

**BANKA KOVANICA d.d.**

**Godišnje izvješće za 2020. godinu**

## Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства za 2020. godinu	1 – 14
Odgovornost za financijske izvještaje	15
Izvešće neovisnog revizora	16 – 22
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	23
Izveštaj o financijskom položaju	24
Izveštaj o promjenama kapitala	25
Izveštaj o novčanim tokovima	26
Bilješke uz financijske izvještaje	27 - 94
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	95 – 100
Prilog 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	101 – 104
Prilog 3 – Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama	105

**BANKA KOVANICA d.d.  
VARAŽDIN**

**IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA  
za 2020. godinu**

**Bilješka Uprave**

U 2020. godini Republika Hrvatska zabilježila je najozbiljniji gospodarski pad u posljednjih dvadeset godina, s tri uzastopna recesivna tromjesečja i smanjenjem realnog BDP-a od -8,4%, više od dva postotna boda nižeg od prosjeka EU 27 (-6, 2%) i trećim najvećim nacionalnim padom u EU 27. Ovo iznimno smanjenje prvenstveno se može pripisati recesivnom utjecaju pandemije koronavirusa (Covid-19) na izvoz usluga, posebno na turizam koji je u naglom padu zbog mjera za suzbijanje epidemije i restrikcija putovanja u EU koja nisu nužna. Unatoč izvanrednoj monetarnoj i fiskalnoj politici koju je poduzela javna uprava kako bi obuzdala te recesivne učinke, jednako tako se smanjila i privatna potrošnja, odražavajući akumuliranje štednih sredstava koja nisu nužna te iz predostrožnosti. Gospodarski oporavak procjenjuje se na + 5,3% u 2021., odnosno + 4,6% u 2022. godini, uz povratak na razinu prije krize u sljedeće dvije godine (izvor: Europska komisija), vođen domaćom potražnjom paralelno s ublažavanjem epidemioloških mjera i napretkom kampanje cijepljenja. Stoga se očekuje da će se osobna potrošnja ubrzati zbog tzv. potisnute potražnje zajedno s jačanjem tržišta rada nakon preokreta u višegodišnjem smanjenju stope nezaposlenosti od izbijanja pandemije (9,5% krajem 2020. godine što je u svakom slučaju obuzdano zahvaljujući produljenim socijalnim mjerama ublažavanja krize). Jednako tako, očekuje se porast investicija potpomognut povoljnom dinamikom u građevinskom sektoru podržanom programima post-seizmičke obnove u glavnom gradu i na području Banovine. Ipak se očekuje tzv. asimetrični oporavak vanjske potražnje, povoljniji za izvoz robe u kontekstu poboljšanja globalnih ekonomskih prognoza, dok će dinamika usluga biti niža od razine prije krize, pod pretpostavkom da će dominantnom ugostiteljskom sektoru trebati dvije godine da se ponovno pokrene. Unatoč tome, ove prognoze ne uključuju pozitivan učinak reformi koje se mogu financirati iz europskih fondova dostupnih do iznosa od 24,2 milijarde EUR, od čega 12,5 milijardi EUR iz sedmogodišnjeg proračuna EU-a 2021. - 2027. i 3,5 milijardi EUR sredstava za oporavak (NextGenerationEU). Stopa inflacije se u 2020. godini svela na nulu zbog deprecijacije energenata, dok je bazna inflacija i dalje stabilna i ispod 1%. Suprotno tome, u 2021. godini očekuje se manji inflatorni pritisak zbog povećanja cijena energije (1,2% u 2021. i 1,5% u 2022. godini). Krediti banaka, izuzimajući međubankarsku komponentu i središnje banke, zabilježio je porast od + 5,9% (+3,1% u 2019. godini), zbog značajnog povećanja izloženosti prema središnjoj državi (+15,8%) i, sekundarno, prema nefinancijskim društvima (+6,3 %), uglavnom u građevinskom sektoru; dok rast u sektoru građanstva usporava na otprilike trećinu u usporedbi s 2019. godinom (+2,3%), zbog smanjenja segmenta potrošačkog kreditiranja uslijed velike potražnje za stambenim kreditima vođene subvencijama za stanovanje (APN). Udio ukupnih aktivnih moratorija na kredite u privatnom sektoru u skladu sa smjericama EBA-e i HNB-a, krajem 2020. godine iznosio je 11,4%, uglavnom prema nefinancijskim društvima, od čega su 10,9% bankarski moratoriji za kredite, a 32,4% za najmove (izvor: HNB); učestalost bankarskih moratorija sredinom 2020. godine najveća je u EU nakon Cipra, Mađarske i Portugala (izvor: EBA). Kvaliteta bankarskih kredita gotovo je nepromijenjena (NPL 5,4% bruto, 2,0% neto), ali ako se izuzmu izloženosti prema javnim tijelima i središnjoj banci, bilježi se inverzija u privatnom sektoru (NPL u povećanju sa 2,7% na 3,3 % neto), posebice u potrošačkim kreditima što je i povezano s povećanjem kredita u stage 2 gotovo 15% ukupnih kredita. U 2020. godini Republika Hrvatska zadržava državni investicijski rejting (BBB-) dviju vodećih rejting agencija, sa stabilnim ili pozitivnim izgledima unatoč dvoznamenkastom povećanju javnog duga u odnosu na BDP na 88,5% (izvor: Ministarstvo financija). 2020. godine pridružuje se Europskom tečajnom mehanizmu (ERM-II) uz predvidljivo pristupanje Eurozoni nakon provjere kriterija Pakta o stabilnosti i rastu u 2023. ili 2024. godini.

