PD pomnoženog s LGD-om i EAD. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. EAD je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na izvještajni datum.

Imovina koja se vodi po poslovnom modelu ATR (amortizirani trošak), a odnosi se na kreditni portfelj pravnih osoba podijeljena je u 4 homogene skupine prema vrsti proizvoda dok portfelj stanovništva čini jednu zasebnu homogenu skupinu. Vjerojatnost neispunjenja ugovoreni obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. U svrhu procjene 12-mjesečnih ECL-ova i LT ECL-ova za ATR portfelj koriste se modeli koji se temelje na povijesnim podacima uz primijenu marže konzervativnosti i budućih makroekonomskih kretanja.

Banka izračunava vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom određenog vremenskog perioda: jednogodišnji PD12 – period 12 mjeseci ili cjeloživotni - za vrijeme trajanja financijskog instrumenta Life Time PD za svaku pojedinu homogenu skupinu, a temelji se na izračunatoj povijesnoj stopi nastanka statusa neispunjavanja obveza (DR) na razini partije. Izračun povijesnog DR računa se kao odnos zbroja partija plasmana koje su imale status default-a i zbroja ukupnog broja partija u promatranom razdoblju.

Zbog malog broja podataka i većih oscilacija između maksimalnih i minimalno povijesno ostvarenih vrijednosti kod izračuna PD izračunati DR uvećava se za maržu konzervativnosti. Marža konzervativnosti izračunava se kao standardna devijacija na izračunate DR za svako razdoblje koje je uključeno u izračun prosjeka DR. Izračunata standardna devijacija predstavlja postotnu promjenu na izračunati DR. Banka trenutno ne raspolaže dovoljno kvalitetnim povijesnim podacima DR duljim od 5 godina te je izračun cjeloživotni gubitak nakon 5. godine rezultat ekstrapolacije na temelju izračunatog PD (od 12M do 5G).

Makroekonomska kretanja Banka prati prvenstveno kroz HNB-ove objave i publikaciju Makroekonomske prognoze i kretanja. Glavni makroekonomski indikatori koji se prate su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost. Za potrebe prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima, u obzir se uzima samo kretanje BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable.

PD se procjenjuje u osnovnom te negativnom i pozitivnom scenariju pri čemu se svakom scenariju daje određeni ponder značajnosti, temeljeno na ekspertnoj procjeni uzimajući u obzir izglednost recesije, rating outlook agencija za procjenu kreditnog rejtinga te vremensku evoluciju vjerojatnosnih pondera svakog od scenarija.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

#### *Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)*

Za utvrđivanje visine PD (probability of default) za izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama i financijskim institucijama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service – Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates).

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Precizne LGD procjene "defaultiranih" bankarskih potraživanja važne su za određivanje potrebnih rezervi za kreditne gubitke, dalje za izračunavanje odgovarajućeg rizičnog kapitala i određivanja fer cijene rizičnih bankovnih kredita.

Za izloženosti svrstane u homogene skupine koje se odnose na pravne osobe a čija izloženost prelazi 1 mio HRK Banka izračunava individualni LGD koji je izračunat sukladno Scenariju 1, Scenariju 2 i Scenariju 3. Za izloženosti manje od 1 mio Banka primjenjuje jedinstveni postotak LGD-a u iznosu od 45% sukladno *Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions*. Banka prilikom izračuna individualnog LGD-a koristi 3 scenarija, uz metodologiju ovisno o tipu izloženosti; i) izloženosti odobrene temeljem novčanog toka Dužnika/Sudužnika/Jamaca, bez ugovornih kovenanta kojima se određuje minimalna razina EBITDA-e ili maksimalna razina zaduženosti za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, te ii) Izloženosti koje predstavljaju projektno financiranje i financiranje nekretninskih poslova. Svaki pojedini od tri scenarija ima određeni ponder važnosti koji mu je dodijeljen kako bi se utvrdio konačan LGD. Ponder koji se dodjeljuje svakom scenariju rezultat je udjela stvarno zatvorenih defaultiranih izloženosti u svakom od tri scenarija. Za izloženosti koje se odnose na sindicirane kredite sa matičnom institucijom Banka koristi LGD izračunati od strane matične institucije.

Za potrebe izračuna LGD za homogenu skupinu stanovništvo Banka je podjelila portfelj na osigurane izloženosti (secured) i neosigurane izloženosti (unsecured). Banka za sve osigurane izloženosti, nevezano na razinu izloženosti, izračunava LGD na individualnoj razini uzimajući u obzir isključivo nadoknadivost iz kolateralala. Za neosigurane izloženosti Banka koristi jedinstveni postotak LGD od 50%.

U odgovarajuće rizične skupine klasificiraju se izvanbilančne stavke na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata odljeva koji mogu nastati odnosno koji nastaju plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza. Banka prilikom procjene rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1 propisan Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Za sve vanbilančne izloženosti s osnova izdanih garancija i akreditiva koje su svrstane u rizične podskupine A-1 i A-2 Banka koristi jedinstvenu stopu 0,8% od iznosa izloženosti. Za vanbilančne izloženosti s osnova prekoračenja po transakcijskim računima i neiskorištenih kredita Banka primjenjuje izračunati PD i LGD kao i za bilančni dio izloženosti.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolateralala. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati očekivani gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja dovoljni.

#### **Vrednovanje preuzete imovine**

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti povezanih kredita i predujmova na dan nagodbe ili neto nadoknadive vrijednosti takve imovine. Prilikom vrednovanja preuzete imovine, Banka angažira neovisne ovlaštene stručnjake za procjenu vrijednosti nekretnina i zemljišta, te ih naknadno pregledava i uspoređuje s knjigovodstvenom vrijednošću. Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

#### Oporezivanje

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su promjenama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne procjene poslovne evidencije poreznih obveznika.

Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi poreznih gubitaka zbog povijesnog ostvarivanja gubitaka.

#### Sudski sporovi

Uprava Banke smatra kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke.

Na 31. prosinca 2021. vodilo se ukupno 4 sudskih postupaka protiv Banke, koji svi predstavljaju parnične postupke.

U 2 parnična predmeta postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke.

U jednom je sudskom predmetu donesena prvostupanjska presuda protiv Banke, pa je slučaj svrstan u kategoriju rizika B. Svi ostali sporovi svrstani su u rizičnu kategoriju A.

Kao što je objašnjeno u bilješki 17, Banka je osigurala 207 tisuća kuna (2020: 308 tisuća) za glavnice i kamate za obveze iz sudskih predmeta, za koje menadžment procjenjuje da su dovoljni. Ti iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke u sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima može biti značajno drugačiji.

#### Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

#### Određivanje kontrole

U skladu sa zahtjevima MSFI 10 Konsolidirana financijska izvješća, Banka redovito preispituje da li ima kontrolu nad značajnim aktivnostima dužnika u financijskim poteškoćama koji nisu u mogućnosti redovito servisirati svoje obveze prema Banci. Banka je u 2021. zaključila da nema dužnika koje bi trebalo konsolidirati, što je u skladu s zaključkom donesenim u 2020. godini.

#### Interno razvijen software – određivanje kriterija za kapitalizaciju i korisnog vijeka trajanja

Nematerijalna imovina uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 19,6 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti se prenosi u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula. Od 1.01.2020. godine sav interno razvijen software stavljen je u upotrebu s obzirom da su svi moduli u produkciji.

Troškovi vezani za razvoj software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 *Nematerijalna imovina*. Takva imovina se potom linearno amortizira tijekom njezinog korisnog vijeka trajanja od 10 godina. Uprava Banke ponovno procjenjuje preostali korisni vijek upotrebe software-a na svaki datum izvještavanja.

Prisutna je prosudba u utvrđivanju odgovarajućeg okvira za razmatranje koji troškovi zahtijevaju kapitalizaciju, a koji bi se trebali knjižiti kao trošak. Bilješka 12 financijskih izvještaja pruža podatke o iznosima kapitalizacije.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****6. SREDSTVA KOD HNB-a**

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
<b>Žiro račun kod HNB-a</b>	<b>105.107</b>	<b>125.028</b>
u kunama	105.336	125.289
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	(229)	(261)
<b>Obvezna pričuva kod HNB-a</b>	<b>43.551</b>	<b>36.655</b>
u kunama	43.646	36.731
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	(95)	(76)
<b>UKUPNO</b>	<b>148.658</b>	<b>161.683</b>

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Sredstava kod HNB-a u nastavku:

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>1.204</b>	<b>324</b>
Neto (otpuštanje)/trošak ispravka vrijednosti	(880)	13
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>324</b>	<b>336</b>

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila 9% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2020.: 9%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2020.: 75%) obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak održava prosječnim dnevnim stanjem na računu za namiru i na računu sredstava za pokriće negativnog salda na obračunskom računu u Nacionalnom klirinškom sustavu.

Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% (31. prosinca 2020.: 75%) koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok se ostatak od 25% održava prosječnim dnevnim stanjem likvidnih deviznih potraživanja sukladno Odluci o Deviznoj pričuvi.

Na sredstva obvezne pričuve Hrvatska narodna banka ne plaća kamatu (2020 – 0).

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****7. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA**

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
<b>Novac u blagajni</b>	<b>8.778</b>	<b>8.021</b>
u kunama	5.590	5.053
u stranoj valuti	3.188	2.968
<b>Žiro računi kod drugih banaka</b>	<b>113.237</b>	<b>81.303</b>
kod stranih banaka	49.408	11.479
ispravci vrijednosti	(247)	(84)
kod banaka u zemlji	64.197	70.039
ispravci vrijednosti	(121)	(131)
<b>UKUPNO</b>	<b>122.015</b>	<b>89.324</b>

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Žiro računa kod drugih banaka u nastavku:

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>1.094</b>	<b>368</b>
Neto (otpuštanje) / trošak ispravka vrijednosti	(726)	(153)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>368</b>	<b>215</b>

**8. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA**

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
<b>Kratkoročni</b>	<b>477</b>	<b>476</b>
kod banaka u zemlji	477	476
ispravci vrijednosti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>477</b>	<b>476</b>

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
Neto otpuštanje ispravka vrijednosti	(4)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****9. FINANCIJSKA IMOVINA - VRIJEDNOSNI PAPIRI**

<b>[HRK 000] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD</b>	<b>257.833</b>	<b>173.813</b>
Obveznice Ministarstva financija	211.690	129.081
Obveznice stranih država	46.135	44.724
Obveznice stranih trgovačkih društava	8	8
<b>Od čega:</b>		
- listano	257.833	173.813
- nije listano	-	-
<b>Obračunata kamata</b>	<b>1.993</b>	<b>916</b>
nedospjela	1.997	917
ispravci vrijednosti	(4)	(1)
<b>UKUPNO</b>	<b>259.826</b>	<b>174.729</b>
<b>[000 HRK] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Vrijednosni papiri mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – novčani fondovi (listani)</b>	<b>31.313</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>31.313</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

#### Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
<b>Bruto krediti</b>	<b>472.424</b>	<b>372.009</b>
Stanovništvu	32.618	3.663
Pravnim osobama	439.806	368.346
<b>Obračunata kamata</b>	<b>7.366</b>	<b>2.854</b>
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(44.098)</b>	<b>(22.872)</b>
Bruto krediti	(42.439)	(22.150)
Obračunata kamata	(1.659)	(722)
<b>Odgođeni prihod po naknadama</b>	<b>(1.513)</b>	<b>(795)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>434.179</b>	<b>351.196</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11. NEKRETNINE I OPREMA

2021.						
[HRK 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021</b>	<b>21.383</b>	<b>7.583</b>	<b>7.865</b>	<b>1.365</b>	<b>78</b>	<b>38.274</b>
Povećanja	16.688	28	264	26	668	17.674
Prodaja/otpis	(22.631)	(94)	(3.208)	(364)	-	(26.297)
Prijenos u upotrebu	-	-	668	-	(668)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>	<b>15.440</b>	<b>7.517</b>	<b>5.589</b>	<b>1.027</b>	<b>78</b>	<b>29.651</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021</b>	<b>14.696</b>	<b>7.161</b>	<b>7.400</b>	<b>880</b>	<b>-</b>	<b>30.137</b>
Trošak amortizacije	2.550	255	164	144	-	3.113
Otpis	1.465	-	-	-	-	1.465
Prodaja/Otpisi	(16.390)	(94)	(3.137)	(349)	-	(19.970)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>	<b>2.321</b>	<b>7.322</b>	<b>4.427</b>	<b>675</b>	<b>-</b>	<b>14.745</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>13.119</b>	<b>195</b>	<b>1.162</b>	<b>352</b>	<b>78</b>	<b>14.906</b>

2020.						
[HRK 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Prilagođeno 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>26.356</b>	<b>7.738</b>	<b>8.709</b>	<b>1.411</b>	<b>65</b>	<b>44.279</b>
Povećanja	21	199	17	13	13	263
Prodaja/otpis	(4.994)	(354)	(861)	(59)	-	(6.268)
Prijenos u upotrebu	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>21.383</b>	<b>7.583</b>	<b>7.865</b>	<b>1.365</b>	<b>78</b>	<b>38.274</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>12.669</b>	<b>7.112</b>	<b>8.080</b>	<b>795</b>	<b>-</b>	<b>28.656</b>
Trošak amortizacije	4.540	402	156	132	-	5.255
Prodaja/Otpisi	(2.513)	(353)	(836)	(47)	-	(3.774)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>14.696</b>	<b>7.161</b>	<b>7.400</b>	<b>880</b>	<b>-</b>	<b>30.137</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>6.687</b>	<b>422</b>	<b>465</b>	<b>485</b>	<b>78</b>	<b>8.137</b>

Na dan 31. prosinca, Nekretnine i oprema uključuju imovinu s pravom korištenja u iznosu od 12.779 tisuća HRK (2020: 711 tisuća HRK) koja se odnosi na zakupljene poslovne prostore i motorna vozila.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

#### Najam - Banka kao najmoprimac

Banka unajmljuje veći broj poslovnih prostora. Ugovori o najmu obično su sklopljeni na razdoblje od 1 do 10 godina s mogućnošću obnove najma nakon tog razdoblja.

Banka također iznajmljuje informatičku opremu. Ovi najmovi su kratkoročni i/ili najmovi stvari male vrijednosti. Banka je odlučila ne priznati imovinu s pravom korištenja i obveze po najmu za ove najmove.

Podaci o najmovima za koje su Grupa i Banka najmoprimci prikazani su u nastavku:

#### Pravo korištenja

U HRK '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>3.001</b>	<b>336</b>	<b>3.337</b>
Trošak amortizacije	(2.561)	(99)	(2.660)
Povećanja	208	100	308
Otkazi najma	(187)	(87)	(274)
<b>Stanje na 31. prosinca 2020.</b>	<b>461</b>	<b>250</b>	<b>711</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>461</b>	<b>250</b>	<b>711</b>
Trošak amortizacije	(1.228)	(125)	(1.353)
Povećanja	13.692	-	13.692
Otkazi najma	(251)	-	(251)
<b>Stanje na 31. prosinca 2021.</b>	<b>12.674</b>	<b>125</b>	<b>12.799</b>

#### Analiza dospijeca – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

U HRK '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Total
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020</b>	<b>499</b>	<b>247</b>	<b>746</b>
Manje od jedne godine	278	132	410
Između jedne i pet godina	204	79	283
Između dvije i tri godine	17	15	32
Između tri i četiri godine	-	15	15
Između četiri i pet godina	-	6	6
Više od pet godina	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca 2021.</b>	<b>13.829</b>	<b>116</b>	<b>13.945</b>
Manje od jedne godine	2.043	80	2.123
Između jedne i pet godina	1.933	15	1.948
Između dvije i tri godine	1.278	15	1.293
Između tri i četiri godine	1.278	6	1.284
Između četiri i pet godina	1.278	-	1.278
Više od pet godina	6.019	-	6.019

#### Iznosi priznati u računu dobiti i gubitka

u HRK '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Ukupno
Kamatni trošak na obveze po najmu	73	15	88
Troškovi kratkoročnog najma	-	-	-
Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti	133	-	133
<b>Ukupno 2020</b>	<b>206</b>	<b>15</b>	<b>221</b>
Kamatni trošak na obveze po najmu	126	10	136
Troškovi kratkoročnog najma	175	-	175
Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti	66	-	66
<b>Ukupno 2021</b>	<b>367</b>	<b>10</b>	<b>377</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****12. NEMATERIJALNA IMOVINA**

2021.						
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno	
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2021	19.600	5.109	5.585	-	30.293	
Povećanja	-	183	-	-	183	
Prijenos u upotrebu	-	-	-	-	-	
Otpis	-	(5.109)	-	-	(5.109)	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>	<b>19.600</b>	<b>183</b>	<b>5.585</b>	-	<b>25.368</b>	
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2021	11.199	5.109	5.506	-	21.814	
Trošak amortizacije	1.848	3	45	-	1.896	
Otpis	-	(5.109)	-	-	(5.109)	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>	<b>13.047</b>	<b>3</b>	<b>5.551</b>	-	<b>18.601</b>	
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>6.553</b>	<b>180</b>	<b>34</b>	-	<b>6.767</b>	