U 2020. godini hrvatski je bankarski sustav, sastavljen od 23 banke uključujući tri štedionice, zabilježio normaliziranu dobit prije oporezivanja od 2,7 milijardi kuna (izvor: HNB), više nego prepolovljenu u odnosu na 2019. godinu sa smanjenim neto prihodom od kamata -5,6% i provizija -10,5%. Smanjenje osnovnih prihoda, zajedno s povećanjem ispravka vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, smanjuju prosječnu profitabilnost (ROA indeksi 0,6% s 1,4% i ROE 4,4% s 9,6%). U relativno koncentriranom bankarskom sustavu (8 najboljih banaka s aktivom većom od 1% ukupne, posjeduju kumulativni tržišni udjel od 93%), Banka Kovanica d.d. zauzima 20. mjesto po ukupnoj aktivni (0,3% tržišnog udjela) i 16. po vlastitom kapitalu. U uzorku od 15 malih banaka s aktivom manjom od 1% od ukupnog iznosa (prosjeck: 2,1 milijarda kuna), Banka ima tržišni udio od 4,2%. Navedeni uzorak malih banaka zabilježio je u 2020. godini normaliziranu dobit prije oporezivanja od 140,7 milijuna kuna, godišnji pad od -36,5% s tri banke koje posluju s gubitkom. Banka bilježi normaliziranu dobit prije oporezivanja u iznosu od 8,0% cjelokupnog uzorka i profitabilnost vlastitog kapitala u prvom kvartilu cijelog sustava. Neto dobit prije oporezivanja od 15,0 milijuna kuna čak je i veća od revidiranog proračunskog cilja (ROE>10%), unatoč povećanju troška kreditnog rizika na 187 b.p. (149 b.p., isključujući utjecaj novih propisa o statusu neispunjenja obveza i ažuriranja makroekonomskog scenarija), uzimajući u obzir i zakonsku privremenu obustavu ovršnih postupaka zbog pandemijske krize. Nadalje, u usporedbi s konkurentnim bankama, Banka se pozitivno razlikuje po ograničenom udjelu kako aktivnih pandemijskih moratorija (2,1% ukupnih kredita) tako i kredita u stage 2 (2,1% ukupnih kredita), što je manje od jedne petine prosječnih vrijednosti sustava na kraju godine. Dakle, čak i u pandemijskoj godini Banka je zabilježila daljnje poboljšanje kvalitete aktive; dodatno se smanjuju posebice pokazatelj neto neprihodujućih izloženosti na 3,0% i tzv. Texas ratio (omjer neto dospjelih potraživanja preko 90 dana u odnosu na kapital i rezerve te druge instrumente kapitala) na 15,5%, potvrđujući otpornost nišnog modela Banke specijaliziranog za potrošačke kredite s preferencijom prema javnom sektoru (kreditni na temelju administrativne zabrane zapljenom primanja i mirovine). U sekundarnom sektoru poslovanja s pravnim osobama, obujam kredita smanjen je u usporedbi s proračunom prije Covid-a zbog usporavanja novih faktoring transakcija (obzirom i na brojna otkazivanja i smanjenja limita za osiguranje kredita), kako bi se ograničilo preuzimanje rizika zbog predvidljivog povećanja stope nesolventnosti, učestalost pravnih osoba manja od 15% ukupnih neto kredita na kraju godine u odnosu na početni cilj od 20%. Ažuriranje Poslovnog plana za razdoblje 2020. - 2023. održavanjem pozorne discipline troškova i visokog povrata na kapital unatoč stalnoj kompresiji marži, predviđa snažan ali selektivni rast kredita kako zbog optimizacije rizikom ponderirane aktive tako i zbog diverzifikacije segmentacija aktive s udjelom pravnih osoba do 25% ukupnih kredita na kraju plana. Posebice, preferencija je prema kreditima pravnim osobama potpomognutim državnim jamstvima u okviru programa za financiranje stalnog i obrtnog kapitala koje promiču Hamag-Bicro i HBOR. Dok će se novi plasmani potrošačkih kredita usredotočiti na kredite na plaće i mirovine u skladu s izmijenjenim člankom. 123. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili kredite s hipotekarnim jamstvom.

***Najvažniji financijski i poslovni uspjesi:***

- povrat na kapital prije oporezivanja u prvom kvartilu cjelokupnog sustava (ROE: 11,3%) unatoč izvanrednom događaju pandemije, što potvrđuje otpornost nišnog modela Banke specijaliziranog za potrošačke kredite;
- održavanje primjerenih rezervi likvidnosti i u kratkom roku (LCR> 200%) i u srednjoročnom razdoblju (NSFR ~ 150%), uz dodatnu maržu za smanjenje troškova financiranja, minimalni rizik koncentracije i nula kolateraliziranih sredstava;

- ukupni koeficijent adekvatnosti kapitala dodatno je povećan na 17,6% (18,9%, uključujući rezultat iz 2020.), za dosljednu kapitaliziranost uzimajući u obzir očekivane ciljeve rasta kredita s preferencijalnim čimbenicima rizika;

- neto potraživanja s dospjelim dugom od preko 90 dana su u daljnjem smanjenju u odnosu na kapital i rezerve te druge instrumente kapitala za pokazatelj Texas ratio koji (približno) teži prema 15%, među najboljima u sustavu potvrđujući superiorne kriterije za odobravanje kredita i učinkovitost Banke u postupcima naplate potraživanja;

- automatizacija poslovanja za digitalnu transformaciju iz Banke s prioritetom na back i middle-office procesima, kako bi se smanjili operativni troškovi i rizici i maksimizirala ekonomija razmjera u skladu s nižim bankarskim modelom.

Prigodom održavanja Glavne skupštine, predlaže se u rezerve rasporediti neto dobit u iznosu od 11.212.587,32 kuna, koja proizlazi iz revidiranih Financijskih izvještaja zaključenih na dan 31.12.2020. godine, u skladu s Poslovnim planom 2021.-2023. za rastuću kapitalnu osnovu Banke u konvergenciji s prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustava.

Uprava zahvaljuje svim poslovnim partnerima, klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju i zahvaljuje članovima Nadzornog odbora na suradnji i predanom radu. Zahvaljujemo zaposlenicima Banke, koje molimo za dodatni napor u dostizanju izazovnih ciljeva utvrđenih Poslovnim planom.

### **Opći podaci o Banci i organizacijskoj strukturi**

Banka kontinuirano posluje od 1997. godine kada je bila upisana u Registar Trgovačkog suda u Varaždinu kao Štedionica Kovanica. U travnju 2002. godine Štedionica je transformirana u banku i 2005. godine dobiva dozvolu Hrvatske narodne banke (HNB).

Sjedište Banke je u Varaždinu, Petra Preradovića 29.

Temeljni kapital iznosi 106.961.910 kuna i podijeljen je u 3.565.397 dionice pojedinačne nominalne vrijednosti od 30,00 kuna, uplaćen u cijelosti. Udio većinskog dioničara iznosi 99,694% (Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a. (d.d.)). Udjeli privatnih domaćih dioničara iznosi 0,3018%, dok vlastite dionice Banke iznose 0,0042%.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje novčanih depozita,
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- izdavanje garancija i drugih jamstava,
- *factoring*,
- financijski najam (*leasing*),
- kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i «forfaiting»),
- trgovanje za svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, mjenjački poslovi,
- trgovanje financijskim terminskim instrumentima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom,
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba,



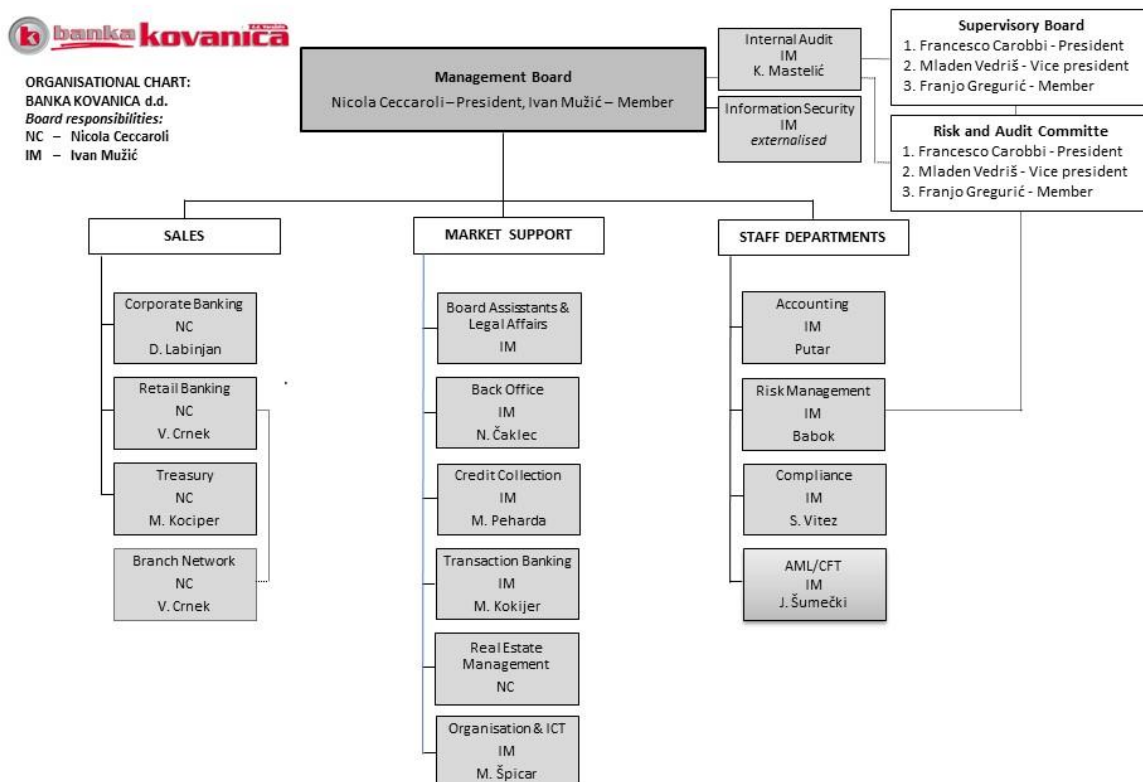
Banka posluje putem 12 poslovnica i 6 ATM uređaja na domaćem teritoriju, koji nude usluge klijentima građanstvu i pravnim osobama, uz funkcionalnu organizaciju na temelju zahtjeva Basel, Zakona o kreditnim institucijama, preporuka i smjernica HNB-a i na temelju konkretnih potreba moderne banke. Uprava Banke ostaje zadužena za dodatnu racionalizaciju mreže poslovnica u doba digitalnog bankarstva, isključujući buduće pretpostavke konsolidacije između malih i srednjih banaka.

Poslovanjem Banke upravlja Uprava sastavljena od dva člana koji imaju izravne rukovodeće odgovornosti temeljene na odvajanju poslovanja *back-* i *front-office-a*. Na temelju sheme usvojene 2014. godine, Banka je organizirana u 6 Sektora i 7 Odjela podrške poslovanju Upravi.

Objedinjavanje upravnih sjedišta u jedinstveno sjedište Banke temelj je određenih organizacijskih promjena, namijenjenih prvenstveno učinkovitijim operativnim procesima i smanjivanju operativnog rizika:

- spajanje odjela za ljudske resurse sa uredom Uprave i pravnih poslova;
- spajanje odjela Platnog prometa, Riznice i Akreditivnih poslova u novi odjel Transakcijskog bankarstva;
- prijenos aktivnosti FINA-filing order i Back Office (Plaćanja) iz Odjela naplate kredita i Back Office-a u Odjel bankarskih transakcija.

Banka pripada grupi manjih banaka na snažno koncentriranom bankarskom tržištu, uz opću dozvolu da obavlja sve usluge davanja kredita, naplate i plaćanja u stranim valutama i primanja depozita, usluge plaćanja i druge financijske usluge.



Valid as of: 31. 12. 2020.



U srpnju 2007. godine Banku je preuzela Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a., najstarija Banka u Republici San Marino. Tijekom svog postojanja, Banka je bila više puta dokapitalizirana od strane većinskog vlasnika, od čega je posljednje povećanje kapitala u iznosu od 3,0 milijuna kuna (uz istovremenu isplatu dividende i rezervi kapitala u istom iznosu) odlukom Glavne skupštine od 28.04.2017. godine, upisano u Registar Trgovačkog društva u Varaždinu, na način da temeljni kapital sada sveukupno iznosi 106.961.910 kuna.