2020.						
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno	
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2020	19.256	5.109	5.596	343	30.304	
Povećanja	-	-	14	-	14	
Prijenos u upotrebu	343	-	-	(343)	-	
Otpis	-	-	(25)	-	(25)	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020</b>	<b>19.599</b>	<b>5.109</b>	<b>5.585</b>	-	<b>30.293</b>	
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2020	9.349	5.109	5.428	-	19.886	
Trošak amortizacije	1.849	-	103	-	1.952	
Otpis	-	-	(25)	-	(25)	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020</b>	<b>11.198</b>	<b>5.109</b>	<b>5.506</b>	-	<b>21.813</b>	
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>8.401</b>	-	<b>79</b>	-	<b>8.480</b>	

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****13. OSTALA IMOVINA**

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2020	31.12.2021
<b>Ostala imovina</b>	<b>36.301</b>	<b>16.657</b>
Potraživanja po naknadama	2.097	144
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	186	178
Ostala potraživanja	9.201	9.405
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	24.817	6.930
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(2.805)</b>	<b>(2.805)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>33.496</b>	<b>13.852</b>

*a) Umanjenje vrijednosti preuzete imovine*

Preuzeta imovina odnosi se na zemljište i nekretnine stečene založnim pravom nenaplaćenih zajmova klijentima. Oni se inicijalno iskazuju po nižoj cijeni povezanih zajmova ili predujmova i njihove realizirane vrijednosti. Naknadno se njihova vrijednost usklađuje ako dođe do smanjenja temeljne procjene imovine.

Tijekom godine banka je priznala dodatnu prilagodbu u iznosu od 4.061 tisuća kuna (2020: 4.061 tisuća kuna) za novo otkupljene kolaterale. Učinci su priznati u ostalim rezerviranjima u bilješci 28.

*b) Kretanje ispravaka vrijednosti Ostale imovine*

[HRK 000]	2020.	2021.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>2.824</b>	<b>2.805</b>
Povećanje/(smanjenje)	-	-
Otpisi	(19)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>2.805</b>	<b>2.805</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****14. DEPOZITI KLIJENATA**

[HRK 000]	31.12.2020	31.12.2021
<b>Po viđenju</b>	<b>264.742</b>	<b>198.589</b>
Stanovništvo	46.349	60.659
<i>u kunama</i>	28.961	15.643
<i>u stranoj valuti</i>	17.388	45.016
pravne osobe	218.393	137.930
<i>u kunama</i>	91.179	45.913
<i>u stranoj valuti</i>	127.214	92.017
<b>Oročeni</b>	<b>574.570</b>	<b>380.795</b>
stanovništvo	526.873	365.176
<i>u kunama</i>	118.286	86.769
<i>u stranoj valuti</i>	408.587	278.407
pravne osobe	47.697	15.618
<i>u kunama</i>	39.509	13.928
<i>u stranoj valuti</i>	8.188	1.690
<b>Obračunata kamata</b>	<b>4.307</b>	<b>3.105</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>843.619</b>	<b>582.488</b>

**15. DEPOZITI I ZAJMOVI BANAKA**

[HRK 000]	31.12.2020	31.12.2021
<b>Kratkoročni</b>	<b>548</b>	<b>46.469</b>
<i>u kunama</i>	548	1.366
<i>u stranoj valuti</i>	-	45.103
<b>Dugoročni</b>	<b>7.504</b>	<b>6.010</b>
<i>u kunama</i>	372	273
<i>u stranoj valuti</i>	7.132	5.737
<b>Od čega</b>		
<i>Kredit</i>	6.651	51.113
<i>Depoziti</i>	1.401	1.366
<b>Obračunata kamata</b>	<b>2</b>	<b>6</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>8.054</b>	<b>52.485</b>

Zajmovi banaka sastoje se od kredita primljenih od Hrvatske banke za obnovu i razvitak („HBOR“) u iznosu od 5,7 milijuna HRK (31. prosinac 2020: 6,6 milijuna HRK) i kratkoročnih zajmova od povezanih osoba.

U skladu s cjelokupnim ugovorom, zajmovi od HBOR-a se koriste za financiranje kredita kupaca za građevinske i razvojne projekte po povlaštenim kamatnim stopama .

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. SUBORDINIRANI DUG

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
<b>Subordinirani dug</b>	<b>47.017</b>	<b>42.552</b>
u kunama	20.000	20.000
u stranoj valuti	27.017	22.552
<b>Obračunata kamata</b>	<b>87</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>47.104</b>	<b>42.552</b>

U srpnju 2014. godine potpisan je Ugovor o subordiniranom dugu temeljem kojeg je J&T banka, Prag, izvršila uplatu u visini 3 milijuna EUR-a protuvrijednosti u kunama 22,9 milijuna, uz kamatnu stopu 12M Euribor + 7% godišnje, na rok od 10 godina. U rujnu 2020. godine kamatna stopa Aneksom je smanjena na 3,74% fiksna.

Tokom 2016. sklopljen je novi Ugovor o subordiniranom dugu na temelju kojeg je J&T banka Prag uplatila 20 milijuna kuna novog dopunskog kapitala uz kamatu od 8,8% na rok od 7 godina. U rujnu 2020. godine kamatna stopa Aneksom je smanjena na 3,79%.

Subordinirani dug prikupljan je i od fizičkih osoba u ukupnom iznosu 584 tisuće eura protuvrijednost u kunama 4,4 milijuna uz fiksnu kamatnu stopu od 5% i na rok od 5 godina. Na kraju 2021. Banka više nije imala obveze za subordinirane depozite prema fizičkim osobama.

Subordinirani dug uključuje se u dopunski kapital Banke te se amortizira za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Podmirivanje obveza po subordiniranim zajmovima podređeno je svim ostalim obvezama Banke.

### 17. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
Rezervacije za sudske sporove	308	208
Rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima	303	2.407
Rezervacije za potencijalne obveze s osnove kreditnog rizika	299	274
Rezervacije za potencijalne obveze s drugih osnova fizičkim osobama	150	150
<b>UKUPNO</b>	<b>1.060</b>	<b>3.039</b>

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

[HRK 000]	2020.	2021.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>2.838</b>	<b>1.060</b>
Povećanje/smanjenje u računu dobiti i gubitka		
- Povećanje/(smanjenje) rezervacija za sudske sporove (Bilješka 28)	105	5
- Formiranje rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima (Bilješka 28)	303	2.399
- (Otpuštanje)/povećanje rezervacija za potencijalne obveze (Bilješka 28)	(82)	(25)
- Povećanje rezervacija s drugih osnova prema fizičkim osobama (Bilješka 27 b)	39	-
Rezervacije iskorištene tijekom godine (prema zaposlenicima)	(1.840)	(295)
Rezervacija iskorištene tijekom godine (isplate po sudskim sporovima)	(303)	(105)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.060</b>	<b>3.039</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18. OSTALE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
Obveze prema dobavljačima	693	599
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.275	1.217
Odgođeni prihodi	252	311
Ostale obveze	29.256	1.957
Obveze za imovinu u upotrebi	715	12.815
<b>UKUPNO</b>	<b>32.191</b>	<b>16.899</b>

Obveze za imovinu u upotrebi porasle su sklapanjem novog ugovora o najmu poslovnog prostora u Zagrebu. Ostale obveze 2020. godine sadržavale su 27.133 tisuća kuna na escrow računu kao osiguranje za ispunjavanje obveza.

### 19. KAPITAL I REZERVE

#### a. Dionički kapital

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
Dionički kapital	307.085	307.085
<b>UKUPNO</b>	<b>307.085</b>	<b>307.085</b>

31.12.2021	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	25.350.000	82,55
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE D.O.O.	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
<b>UKUPNO</b>	<b>30.708.540</b>	<b>100,00</b>

31.12.2020	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	25.350.000	82,55
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE D.O.O.	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
<b>UKUPNO</b>	<b>30.708.540</b>	<b>100,00</b>

Redovne dionice imaju prava glasa na Glavnoj skupštini Banke. Kako bi se ostvarilo pravo glasa potrebno je posjedovati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica. Izdani temeljni kapital na dan 31. prosinca 2021. iznosio je 307 milijuna HRK (31. prosinca 2020: 307 milijuna HRK). Ukupan broj odobrenih registriranih dionica na dan 31. prosinca 2021. iznosi 30.708.540 (2020: 30.708.540) bez nominalne vrijednosti po dionici (2020: bez nominalne vrijednosti po dionici).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

#### b. Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice formirana je u prethodnim razdobljima kao rezultat provedenih dokapitalizacija Banke iznad nominalne vrijednosti upisanog kapitala.

#### c. Ostale rezerve

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
Rezerve za vlastite dionice	2.557	2.557
Zakonske rezerve	1.235	1.235
	<b>3.792</b>	<b>3.792</b>

Ostale rezerve se sastoje od zakonskih rezervi i rezervi za vlastite dionice.