### ***Ljudski resursi***

Odjel ljudskih resursa osnovan je 2009. godine i u 2014. godini, pripojen je Uredu uprave i pravnih poslova. Ured je, među ostalim, odgovoran za nova zapošljavanja i skrbi o osposobljavanju i stručnom usavršavanju zaposlenika.

Tijekom 2020. godine, Banka je zaposlila 11 novih djelatnika, dok je 13 djelatnika prekinulo radni odnos, stoga se na dan 31.12.2020. godine bilježi brojno stanje od 102 djelatnika,. U pravilu se radi o osoblju zaposlenom na neodređeno i puno radno vrijeme: 9 djelatnika je zaposleno na određeno vrijeme, uglavnom kao zamjena zaposlenika na roditeljskom dopustu ili zbog privremenog povećanja obima posla u pojedinim uredima. Isključujući navedene zaposlenike na zamjenama, broj stvarnih zaposlenika Banke na dan 31.12.2020. godine (FTE) je skoro neizmijenjen (93), kojima je odnos Ukupno aktiva/FTE u iznosu od 14,7 milijuna kuna, što je godišnje povećanje od +2,7%. Uprava i nadalje će se zalagati za dodatno poboljšanje ovog indeksa učinkovitosti kako bi se približili ciljnim vrijednostima referentne skupine (peer group), kroz optimizaciju back-office i middle-office osoblja i automatizaciju procesa.

Od svih ukupno zaposlenih 75% zaposlenika su žene, prosječna dob zaposlenika je 41 godina, a 41% zaposlenika ima manje od 40 godina.

69% zaposlenika ima diplomski ili viši naziv, 28% naziv prvostupnika, dok 41% ima višu stručnu spremu.

Za osposobljavanje zaposlenika u 2020. godini, Banka je utrošila 29 tisuću kuna za pohađanje seminara i tečajeva usavršavanja, za stjecanje novih znanja, za poboljšanje kvalitete rada i za prilagodbu zakonskim promjenama, uključujući periodičko obučavanje unutar Banke od strane odgovornih osoba Sektora.

**Kretanje imovine Banke, financijski rezultati i stanje Banke**

Reviziju financijskih izvještaja Banke obavio je neovisni revizor - revizorska kuća BDO Croatia d.o.o.. Financijski izvještaji sastoje se od bilance stanja, računa dobiti i gubitka, završnog računa izvještaja o temeljnom kapitalu za obračunsko razdoblje zaključeno na dan 31.12.2020. godine i Bilješke uz financijske izvještaje. Nakon obavljene revizije financijskih izvještaja, neovisni revizor potvrdio je istinitost i ispravnost bilance stanja i financijskih izvještaja i financijskog rezultata Banke u skladu sa važećim knjigovodstvenim propisima za hrvatske banke. Poglavitno je neovisni revizor izdao je svoje mišljenje bez rezerve i to šestu godinu uzastopno.

Ukupna aktiva na dan 31.12.2020. iznosila je 1.366,6 milijuna HRK, što je u usporedbi s prethodnom 2019. godinom povećanje za 2%: uzrok takvog povećanja je prvenstveno porast kreditiranja klijenata.

Neto krediti klijentima iznose 1.016,8 milijuna kuna što je povećanje od 2% u odnosu na 2019. godinu, od čega su krediti stanovništvu su rasli za 5% i dosegli su iznos od 878,3 milijuna kuna, dok su krediti trgovačkim društvima se smanjili za 12% godišnje i dosegli iznos od 138,5 milijuna kuna zbog revidiranja plana poslovanja kao odgovor na pandemiju korona virusa (COVID-19).

Novčana sredstva povećana su za 28% u odnosu na 2019. godinu te iznose 95,8 milijuna kuna; obvezna pričuva iznosi 60,7 milijuna kuna, što predstavlja godišnje smanjenje od 22% što je omogućeno zakonskim odredbama kao odgovor na pandemiju. Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju koji predstavljaju ulaganja u kratkoročne i srednjoročne državne obveznice eurozone su gotovo nepromijenjeni, dok se financijska imovina koja se drži do dospijeca smanjila zbog značajnog umanjenja kratkoročnih operacija financiranja putem eskonta mjenica od početka pandemije..

Depoziti klijenata iznose 1.157,4 milijuna kuna te isti gotovo u cijelosti sačinjavaju depoziti stanovništva, što predstavlja godišnje povećanje od 1% uzimajući u obzir kontinuirano smanjenje prosječne kamatne stope na oročene depozite.

Regulatorni kapital na dan 31.12.2020.. godine iznosi 161,3 milijuna kuna uz stopu adekvatnosti ukupnog kapitala odnosno rizikom ponderirane aktive od 17,6% (ne računajući dobit iz poslovanja), koja je u porastu u odnosu na Plan poslovanja i iznad minimalno propisanog iznosa (12%).

Prihodi od kamata i slični prihodi iznose 73,7 milijuna kuna, što je godišnje smanjenje od 10%, dok rashodi od kamata i slični troškovi iznose 14,4 milijuna kuna, što je godišnje smanjenje od 8%, od čega neto prihodi od kamata u iznosu od 59,3 milijuna kuna, što predstavlja godišnje smanjenje od 11%.

Prihodi od provizija i naknada ostvareni su u nepromijenjenom iznosu od 8,6 milijuna kuna, dok troškovi provizija i naknada iznose 3,1 milijuna kuna što predstavlja godišnji porast od 27%, neto prihodi od provizija i naknada su smanjeni za 12% u odnosu na 2019. godinu. Neto ostali prihodi iznose 5,4 milijuna kuna u odnosu na -0,8 milijuna kuna u 2019. godini; povećanje je ostvareno zahvaljujući prije svega kako prihodima ostvarenim na tržištu vrijednosnica kupnjom državnih obveznica (Republike Italije), tako i izvanrednim prihodima po sudskim sporovima i zbog prodaje preuzete imovine..

Opći administrativni troškovi i amortizacija iznose 36,0 milijuna kuna, u godišnjem smanjenju od 9% zbog izvanrednog programa smanjenja troškova kao odgovor na pandemiju te stoga Banka bilježi pokazatelj Cost/Income od 51,4% u daljnjem poboljšanju.

Trošak ispravaka vrijednosti i rezervacija za gubitke po kreditima iznosi 17,9 milijuna kuna, što je godišnje povećanje od 22%, odražavajući povećani trošak kreditnog rizika zbog pandemije sukladno međunarodnim računovodstvenim standardima MSFI9 te prema novim propisima koji definiraju status neispunjenja obveza sukladno delegiranoj Uredbi EU br. 575/2013.

Banka je ostvarila neto dobit prije oporezivanja od 15,0 milijuna kuna te neto dobit nakon oporezivanja od 11,2 milijuna kuna što predstavlja godišnje smanjenje od 14%. Neto dobit se smanjuje i zbog otpuštanja odgođene porezne imovine koja je knjižena u 2019. godini, u iznosu od 0,8 milijuna kuna sukladno poreznim propisima.

## **Osnovni proizvodi i usluge Banke**

### **1. Kreditno poslovanje**

U dijelu kreditnoga poslovanja s fizičkim osobama, Banka ima u svojoj ponudi više vrsta nenamjenskih kredita. Klijentima Banke su na raspolaganju sljedeće vrste gotovinskih nenamjenskih kredita:

- nenamjenski gotovinski kratkoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima za klijente Banke na rok otplate do 12 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama ili uz valutnu klauzulu u eurima na rok otplate do 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu u eurima uz zalog nekretnine;
- nenamjenski kredit uz zalog (oročeni depozit);
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama ili uz valutnu klauzulu u eurima za refinanciranje, na rok otplate do 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama ili uz valutnu klauzulu u eurima na rok otplate od 120 mjeseci, uz mjesečni povrat koji ne prelazi iznos od 20% primanja odnosno mirovine dužnika te polica osiguranja za slučaj smrti, invalidnosti i gubitka zaposlenja; .
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama ili uz valutnu klauzulu u eurima za refinanciranje na rok otplate od 120 mjeseci, uz mjesečni povrat koji ne prelazi iznos od 20% primanja odnosno mirovine dužnika te polica osiguranja za slučaj smrti, invalidnosti i gubitka zaposlenja

Banka u svojoj ponudi prilagođava uvjete kredita potrebama tržišta i konkurenciji.

Banka ima u ponudi i namjenske kredite, uključujući stambene kredite sa rokom otplate do 30 godina.

### **2. Depozitno poslovanje**

U dijelu depozitnoga poslovanja, Banka nudi široku ponudu štednih proizvoda sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, a'vista te oročenu štednju, uz individualni pristup svakom klijentu pri ugovaranju uvjeta.

Banka u svojoj ponudi nudi:

- doplatnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom ili u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- profitnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom i u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- rentnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom i u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci.
- dječju štednju „Klinko“ u kunama i eurima.

Od listopada 2015. godine Banka nudi termenske depozite fizičkim osobama u Saveznoj Republici Njemačkoj u režimu "EU putovnice" u suradnji s SAVEDO GmbH. U 2020. godini Banka je dovršila migraciju na napredniju B2C platformu pod nazivom ZINSPILLOT, kojom upravlja ista njemačka grupa Deposit Solutions GmbH u suradnji s njemačkom Bankom Max Heinr. Sutor oHG (MHSBDEHB). Paneuropski voditelj „marketplace“ depozita sa bankarskim partnerom skrbi o čitavom *customer life cycle* na njemačkom jeziku (akvizicija klijenata online/offline, sklapanje ugovora o depozitu, prijenos sredstava, služba za korisnike). Prekogranično prikupljanje bankarske štednje namjerava postići tri ključna rezultata: smanjenje troškova financiranja; diversifikacija base klijenata; konsolidacija dospijeca obveza. Takvu cross-border štednju nadzire Hrvatska narodna banka poslije prijave njemačkom nadzornom tijelu (BaFin).

### **3. Računi-financijske transakcije**

Banka nudi rješenja koja omogućavaju efikasne, brze i sigurne transakcije u upravljanju financijskim sredstvima.

#### **3.1. Tekući računi**

Otvaranjem tekućeg računa nudi se široka ponuda proizvoda i usluga, prilagođena individualnim potrebama svakog klijenta:

- *Konto ko-net* tekući račun - paket tekućeg računa u tri različita modela, ovisno o paleti dodatnih usluga;
- dopušteno prekoračenje po računu;
- čekovi;
- trajni nalog;
- Maestro debitna kartica;
- ko-net internetsko bankarstvo;
- mKovanica mobilno bankarstvo;
- POS plaćanja i podizanja gotovine na ATM bankomatima na rate;
- plaćanje na rate;
- SMS usluge.

Unatoč određenim kašnjenjima koja su se dogodila zbog prioriteta povezanih s planom kontinuiteta poslovanja u skladu s nacionalnim mjerama za slučaj pandemije, Banka je 2020. godine nastavila interni razvoj projekata za automatizaciju poslovnih procesa, s trostrukim ciljem smanjenja troškova proceduralni (ured bez papira), ubrzati vrijeme proizvodnje i spriječiti operativne rizike; posebno elektronički kreditni postupak za poduzeća (CORPAS) i informativna aplikacija za komercijalnu produktivnost u sektoru malih i srednjih poduzeća (CRM). Nadalje, u suradnji s IT dobavljačem implementirao je platformu za upravljanje povratom kredita (e-naplata), za koju se očekuje da će biti integrirana s takozvanim višekanalnim postupcima. meko prikupljanje potrošačkih i poslovnih kredita, također u CRM svrhe radi optimizacije komercijalnih odnosa. 2021. Banka namjerava ubrzati digitalnu transformaciju, posebno elektroničko fakturiranje (e-fakturiranje), upravljanje dokumentima i digitalni potpis (DDM).