#### *Zakonske rezerve*

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

#### *Rezerva za vlastite dionice*

Rezerva za vlastite dionice rezultat su izdvajanja temeljem prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, a naknadno prodanih uz ostvarenu neto dobit te ponovnu kupnju tijekom 2018. i 2017. godine.

#### d. Trezorske dionice

Kada Banka kupuje dionički kapital Banke (trezorske dionice) plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, sve dok se te dionice ne ponište, izdaju ili prodaju.

Banka posjeduje na 31. prosinca 2021. godine ukupno 590.338 (31. prosinca 2020.: 590.338) vlastitih dionica, vrijednosti 2.202 tisuće kuna (31. prosinca 2020.: 2.202 tisuće kuna). Tijekom 2021. te 2020. godine nije bilo promjena vlastitih dionica.

Trgovački sud u Varaždinu, u stečajnom postupku nad stečajnim dužnikom Validus d.d. u stečaju, dosudio je Banci kao kupcu 513.477 dionica evidentiranih kao vlasništvo stečajnog dužnika. Pravo vlasništva upisano je nakon pravomoćnosti tijekom 2018. godine.

#### e. Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### f. Akumulirani gubici

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****20. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNAT PRIMJENOM EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>24.976</b>	<b>27.567</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	22.417	26.546
Depoziti	2	-
Dužnički vrijednosni papiri	2.550	1.020
Ostalo	7	1
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>24.976</b>	<b>27.567</b>
Stanovništvo	3.015	2.204
Pravne osobe	18.973	20.262
Država i javni sektor	1.481	1.122
Financijske institucije	2	1.931
Ostalo	1.505	2.048

**21. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>8.311</b>	<b>4.712</b>
Depoziti klijenata	5.019	2.676
Depoziti i zajmovi banaka	212	211
Subordinirani dug	2.992	1.689
Kamatni trošak na obvezu za najmove	88	136
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>8.311</b>	<b>4.712</b>
Stanovništvo	4.061	2.058
Pravne osobe	559	489
Država i javni sektor	10	1
Financijske institucije	3.606	2.162
Ostalo	75	2

**22. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 HRK]	2020.	2021.
Platni promet	1.299	928
Akreditivi i garancije	119	73
Naknade za prijevremenu otplatu kredita	279	55
Provizija za posredovanje	1.341	868
Ostalo	2.211	1.577
<b>UKUPNO</b>	<b>5.249</b>	<b>3.501</b>



**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****23. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 HRK]	2020.	2021.
Platni promet	356	340
Kartično poslovanje	100	70
Ostalo	321	347
<b>UKUPNO</b>	<b>777</b>	<b>757</b>

**24. NETO DOBICI OD FINACIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA I FINACIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD**

[000 HRK]	2020.	2021.
Realizirani neto dobiti od VP po fer vrijednosti kroz OSD	(84)	509
Obveznice	(84)	509
Realizirani neto dobiti od VP po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	(16)
Novčani fondovi	-	(16)
Nerealizirani neto dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	152	-
<b>UKUPNO</b>	<b>68</b>	<b>493</b>

**25. NETO DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA**

[000 HRK]	2020.	2021.
Neto (gubici)/dobiti od svođenja monetarne imovine i obveza	(91)	120
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama	2.492	2.225
<b>UKUPNO</b>	<b>2.401</b>	<b>2.345</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****26. OSTALI PRIHODI**

[000 HRK]	2020.	2021.
Najam poslovnih prostora	1.366	1.091
Korištenje službenih automobila	66	59
Naplata otpisanih i prijenosa potraživanja	10	89
Prodaja materijalne, nematerijalne i preuzete imovine	218	3.550
Otpuštanje rezerviranja iz prethodnih godina	521	545
Ostalo	553	415
<b>UKUPNO</b>	<b>2.734</b>	<b>5.749</b>

**27. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

## a) Troškovi zaposlenika

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Troškovi zaposlenika</b>	<b>15.809</b>	<b>14.793</b>
- <i>Neto plaće</i>	<i>8.832</i>	<i>8.479</i>
- <i>Doprinosi na i iz plaće</i>	<i>4.611</i>	<i>4.188</i>
- <i>Porez i prirez</i>	<i>1.846</i>	<i>1.399</i>
- <i>Ostalo</i>	<i>520</i>	<i>727</i>
<b>UKUPNO</b>	<b>15.809</b>	<b>14.793</b>

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je imala 57 zaposlenika (31. prosinca 2020. 67 zaposlenika).

## b) Ostali troškovi poslovanja

[000 HRK]	2020.	2021.
Troškovi usluga	6.752	5.924
Premija osiguranja depozita	1.853	-
Troškovi materijala i slični troškovi	838	905
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	276	118
Ostali administrativni troškovi	423	446
Troškovi osobnih automobila i ostalih sred. za prijevoz	100	120
Troškovi službenog putovanja	132	89
Ostali rashodi	126	587
Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda	712	605
<b>UKUPNO</b>	<b>11.212</b>	<b>8.794</b>

U troškove usluga uključene su intelektualne usluge, odnosno trošak revizije. Ugovorena naknada za reviziju 2021. godine iznosila je 468 tisuće kuna uvećano za PDV (2020. godina: 467 tisuće kuna + PDV).

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije u RH premija za osiguranje depozita izračunava se kao umnožak premijske osnovice, premijske stope i stupnja rizičnosti. Za 2021. godinu Banka nije bila u obvezi obračuna i uplate navedene premije.

U ostalim rashodima 2020. godine nalazio se trošak povećanja rezerviranja po potencijalnim obvezama po ostalim osnovama prema fizičkim osobama u iznosu 39 tisuća kuna (2021: 0 tisuća kuna), kao što je prikazano u bilješki 17.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****28. OČEKIVANI KREDITNI GUBICI I REZERVIRANJA***a) Priznati procijenjeni kreditni gubitak tijekom razdoblja*

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Priznati procijenjeni kreditni gubitak tijekom razdoblja</b>		
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 4.1.1.1)	4.466	(3.492)
Umanjenje vrijednosti Sredstava kod HNB te žiro računa i plasmana kod drugih banaka	(1.610)	(141)
Umanjenje vrijednosti vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz OSD	(321)	(194)
Umanjenje vrijednosti za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (Bilješka 17)	(82)	(25)
<b>UKUPNO</b>	<b>2.453</b>	<b>(3.852)</b>

*b) rezerviranja*

[000 HRK]	2020.	2021.
<b>Ostala rezerviranja</b>		
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 17)	105	5
Rezerviranja za otpremnine (Bilješka 17)	303	2.399
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (Bilješka 13a)	5.560	4.061
<b>UKUPNO</b>	<b>5.968</b>	<b>6.465</b>

**29. POREZ NA DOBIT***a) Porez na dobit prikazan u Izvještaju o financijskom položaju*

[000 HRK]	2020.	2021.
Tekući trošak poreza na dobit	-	-
Odgođeni trošak poreza na dobit	(283)	-
<b>UKUPAN TROŠAK POREZA NA DOBIT</b>	<b>(283)</b>	<b>-</b>

*b) Usklađenje računovodstvene dobiti i obveze po porezu na dobit*

[000 HRK]	2020.	2021.
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(16.592)	2.975
Porez na dobit po stopi od 18%	(2.986)	535
Porezno nepriznati troškovi – porez po stopi 18%	7.533	7.297
Neoporezivi prihod – porez po stopi 18%	(7.032)	(7.209)
Porez na dobit za godinu po stopi od 18%	(2.485)	-
Porezni gubici za prijenos u buduća razdoblja za koji nije priznata odgođena porezna imovina	2.485	-
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	-	(623)
Otpis odgođene porezne imovine iz prethodnih razdoblja	(283)	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>(283)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Banka je tijekom 2020. otpisala odgođenu poreznu imovinu priznatu u prethodnim godinama u okviru ostale imovine (Bilješka 13).

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi (prikazana bruto od porezne stope):

[000 HRK]	31. prosinca 2021.
Ne više od 1 godine	20.722
Ne više od 2 godine	-
Ne više od 3 godine	-
Ne više od 4 godine	13.807
Ne više od 5 godine	-
<b>Ukupno prenosivi gubici za prijenos i korištenje u budućim razdobljima – nisu priznati kao odgođena porezna imovina</b>	<b>34.529</b>

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu.

*c) Odgođena porezna obveza po osnovi financijske imovine – vrijednosnih papira klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Banka je priznala u svojim knjigama odgođenu poreznu obvezu na nerealizirane dobitke od vrijednosnih papira mjerenih kroz OSD u iznosu od 75 tisuća kuna (2020.: 446 tisuća kuna).

[000 HRK] Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak	2020.	2021.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>357</b>	<b>446</b>
Priznavanje odgođene porezne obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	89	(371)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>446</b>	<b>75</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 30. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA DOBIT PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja dobiti po dionici, isti se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjen dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica.

Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovnog dobitka/(gubitka) po dionici. Banka nema povlaštenih dionica.

	2020.	2021.
Dobit/(gubitak) za godinu [000 HRK]	(16.592)	2.975
Ponderirani prosječni broj dionica	30.708.540	30.708.540
<b>OSNOVNA RAZRIJEĐENA DOBIT PO DIONICI (u kunama)</b>	<b>(0,54)</b>	<b>0,10</b>
	2020.	2021.
Broj izdanih običnih dionica na dan 1. siječnja	30.708.540	30.708.540
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na dan 31. prosinca	30.708.540	30.708.540

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U nastavku je prikazana koncentracija imovine i obveza Banke prema Republici Hrvatskoj i institucijama u državnom vlasništvu i centralnoj banci.

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2020	31.12.2021
Žiro račun kod HNB-a	6	105.336	125.289
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	43.646	36.731
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija		213.397	129.082
Primljeni zajmovi od HBOR-a		(7.504)	(6.010)
<b>UKUPNO</b>		<b>354.875</b>	<b>285.092</b>

### 32. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2020	31.12.2021
Novac i žiro računi kod banaka	7	122.383	89.539
Žiro račun kod HNB-a	6	105.336	125.289
<b>UKUPNO</b>		<b>227.719</b>	<b>214.828</b>

### 33. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2020	31.12.2021
<b>Garancije</b>	<b>5.231</b>	<b>1.475</b>
u kunama	5.231	1.475
<b>Okvirni krediti</b>	<b>12.840</b>	<b>14.430</b>
u kunama	12.840	14.430
u stranoj valuti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>18.071</b>	<b>15.905</b>

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je priznala rezerviranja po izvanbilančnim rizicima nastala izdavanjem garancija i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 274 tisuća kuna (2020.: rezerviranje 299 tisuća kuna) kao što je prikazano u bilješci 17.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Većinski vlasnik Banke je J&T Banka A.S. sa sjedištem u Republici Češkoj, a krajnje matično društvo je J&T Finance Group. Većinski vlasnik je na 31.12.2021. posjedovao 82,55% dionica Banke (31.12.2020.: 82,55%). Uz dokapitalizacije u 2015. i 2016. godini, te subordinirani dug i primljene kredite, Banka je u 2020. ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Drugi najveći dioničar na dan 31.12.2021. godine je Alternative Upravljanje d.o.o. s 11,63%. S preostalih 5,82% dionica javno se trgovalo do 3. studenog 2017. nakon čega su iste delistirane s Zagrebačke burze. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, njihova izravna ili neizravna ovisna društva, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

Banka na dan 31. prosinca 2021. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima te obveze po primljenim depozitima.

Za ključno posloводство transakcije u 2021. godini bile su vezane uz isplatu redovnih primanja (plaća) i primljenih depozita. Banka primitke ima regulirane Politikom primitaka i Pravilnikom o mjerenju i nagrađivanju uspješnosti Banke, organizacijskih jedinica i zaposlenika.

Ključno posloводство uključuje članove Uprave te direktore odgovorne za područja strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 14 (31. prosinca 2020.: 15).

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine bile su kako slijedi:

	2020.					2021.				
	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti
<b>J&amp;T Banka A.S.</b>										
<b>Ostali prihodi</b>	-	-	2.715	-	(42)	-	-	1.597	-	(51)
<b>Ostala potraživanja</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Primljeni depoziti i krediti</b>										
Žiro računi	-	1.378	-	-	-	10.428	1.255	-	-	-
Primljeni krediti	-	30.299	-	43	(242)	-	45.103	-	110	(83)
Subordinirani dug	-	42.611	-	2.775	-	-	42.552	-	1.624	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-
<b>UKUPNO</b>	-	<b>74.288</b>	<b>2.715</b>	<b>2.818</b>	<b>(284)</b>	<b>10.428</b>	<b>88.910</b>	<b>1.597</b>	<b>1.802</b>	<b>(134)</b>
<b>Ključno posloводство</b>										
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.143	-	39	-	(7)	-	-	-	-	-
Primljeni depoziti	-	3.560	-	9	-	-	3.689	-	-	-
Naknade ključnom rukovodstvu	-	571	-	7.046	-	-	583	-	6.858	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.143</b>	<b>4.131</b>	<b>39</b>	<b>7.055</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>4.272</b>	<b>-</b>	<b>6.858</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

	2020.	2021.
<b>Imovina</b>		
Sredstva kod HNB-a	-	-
Plasmani kod drugih banaka	0,12%	0,03%
Vrijednosni papiri	0,90%	0,50%
Zajmovi i predujmovi klijentima	5,91%	6,18%
<b>Obveze</b>		
Depoziti klijenata	0,54%	0,34%
Depoziti i zajmovi banaka	2,18%	1,15%
Subordinirani dug	6,37%	3,84%

### 36. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

Tablica u nastavku prikazuje minimalne buduće nediskontirane obveze po ugovorima o najmu za koje Banka nije priznala imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam u skladu sa MSFI-jem 16:

[000 HRK]	31.12.2020.	31.12.2021.
Do 1 godine	24	104
Od 1 do 2 godine	-	104
Od 2 do 3 godine	-	90
Od 3 do 4 godine	-	90
Od 4 do 5 godina	-	-
Više od 5 godina	-	517
	24	905



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

#### Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vodi se po fer vrijednosti.

#### Određivanje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću hijerarhiju za određivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata prema tehnici vrednovanja:

- Razina 1: Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim tržištima te kotirana ulaganja u investicijske fondove.
- Razina 2: Ovi instrumenti uključuju: manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice i derivative vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3: 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. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta

U 2021. i 2020. nije bilo transfera iz jedne razine u drugu. Tablice u nastavku prikazuju fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

2021. Financijska imovina	Razina 1 HRK 000	Razina 2 HRK 000	Razina 3 HRK 000	Ukupno HRK 000
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Obveznice Ministarstva financija	129.707	-	-	129.707
Obveznice stranih država	45.014	-	-	45.014
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	-	8	8
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>				
Novčani fondovi	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>174.721</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>174.729</b>

2020. Financijska imovina	Razina 1 HRK 000	Razina 2 HRK 000	Razina 3 HRK 000	Ukupno HRK 000
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Obveznice Ministarstva financija	213.394	-	-	213.394
Obveznice stranih država	46.424	-	-	46.424
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	-	8	8
Trezorski zapisi stranih država	-	-	-	-
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>				
Novčani fondovi	-	31.313	-	31.313
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>259.818</b>	<b>31.313</b>	<b>8</b>	<b>291.139</b>

Razina 2 obuhvaća otvorene novčane fondove čija se NAV objavljuje svakodnevno.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

#### Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020</b>	-	-
Povećanja	8	-
Prodaja/dospijeće	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020</b>	<b>8</b>	-
	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021</b>	8	-
Povećanja	-	-
Prodaja/dospijeće	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>	<b>8</b>	-

Prilikom diskontiranja novčanih tokova imovine ili obveza Banka koristi ponderirane prosječne mjesečne stope na zajmove i predujmove, odnosno depozite.

U procjeni fer vrijednosti, Banka koristi slijedeće metode:

#### Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi, sredstava na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima, s obzirom na kratku ročnost tih sredstava.

#### Plasmani i zajmovi drugim bankama

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

#### Zajmovi i predujmovi komitentima koji se vode po amortiziranom trošku

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Većina kreditnog portfelja Banke je odobreno sa varijabilnom kamatnom stopom. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće gubitke od specifičnih rezervacija) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti, a razlog je to da Banka ima više kamatne stope od tržišne. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

#### Depoziti banaka i klijenata

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeća. Prema metodi diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamate zaključeno je da se fer vrijednosti ne razlikuju značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

#### Primljeni krediti

Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

#### Subordinirani dug

S obzirom da nema sličnih ulaganja na tržištu, Uprava vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost podređenog duga približna njegovoj fer vrijednosti.

Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti:

	31. prosinca 2020		31. prosinca 2021	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)
<b>FINANCIJSKA SREDSTVA</b>				
Računi kod kreditnih institucija	270.673	270.673	251.007	251.007
Plasmani kod drugih banaka	477	477	476	476
Zajmovi i predujmovi klijentima	434.179	467.454	351.196	351.196
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>705.329</b>	<b>738.604</b>	<b>602.679</b>	<b>602.679</b>
Depoziti klijenata	843.619	843.619	582.488	582.488
Depoziti i zajmovi banaka	8.054	8.054	52.485	52.485
Subordinirani dug	47.104	47.104	42.552	42.552
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>898.777</b>	<b>898.777</b>	<b>677.525</b>	<b>677.525</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38. NETIRANJE FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz aktivnosti financiranja:

[HRK'000]	1. siječnja 2021.	Novčani tok	Kretanje tečaja	Ostale promjene	31. prosinca 2021.
Zajmovi	8.054	44.426	5	-	52.485
Obveze po najmu	715	(1.728)	-	13.828	12.815
Subordinirani dug	47.104	(4.465)	(87)	-	42.552
<b>UKUPNO</b>	<b>55.873</b>	<b>38.233</b>	<b>(82)</b>	<b>13.828</b>	<b>107.852</b>

[HRK'000]	1. siječnja 2020.	Novčani tok	Kretanje tečaja	Ostale promjene	31. prosinca 2020.
Zajmovi	10.511	(2.446)	(11)	-	8.054
Obveze po najmu	3.406	(2.779)	-	88	715
Subordinirani dug	46.765	338	1	-	47.104
<b>UKUPNO</b>	<b>60.682</b>	<b>(4.887)</b>	<b>(10)</b>	<b>88</b>	<b>55.873</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39. Utjecaj COVID-19 na poslovanje banke

Dok je 2020. godina za Banku bila posebno izazovna godina zbog pandemije COVID-19, u 2021. godini situacija se smirila u pogledu pojave povećanja kreditnog rizika, nisu nastali novi problemi, a kao posljedica pandemije koja je još uvijek u tijeku.

Tijekom 2020. godine Banka je zaprimila ukupno 68 zahtjeva klijenata za moratorij, od čega se 50 zahtjeva odnosi na fizičke osobe (čiji se ukupni temeljni iznos ne smatra materijalnim) i 18 na pravne osobe. Na dan 31. prosinca 2020. bilo je 13 fizičkih osoba i 6 pravnih osoba s aktivnim moratorijima, pri čemu se izloženost pravnih osoba uglavnom odnosila na klijente aktivne u turizmu i maloprodaji.

Svi odobreni moratoriji korporativnim klijentima istekli su tijekom prvog tromjesečja 2021., a redovite otplate općenito su nastavljene. Iznimka su tvrtke koje su se već prije pandemije smatrale NPL-ovima, a one koje nisu bile redovite u plaćanjima prije pandemije nastavile su kasniti i nakon što su im istekle olakšice.

Nastavlja se aktivno praćenje kredita koji su bili u moratoriju, a poslovanje klijenta i sve relevantne informacije za procjenu kreditnog rizika izvještavaju se na mjesečnoj razini putem monitoring lista (za pravne osobe, a za stanovništvo tromjesečno) u razdoblju od 12 mjeseci nakon isteka moratorija.

Poslovanje klijenata je općenito zadovoljavajuće, a očekuje se daljnje uredno izvršavanje kreditnih obveza. U portfelju stanovništva, na dan 31.12.2021. godine nije bilo klijenata u moratoriju, a otplata kredita nakon isteka moratorija bila je redovita.

S obzirom na opći novi pristup pandemiji, unatoč pogoršanju epidemiološke situacije, ne očekuju se izrazito teške epidemiološke mjere, ali opći oporavak industrije zbog poremećaja na tržištu (kašnjenja u transportu i nestašice sirovina, rast cijena, nedostatak radne snage itd.) još uvijek nije vjerojatno. S druge strane, moratoriji u bankarskom sektoru su istekli, kao i fiskalne subvencije. Stoga se upravljanje ovim rizikom i dalje odnosi na kontinuirano praćenje poslovanja klijenata uz propisana ograničenja, kao i oporavak nakon povlačenja, uz kvalitativnu i kvantitativnu periodičnu procjenu stvarnih i mogućih učinaka krize, spremnost klijenata da odgovore na rizik i adekvatnost odgovora. U obzir se uzima cjelokupno poslovanje klijenta, uključujući mrežu njegovih dobavljača, kupaca, jamaca/sudužnika, grupe kolega itd.

Međutim, Uprava ne može isključiti mogućnost da bi dulje negativno razdoblje smanjene gospodarske aktivnosti, eskalacija i jačanje mjera ili posljedični negativni učinci takvih mjera na gospodarsko okruženje, mogli imati štetne učinke na Banku i njezinu kapitalnu adekvatnost, financijski položaj te poslovni rezultati u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. Uprava pomno prati situaciju i reagirat će, prema potrebi, mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojeg događaja ili različitih okolnosti.

Dodatne informacije o utjecaju COVID-19 pandemije na poslovanje Banke sadržane su u Izvješću Uprave i Osnova za pripremu - neograničenost vremena poslovanja.

#### 40. Događaji nakon datuma bilance

Izvršena invazija Ruske Federacije na Ukrajinu i posljedično usvojene međunarodne sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije i Bjelorusije predstavljaju značajan novi događaj koji je utjecao na upravljanje rizikom Banke, kao i generalno korporativno upravljanje u svim vezanim područjima. Banka je po nastupu invazije i usvajanju međunarodnih sankcija izvršila detaljnu analizu potencijalne povećane izloženosti prema kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, IT rizicima te rizicima vezanima uz područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Provedenom analizom utvrđeno je kako Banka nema uspostavljen poslovni odnos sa niti jednom pravnom ili fizičkom osobom ruske ili bjeloruske nacionalnosti te samim time u pasivnim poslovima nema nikakve povezanosti sa navedenim zemljama. Uvođenjem sankcija Banka je striktno propisala restriktivne mjere u području obavljanja poslova platnog prometa i uspostave novog poslovnog odnosa, gdje isto nije moguće izvršiti bez suglasnosti odgovornih osoba koje odgovaraju izravno Upravi.

S aspekta rizika likvidnosti, razinu likvidnosti Uprava ocjenjuje visokom. Kretanje izvora sredstava, primarno depozita iz sektora stanovništva prati se svakodnevno i ne očekuje se značajniji negativan utjecaj na likvidnost ili propisane likvidnosne pokazatelje.

U području IT i cyber rizika, Banka je implementirala dodatne zaštitne mjere kako bi se umanjila opasnost od kibernetičkih napada.

U pogledu tržišnih rizika, svakodnevno se prati kretanje cijena vrijednosnica koje Banka ima u FVOCI portfelju, i izračunava efekt eventualnog smanjenja cijena vrijednosnica na kapital Banke, odnosno adekvatnost kapitala.

U pogledu kreditnog rizika, utvrđena je značajna ovisnost jednog klijenta o ukrajinskom tržištu s obzirom da generira veliku većinu svojih prihoda na ukrajinskom tržištu. Ujedno su proizvodni kompleksi u vlasništvu povezane tvrtke locirani u Ukrajini. Izloženost prema predmetnom klijentu predstavlja okvirno 2,6% ukupne aktive Banke na 31.12.2021. godine. Banka je u odnosu na predmetnu izloženost provela stresno testiranje u području adekvatnosti kapitala, te je utvrđeno kako i u slučaju nastupa scenarija potpunog gubitka po predmetnom plasmanu pokazatelji adekvatnosti osnovnog i ukupnog kapitala ostaju značajno iznad minimalnih razina propisanih od strane regulatora. Samim time, generalna procjena Uprave je kako ovdje navedeni događaj ne dovodi do materijalno značajnih efekata, u smislu da oni mogu predstavljati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem.

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

## **Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

Dopunska financijska izvješća pripravljena u skladu s okvirom za izvještavanje navedenim u Odluci Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021) prikazani su u nastavku:

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Bilanca na dan 31. prosinca 2021.**

	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
<b>Imovina</b>		
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	227.122	214.352
<i>Novac u blagajni</i>	8.778	8.021
<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	138.562	184.583
<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	79.783	21.748
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	31.313	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	31.313	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	259.826	174.729
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	259.826	174.729
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	480.329	388.496
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	480.329	388.496
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Materijalna imovina	8.871	15.532
Nematerijalna imovina	8.480	6.767
Porezna imovina	8	13
Ostala imovina	6.549	6.739
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	24.083	6.305
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.046.581</b>	<b>812.933</b>



**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Bilanca na dan 31. prosinca 2021. (nastavak)**

	2020.	2021.
<b>Obveze</b>		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Kratke pozicije</i>	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	899.492	690.340
<i>Depoziti</i>	898.777	677.525
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	715	12.815
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Rezervacije	1.060	3.039
Porezne obveze	481	244
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
Ostale obveze	31.476	4.085
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>932.509</b>	<b>697.708</b>
<b>Kapital</b>		
Temeljni kapital	307.085	307.085
Premija za dionice	21.435	21.435
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	2.454	631
Zadržana dobit	(201.900)	(218.492)
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	3.792	3.792
(-) Trezorske dionice	(2.202)	(2.202)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(16.592)	2.975
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>114.072</b>	<b>115.225</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.046.581</b>	<b>812.933</b>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**  
**Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31.12.2021.**