Bez obzira na to, u upravo završenoj godini, Banka je učinkovito pregovarala o razinama usluga (SLA) ključnih resursa i usluga (ICT) za "upravljanje objektima" tehnološke infrastrukture sa tvrtkom Setcor d.o.o. i za „upravljanje aplikacijama“ bankarskog sustava s Mbanq d.o.o. prešao na napredniju verziju nazvanu

SKY. U skladu s Direktivom o platnim uslugama 2 (PSD2), Banka će 2021. dovršiti namjensko API sučelje za treće strane.

### **3.2. Žiro-račun građana**

Vlasnici žiro-računa mogu koristiti usluge *ko-net* Internet bankarstva koje im omogućuje najprikladniji način upravljanja sredstvima na računu.

### **4. Kartično poslovanje**

Banka ima u ponudi sljedeće kartice:

- *Maestro* debitnu karticu ®
- MasterCard charge®;
- MasterCard revolving;
- Business Master card.

Godine 2020. Banka je aktivirala sustav otkrivanja prijevара u stvarnom vremenu i implementirala novi protokol 3D Secure 2.1., kako bi poboljšala procjenu rizika transakcija i pojednostavila iskustvo kupovine vlasnika kartice. Banka je također testirala biometrijsku autentifikaciju izvan opsega na mobilnim uređajima, koja se očekuje da će se koristiti u tekućoj godini.

### **5. Bankomati**

Maestro debitna kartica omogućuje podizanje gotovine na ATM uređajima te plaćanja putem POS uređaja u Republici Hrvatskoj te podizanje gotovine ATM (Cirrus) te POS plaćanja (Maestro) u inozemstvu. Na bankomatima Banke i MBNET mreže, gotovina se može podizati bez plaćanja naknade (predefiniran broj mjesečnih besplatnih operacija). Banka potiče mogućnost plaćanja na rate putem POS uređaja te podizanja gotovine sa ATM uređaja uz periodično terećenje tekućeg računa.

#### **Glavni rizici i nesigurnosti kojima je Banka izložena**

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama rizika kojima je potrebno sistematično upravljati. Upravljanje rizicima uključuje utvrđivanje, analizu, procjenu, ovladavanje i praćenje rizika, što je propisano politikama i procedurama koje određuju i razine rizika koje su prihvatljive Banci.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni (uključujući kamatni rizik, valutni i cjenovni rizik) i operativni rizik.

Za detaljnije analitičko izvješće o financijskim rizicima upućuje se u cijelosti na bilješke 30) i 31) priloženog revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja na dan 31.12.2020.

#### **Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih internih procesa, ljudskog faktora ili vanjskih događaja, uključujući rizik neusklađenosti. Operativni rizik odnosi se na sve bankarske aktivnosti, procese i proizvode.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom te smjernice za klasifikaciju operativnog rizika metodom mapiranja rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja, predviđena je detaljna analiza uzroka i posljedica događaja. Sve u svrhu poboljšanja postupaka kontrole i sprječavanja ponovnog nastanka sličnog događaja ili ublažavanja njegovih posljedica.

### **Značajni događaji u tijeku i buduće aktivnosti**

Od početka 2014., nova Uprava poduzela je restrukturiranje i ponovno pokretanje Banke s povratkom na operativnu dobit u 2014. i na neto dobit u 2015., sa svim pokazateljima kvalitete kreditnog portfelja u značajnom napretku i približavajući se prosječnim vrijednostima sustava, unatoč lošem kreditnom portfelju naslijeđenom na početku mandata. U 2020. godini Banka nastavlja bilježiti dvoznamenkasti povrat na kapital prije oporezivanja u prvom kvartilu cijelog sustava, s ograničenom izloženosti krajem godine kako prema aktivnim moratorijima zbog pandemije tako i prema kreditnim izloženostima u stage 2, unatoč izvanrednoj situaciji uzrokovanoj pandemijom koronavirusa (Covid-19). Točnije, svi pokazatelji kvalitete kreditnog portfelja zabilježili su daljnja poboljšanja, s vrijednostima koje su čak više od prosjeka sustava (isključujući javna tijela i središnje banke) i najbolje u klasi u uzorku malih banaka, što potvrđuje otpornost nišnog modela Banke koja se specijalizirala za potrošačke kredite s preferencijom prema javnom sektoru. Od izbijanja globalne zdravstvene krize koja se pojavila početkom 2020. godine, Banka je implementirala plan kontinuiteta poslovanja kako bi osigurala sigurnost zaposlenika i ključne poslovne procese, u skladu s uputama nadležnih tijela. Banka konsolidira svoje pozicioniranje u poslovanju s građanstvom kako bi postala banka odabira za obitelji i mala i srednja poduzeća, temeljeći svoju konkurentsku prednost na "slušanju" kao stvarnom faktoru razlikovanja. Prioritet leži u razvoju sposobnosti generiranja prihoda i unutarnjem stvaranju kapitala na osnovi jedne osnažene bilance. Godišnji postupak nadzorne procjene rizičnosti poslovanja (SREP 2020), zasnovan na takozvanom pragmatičnom pristupu skladu sa smjernicama ESB-a kao odgovor na pandemijsku krizu, ponovno potvrđuje dodatni kapitalni zahtjev u nepovoljnom scenariju prema čl. 92.1.c) Uredbe (EU) br. 575/2013 na 3,3%, za tzv. Stopu ukupnog kapitala od 15,3%. Banka ulaže u kontinuirano poboljšanje kreditnog procesa u skladu s očekivanjima supervizora formuliranim kroz nadzorne mjere i u skladu s najboljim bankarskim praksama, u skladu s načelom proporcionalnosti primjenjivim na male i jednostavne kreditne institucije. Ažuriranje Poslovnog plana za 2020. - 2023., održavajući savjesnu disciplinu troškova i visok povrat na kapital, unatoč postojanju smanjenja marži, predviđa snažniji ali selektivni rast kredita kako bi se postigla optimizacija rizikom ponderirane aktive za kreditni rizik i diversifikacija u segmentaciji imovine s udjelom kredita poslovnim subjektima od 25% u odnosu na ukupni kreditni portfelj na kraju planiranog razdoblja. Posebno se daje prednost kreditima poslovnim subjektima potpomognutim državnim jamstvima u kontekstu programa za financiranje stalnog i obrtnog kapitala s izvorima sredstava iz europskih fondova (Hamag-Bicro i HBOR). S druge strane, novi potrošački krediti će se zasnivati na administrativnoj zabrani zapljenom primanja ili mirovine, u skladu s izmijenjenim čl. 123. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili na založnom pravu. U skladu sa smjernicama matičnog društva, ovaj plan predviđa trajne prihodovne „smjernice“ u kontekstu koji karakterizira postojanje izuzetno niskih kamatnih stopa i na koji utječu značajni i rastući regulatorni i konkurentski pritisci, za ROE prije oporezivanja od 10%+. Naposljetku, nagovještava politiku raspodjele dividende koja je jednaka 50% dobiti razdoblja počevši od financijske godine 2022. Kao što je poznato, Poslovni plan Banke prvenstveno je plan marži a sekundarno plan volumena: ciljevi rasta, zapravo, jesu nužno uvjetovani poštivanjem kapitalnih zahtjeva i dinamika kreditiranja nastoji očuvati pokrivenost zaštitnih slojeva kapitala (CRR / CRD IV) i dodatnih kapitalnih zahtjeva (SREP). Smjernice za ažuriranje poslovnog plana uključuju ambiciozne ciljeve, ali čini se da je rizik izvršenja u skladu sa sposobnošću generiranja vrijednosti koju je pokazala Uprava tijekom posljednjih sedam godina, kao i s otpornošću poslovnog modela u pandemijskom scenariju za dosad neviđenu krizu u povijesti.