	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Kamatni prihodi	25.024	27.735
(Kamatni rashodi)	(8.333)	(4.876)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
Prihodi od dividende	-	-
Prihodi od naknada i provizija	5.309	3.374
(Rashodi od naknada i provizija)	(789)	(757)
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(84)	509
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	2.492	2.226
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	152	(16)
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	(62)	150
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	219	28
Ostali prihodi iz poslovanja	2.515	2.204
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(822)	(1.020)
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto</b>	<b>25.621</b>	<b>29.557</b>
(Administrativni rashodi)	(24.228)	(22.425)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(1.861)	(8)
(Amortizacija)	(7.316)	(5.120)
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	-	-
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	(324)	(2.379)
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(2.639)	3.920
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(5.560)	(4.061)
Negativni <i>goodwill</i> priznat u dobiti ili gubitku	-	-
Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	(2)	3.491
<b>Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>(16.309)</b>	<b>2.975</b>
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(283)	-
<b>Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>(16.592)</b>	<b>2.975</b>
<b>Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
<b>Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine</b>	<b>(16.592)</b>	<b>2.975</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.**

	2020.	2021.
<b>Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine</b>	<b>(16.592)</b>	<b>2.975</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>75</b>	<b>(1.823)</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak</b>	-	-
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobici ili ( – ) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku</i>	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak</b>	<b>75</b>	<b>(1.823)</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	164	(2.060)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( – ) gubitak	(89)	237
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>(16.517)</b>	<b>1.152</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.**

	<b>2020.</b>	<b>2021</b>
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(16.592)	2.975
<i>Usklađenja:</i>		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	2.560	3.979
Amortizacija	12.876	9.182
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	62	(150)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	20.255	6.914
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.609)	(123)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(45.927)	75.134
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	36.065	82.298
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.762	31.393
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(5.086)	8.137
Depoziti od financijskih institucija	(3.930)	(1.476)
Transakcijski računi ostalih komitenata	58.166	(36.172)
Štedni depoziti ostalih komitenata	(111.740)	(28.935)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	61.978	(193.691)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(4.623)	(15.837)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
(Plaćeni porez na dobit)	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>6.217</b>	<b>(56.372)</b>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)**

	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(11.002)	1.919
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(11.002)</b>	<b>1.919</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	-	45.099
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	(4.410)
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>	<b>-</b>	<b>40.689</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(4.785)</b>	<b>(13.764)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>231.595</b>	<b>227.719</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	909	873
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>227.719</b>	<b>214.828</b>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.**

	Kapital	Premija na dionice	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Ukupno
<b>Početno stanje [prije prepravljanja]</b>	<b>307.085</b>	<b>21.433</b>	<b>2.454</b>	<b>(201.900)</b>	<b>3.794</b>	<b>(2.202)</b>	<b>(16.592)</b>	-	<b>114.072</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje [tekuće razdoblje]</b>	<b>307.085</b>	<b>21.433</b>	<b>2.454</b>	<b>(201.900)</b>	<b>3.794</b>	<b>(2.202)</b>	<b>(16.592)</b>	-	<b>114.072</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	(16.592)	-	-	16.592	-	-
Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	(1.823)	-	-	-	2.975	-	<b>1.152</b>
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje]</b>	<b>307.085</b>	<b>21.433</b>	<b>631</b>	<b>(218.492)</b>	<b>3.794</b>	<b>(2.202)</b>	<b>2.975</b>	-	<b>115.224</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

## Usklada bilance na dan 31. prosinca 2021.

U '000 HRK

UKUPNA IMOVINA - Temeljni financijski izvještaji		Sredstva kod HNB-a	Novac i računi kod banaka	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	CTO 296096	UKUPNO IMOVINA	Redni broj
<b>IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2021. GF1</b>												
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju											
1.1.	Novac u blagajni		8.021								8.021	1
1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka	125.028	59.555								184.583	2
1.3.	Ostali depoziti po viđenju		21.748								21.748	3
2.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja											
2.1.	Izvedenice											
2.2.	Vlasnički instrumenti											
2.3.	Dužnički vrijednosni papiri											
2.4.	Kredit i predujmovi											
3.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
3.1.	Vlasnički instrumenti											
3.2.	Dužnički vrijednosni papiri											
3.3.	Kredit i predujmovi											
4.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
4.2.	Dužnički vrijednosni papiri											
4.3.	Kredit i predujmovi											
5.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit											
5.1.	Vlasnički instrumenti											
5.1.	Dužnički vrijednosni papiri				174.729						174.729	4
5.2.	Kredit i predujmovi											
6.	Financijska imovina po amortiziranom trošku											
6.1.	Dužnički vrijednosni papiri											
6.2.	Kredit i predujmovi	36.655		476		351.196			169		388.496	5
7.	Izvedenice – računovodstvo zaštite											
8.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika											
9.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva											
10.	Materijalna imovina						14.906		626		15.532	6
11.	Nematerijalna imovina							6.767			6.767	7
12.	Porezna imovina								13		13	8
13.	Ostala imovina								6.739		6.739	9
14.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju								6.305		6.305	10
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>161.683</b>	<b>89.324</b>	<b>476</b>	<b>174.729</b>	<b>351.196</b>	<b>14.906</b>	<b>6.767</b>	<b>13.852</b>		<b>812.933</b>	

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

## Usklada bilance na dan 31. prosinca 2021.

U '000 HRK

UKUPNO OBVEZE - Temeljni financijski izvještaji		Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Subordinirani dug	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	Odgodena porezna obveza	Akumulirana sveobuhvatna dobit	cto 296096 P9993	UKUPNO OBAVEZE- Temeljni	UKUPNO OBAVEZE-GFI	Redni broj
<b>OBVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2021. GFI</b>												
1.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja											
1.1.	Izvedenice											
1.2.	Kratke pozicije											
1.3.	Depoziti											
1.4.	Izdani dužnički vrijednosni papiri											
1.5.	Ostale financijske obveze											
2.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
2.1.	Depoziti	582.488	52.485	42.552							677.525	1
2.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri											
2.3.	Ostale financijske obveze					12814					12.814	2
3.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku											
3.1.	Depoziti											
3.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri											
3.3.	Ostale financijske obveze											
4.	Izvedenice - računovodstvo zaštite											
5.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika											
6.	Rezervacije				3.039						3.039	3
7.	Porezne obveze						75	169			244	4
8.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev											
9.	Ostale obveze					4.086					4.086	5
10.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju											
<b>UKUPNE OBVEZE</b>		<b>582.488</b>	<b>52.485</b>	<b>42.552</b>	<b>3.039</b>	<b>16.900</b>	<b>75</b>	<b>169</b>		<b>697.708</b>	<b>697.708</b>	



**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Usklada bilance na dan 31. prosinca 2021.**

U '000 HRK

UKUPNO KAPITAL I REZERVE - Temeljni financijski izvještaji		Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	UKUPNO KAPITAL I REZERVE Temeljni	UKUPNO KAPITAL I REZERVE GFI	Redni broj
<b>KAPITAL I REZERVE Posebni financijski izvještaji 31.12.2021. GFI</b>										
1.	Temeljni kapital	307.085							307.085	1
2.	Premija na dionice		21.433						21.433	2
3.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala									
4.	Ostali vlasnički instrumenti									
5.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit					631			631	3
6.	Zadržana dobit						(218.492)		(218.492)	4
7.	Revalorizacijske rezerve									
8.	Ostale rezerve		1		3.793				3.795	5
9.	Trezorske dionice			(2.202)					(2.202)	6
10.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva						2.975		2.975	7
11.	Dividende tijekom poslovne godine									
12.	Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)									
13.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit - u kapitalu					169				3
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>307.085</b>	<b>21.434</b>	<b>(2.202)</b>	<b>3.793</b>	<b>802</b>	<b>(215.517)</b>	<b>115.395</b>	<b>115.224</b>	

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja****IMOVINA**

1. Iznos gotovine (8.021 tisuća kuna) sa stavke novac u blagajni Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos depozita kod HNB (184.583 tisuća kuna) sa stavke novčana potraživanja od središnjih banaka Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB (125.028 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja i u stavku novac i računi kod banaka (59.555 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos ostalih depozita po viđenju (21.748 tisuća kuna) sa stavke ostali depoziti po viđenju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD (174.729 tisuća kuna) sa stavke dužnički vrijednosni papiri Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku financijska imovina - vrijednosni papiri Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos financijske imovine po amortiziranom trošku (388.496 tisuće kuna) sa stavke krediti i predujmovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB-a (36.655 tisuća kuna), u stavku plasmani kod drugih banaka (476 tisuća kuna), zajmovi i predujmovi klijentima (351.196 tisuća kuna), te u stavku ostala imovina (2.122 tisuće kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos materijalne imovine (15.532 tisuća kuna) sa stavke materijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nekretnine i oprema (14.906 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja te u stavku ostala imovina (626 tisuća kuna).
7. Iznos nematerijalne imovine (6.767 tisuća kuna) sa stavke nematerijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Stavke 09,10,11 - porezna imovina, ostala imovina i dugotrajna imovina za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju (13.057 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku ostala imovina temeljnih financijskih izvještaja.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)****OBVEZE**