Glavni rizici kojima Banka ostaje izložena su slijedeći:

- ❖ rastuća konkurentska dinamika u kontekstu konsolidacije bankarskog i nebankarskog (Fintech), tehnoloških inovacija i promjene preferencija kupaca, pogoršane postojanjem izuzetno niskih kamatnih stopa;

- ❖ kontinuirano usvajanje novih nacionalnih i međunarodnih zakona i propisa, s visokim i rastućim troškovima za usklađenost i visokim strateškim, operativnim i reputacijskim rizicima, posebno za tzv. manje značajne kreditne institucije;
- ❖ značajno neispunjenje obveza drugih ugovornih strana, zbog neučinkovitosti i kašnjenju u građanskim postupcima, pogoršani pandemijom sa srednjoročnim i dugoročnim utjecajem na proračune vlada, poduzeća i kućanstava koja se ne mogu u potpunosti predvidjeti.

### ***Izjava Uprave***

Odgovorno upravljanje Bankom predstavlja osnovu ukupnog identiteta Banke. Osim toga, smatra se kao najvažniji uvjet za stvaranje dugoročnih vrijednosti za sve dioničare, klijente i djelatnike. Banka ne posjeduje vlastiti kodeks korporativnog upravljanja već se referira na kodeks Hrvatske udruge banaka.

Uprava Banke izjavljuje da je u Banci uspostavljena organizacijska struktura koje je prikladna za djelovanje u skladu i uz poštivanje važećih propisa u Republici Hrvatskoj te u skladu sa potrebama moderne bankarske aktivnosti. Uprava se i nadalje obvezuje osnažiti načela korporativnu kulturu kako bi potakla organizacijsko okruženje obilježeno meritokracijom te orijentirano prema rezultatima.

Suradnja Uprave i Nadzornoga odbora odvija se transparentnom komunikacijom te na redovitim sjednicama na kojima Uprava dostavlja sva potrebna izvješća o stanju i poslovanome tijeku Banke, dok Nadzorni odbor pruža potrebnu potporu vođenju poslova.

### ***Korporativno upravljanje***

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini, pri čemu pravo sudjelovanja imaju dioničari koji su evidentirani u Središnjoj depozitarnoj agenciji.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini, pravo na isplatu dividende te druga prava utvrđena zakonom i Statutom Banke.

### ***Glavna skupština Banke***

Glavna skupština koja se ima sazvati najmanje jednom godišnje, i to objavom poziva svim dioničarima u Narodnim novinama, odnosno pozivom upućenim preporučenom poštom svakom pojedinom dioničaru. Glavnu skupštinu, osim što se temeljem Statuta saziva u prvih osam mjeseci poslovne godine, saziva Uprava, odnosno Nadzorni odbor uvijek kad to zahtijevaju interesi Banke.

Redovna Glavna skupština održava se u pravilu u prvih šest mjeseci poslovne godine, a saziva je Uprava nakon što Nadzorni odbor usvoji godišnja financijska izvješća i izvješća o poslovanju Banke. Redovna Glavna skupština prima na znanje kako godišnja financijska izvješća, tako i godišnje izvješće Uprave.

Slijedom analize podnesenih izvješća, Glavna skupština donosi odluke glede usvajanja rada članova Nadzornog odbora i Uprave.

Glavna skupština odlučuje u pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o izboru i razrješenju članova Nadzornoga odbora, imenovanju revizorskog društva, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala te drugim statusnim promjenama.

Glavna skupština odlučuje prema načelu obične većine ako za pojedine odluke zakonom ili Statutom Banke nije drukčije određeno.

**Nadzorni odbor**

Radi dobrobiti Banke, njezinoga uspješnog poslovanja i razvitka, suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave kontinuirana je i učinkovita. U tom smislu, Uprava Banke donosi strateške odluke uz suglasnost Nadzornoga odbora. Sukladno odredbama Zakona, Statuta te Poslovnika o radu Nadzornoga odbora, donesene su odluke koje se mogu usvojiti isključivo uz suglasnost Nadzornoga odbora, kao što su: izmjena organizacijske strukture, odobravanja velike izloženosti, imenovanje revizorskog društva, stjecanje i otuđenje nekretnina, otvaranje i zatvaranje poslovnica, ulazak u interesna društva, utvrđivanje godišnjeg plana i proračuna.