1. Iznos financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (677.525 tisuća kuna) sa stavke depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku primljeni zajmovi (52.485 tisuća kuna), u stavku depoziti klijenata (582.488 tisuća kuna), te u stavku hibridni instrument (42.552 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos (12.814 tisuća kuna) pod stavkom ostale financijske obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos (3.039 tisuća kuna) pod stavkom rezervacije Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos (244 tisuća kuna) koji se odnosi na odgođene porezne obveze reklasificiran je sa stavke porezne obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku odgođena porezna obveza Temeljnih financijskih izvještaja (75 tisuća kuna). Razlika od 169 tisuća kuna (35 tisuća iz 2020 g. i 134 tisuće iz 2021.g.) odnosi se na obračun porezne obveze dugovna strana konta 906 Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos na ostalim obvezama (4.086 tisuća kuna) reklasificiran je sa stavke ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.

**KAPITAL**

1. Iznos dioničkog kapitala (307.085 tisuća kuna) sa stavke temeljni kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Stavka premija na dionice (21.443 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku premija na emitirane dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Stavka akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (631 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja. Razlika od 169 tisuća kuna koja je reklasificirana u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja odnosi se na obračun konta 906 dugovna strana.
4. Iznos zadržana dobit-gubitak (-218.492 tisuća kuna) sa stavke zadržana dobit Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos rezervi (3.795 tisuća kuna) sa stavke ostale rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Stavka trezorske dionice (-2.202 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku trezorske dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos dobit ili gubitak (2.975 tisuća kuna) sa stavke dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva reklasificiran je u stavku akumulirani gubici/dobici Temeljnih financijskih izvještaja.

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

## Usklade računa dobiti i gubitka 31.12.2021.

U '000 HRK

	RAČUN DOBITI I GUBITKA - Temeljno financijsko izvješće I-XII 2021.	Prihodi od kamata i slični prihodi	Rashodi od kamata i slični rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Realizirani dobiti umanjeni za gubitke po vrijednosnim papirima	Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika	Ostali prihodi	Troškovi zaposlenika	Amortizacija i umanjene goodwila	Ostali troškovi poslovanja	Troškovi umanjena vrijednosti i rezervacije	Porez na dobit	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	Redni broj
1.	Kamatni prihodi	27.735												27.735	1
2.	Kamatni rashodi		(4.876)											(4.876)	2
3.	Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev														
4.	Prhodi od dividende														
5.	Prhodi od naknada i provizija			3.374										3.374	3
6.	Rashodi od naknada i provizija				(757)									(757)	4
7.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto					509								509	5
8.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto						2.226							2.226	6
9.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto					(16)								(16)	5
10.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto														
11.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto														
12.	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	(168)	164				119						35	150	7
13.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto										(26)			28	8
14.	Ostali prihodi iz poslovanja							2.204						2.204	9
15.	Ostali rashodi iz poslovanja										(1.021)			(1.021)	10
16.	<b>UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b>														
17.	Administrativni rashodi								(14.793)		(7.631)			(22.424)	11
18.	Doprinos u novcu sanacijskom odboru										(8)			(8)	12
19.	Amortizacija									(5.012)	(109)			(5.121)	13
20.	Dobici ili gubici zbog promjena, neto														
21.	Rezervacije ili ukidanje rezervacija											(2.378)		(2.378)	14
22.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			127								3.793		3.920	15
23.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva														
24.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine											(4.061)		(4.061)	16
25.	Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku														
26.	Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela														
27.	Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti														
28.	<b>DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>														
29.	Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti														
30.	<b>DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>														
31.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti							3.491						3.491	17
31.01.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti														
31.02.	Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti														
32.	<b>DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	27.567	(4.712)	3.501	(757)	493	2.345	5.749	(14.793)	(5.012)	(8.794)	(2.611)	0	2.976	2.975
33.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)														
34.	Pripada vlasnicima matičnog društva														

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja**

1. Iznos kamatni prihodi (27.735 tisuća kuna) sa stavke kamatni prihodi, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (-168 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od kamata (27.567 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos kamatni rashodi (-4.876 tisuća kuna) sa stavke rashodi od kamata, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (-164 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od kamata (-4.712 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos prihodi od naknada (3.374 tisuća kuna) sa stavke prihodi od naknada i provizija, te stavka umanjene vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (127 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od naknada (3.501 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Rashodi od naknada i provizija (-757 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od naknada i provizija Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto (509 tisuće kuna), te dobiti ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto (-16 tisuće kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnih papira od (493 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto (2.226 tisuća kuna), te tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (119 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika (2.345 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto u iznosu 150 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku Kamatni prihodi (-168 tisuća kuna), u stavku rashodi od kamata (164 tisuće kuna), u stavku dobiti umanjeni za gubitke tečajnih razlika (119 tisuća kuna), te u stavku troškovi umanjenja i vrijednosti rezervacija (35 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine neto (28 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku ostali prihoda (54 tisuće kuna), te u stavku ostali troškovi poslovanja (-26 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Ostali prihodi iz poslovanja (2.204 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali prihodi Temeljnih financijskih izvještaja.
10. Ostali rashodi iz poslovanja (-1.021 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
11. Administrativni rashodi (-22.424 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku troškovi zaposlenika (-14.793 tisuća kuna) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-7.631 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)**

12. Doprinos u novcu sanacijskim odborima (-8 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
13. Amortizacija (-5.121 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku amortizacija i umanjenje goodwilla (-5.012 tisuća kuna) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-109 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
14. Rezervacija ili ukidanje rezervacija (-2.378 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija Temeljnih financijskih izvještaja.
15. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-3.920 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija (-3.793 tisuća kuna), te u stavku Prihodi od naknada i provizija (-127 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
16. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine (4.061 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacije.
17. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti (3.491 tisuće kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Usklade izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 31.12.2021.**

U '000 HRK

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI		Dobit (gubitak) za godinu	Nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Ukupno sveobuhvatna dobit	Redni broj
1.	Dobit ili gubitak tekuće godine	2.975				2.975	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit						
2.1.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak						
2.1.1.	Materijalna imovina						
2.1.2.	Nematerijalna imovina						
2.1.3.	Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca						
2.1.4.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju						
2.1.5.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela						
2.1.6.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
2.1.7.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto						
2.1.8.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)						
2.1.9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)						
2.1.10.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku						
2.1.11.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane						
2.2.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak						
2.2.1.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)						
2.2.2.	Preračunavanje stranih valuta						
2.2.3.	Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)						
2.2.4.	Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)						
2.2.5.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(2.060)			(2.060)	1
2.2.6.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju						
2.2.7.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva						
2.2.8.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak			237	134	237	2
3.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	2.975	(2.060)	237	134	1.162	
4.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)						
5.	Pripada vlasnicima matičnog društva				1.288		

- Iznos od (-2.060 tisuća kuna) sa stavke dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiranje u stavku nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije Temeljnih financijskih izvještaja.
- Iznos (237 tisuća kuna) sa stavke porez na dobit koji se odnose na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku odgođeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire Temeljnih financijskih izvještaja. Razlika od 134 tisuća kuna u Posebnim financijskim izvještajima obračunata je odgođena porezna obveza na dobit po VP bez korekcije za gubitak, a što je utjecalo na povećanje obveza te smanjenje ostale sveobuhvatne dobiti.

**Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke**

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a uzrokovane su različitom metodologijom ta dva izvješća. Razrada novčanog tijeka na stavke poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnosti različita je i zbog različite polazne osnovice za prikaz novčanog toka.

## Objave u skladu s člankom 164. Zakona o kreditnim institucijama

1) J&T banka d.d. je registrirana za obavljanje sljedećih poslova:

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

Na dan 31.12.2021. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

2) Ukupan prihod Banke za 2021. godinu iznosio je 43.663 tisuća kuna.

3) Banka zapošljava 57 radnika u punom radnom vremenu.

4) Dobitak u poslovnoj 2021. godini iznosio je 2.975 tisuća kuna, a Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

5) Banka u 2021. godini nije primila javne subvencije.