Važan element učinkovite suradnje dvaju organa jest stalna komunikacija, kako putem iscrpnih i detaljnih izvješća, tako i putem neslužbene komunikacije.

Na dan 31.12.2020. godine, Nadzorni odbor se sastoji se od tri člana od kojih je jedan predsjednik, a jedan zamjenik predsjednika. Članove Nadzornoga odbora bira Glavna skupština. Sukladno pozitivnim propisima jedan član Nadzornoga odbora mora biti neovisan.

Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke, imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku i aktivno doprinosi njenoj provedbi. Članovi Nadzornoga odbora primaju naknadu za svoj rad sukladno odluci Glavne skupštine Banke.

**Sprječavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke**

Svi članovi Nadzornoga odbora obvezni su u svom radu štiti interese Banke: u cilju izbjegavanja sukoba interesa, u radu Nadzornoga odbora primjenjuju se pravila koja vrijede za članove Uprave.

**Odbor Nadzornog odbora Banke**

Nadzorni odbor interno je osnovao Odbor za rizike i reviziju u cilju detaljnog nadzora nad aktivnostima Banke. Odbor za rizike i reviziju, čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama, razmatra o pitanjima u skladu sa pozitivnim propisima, posebno o pitanjima koja se odnose na financijska izvješća, na procese i učinkovitost interne revizije te sustava unutarnjih kontrola, upravljanje rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te nad radom neovisnih revizora.

**Uprava Banke**

Uprava Banke sastoji se od dvaju članova, od kojih je jedan predsjednik koji rukovodi radom Uprave, usklađuje sve poslovne funkcije te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornome odboru i Glavnoj skupštini.

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost te zastupa Banku na način da predsjednik Uprave zastupa Banku samostalno i pojedinačno, dok drugi član Uprave zastupa Banku skupno sa predsjednikom Uprave, istodobno se držeći ograničenja koja su im u okviru propisa postavljena Statutom, odlukama Nadzornoga odbora i Glavne skupštine te Poslovníkom o radu Uprave.

U vođenju poslova, Uprava Banke osigurava da Banka posluje u skladu sa svim pozitivnim propisima i pravilima struke, posebno u pogledu praćenja svih rizika kojima je izložena, u praćenju i dostizanju adekvatne razine kapitala u odnosu na potrebne kapitalne zahtjeve. Uprava jamči za ispravno sastavljanje financijskih izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima hrvatskih zakona i pravilima Hrvatske narodne banke.



**Sprječavanje sukoba interesa u radu Uprave Banke**

Poštujući pozitivne propise te interna pravila, Uprava Banke osigurava da je pitanje sukoba interesa uređeno na transparentan i funkcionalan način. U tom smislu članovi Uprave poštuju pozitivne propise te interne akte kojima je reguliran njihov odnos sa Bankom na svim razinama.

Vodeći poslove Banke, članovi Uprave ne smiju donositi i provoditi odluke koje su protivne ili u sukobu s interesima Banke, uključujući ovdje i korištenje povjerljivih podataka u cilju stjecanja osobne koristi.

Upravi Banke, u vođenju poslova, podršku pružaju sljedeći odbori: Odbor za aktivnu i pasivnu, Kreditni odbor te Odbor za provjeru kvalitete imovine.

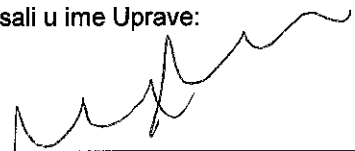
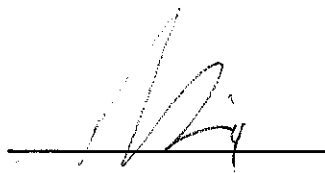
**Sustav unutarnjih kontrola**

Radi zaštite imovine i cjelokupnoga poslovanja Banke, uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola koji je u skladu sa važećim propisima. Sustav unutarnjih kontrola je potrebno dodatno poboljšati na način da se osigura maksimalna učinkovitost poslovanja, pouzdanost financijskog izvješćivanja te trajna usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima te dobrim poslovnim običajima prije svega u cilju ovladavanja kreditnog i operativnog rizika na tržištu obilježenom velikim iznosom problematičnih potraživanja te smanjenom efikasnošću sudstva, a sve u cilju smanjenja sudskih sporova te vremenskog trajanja postupaka. U provedbi navedenih kontrola, izravno ili neizravno sudjeluju, uz članove Uprave i Nadzornoga odbora, svi organizacijski dijelovi Banke.

**Transparentno i pravodobno izvješćivanje**

Banka posebnu pozornost daje pravodobnoj i potpunoj komunikaciji s Hrvatskom narodnom bankom, komunikaciji koja se odvija kroz periodična izvješća te dostavu ostale značajne dokumentacije i podataka.

Potpisali u ime Uprave:

  
\_\_\_\_\_  
Nicola Ceccaroli, predsjednik Uprave  
\_\_\_\_\_  
Ivan Mužić, član Uprave

Banka Kovanica d.d.,

P. Preradovića 29

Varaždin, 29.03.2021.

## Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

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

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj izvješća poslovanja, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu. Izvješće poslovanja odobreno je od strane Uprave 29. ožujka 2020. godine te potpisano u skladu s tim.

Potpisali u ime Uprave:

Nicola Ceccaroli

Predsjednik Uprave



Ivan Mužić

Član Uprave

Banka Kovanica d.d.,

P. Preradovića 29

Varaždin

29. ožujka 2021. godine

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

**Dioničarima Banke kovanice d.d., Varaždin**

**Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja**

### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Banke Kovanica d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaje o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaje o novčanom toku i izvještaje o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2020. godine, njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

### **Osnova za Mišljenje**

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

### **Ključna revizijska pitanja**

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

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

**Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

<b>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima</b>	
<p>Na dan 31. prosinca 2020. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 1188 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 171 milijuna kuna, a gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 1,7 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 1219 milijuna kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 223 milijuna kuna, gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 0,097 milijuna kuna).</p>	
<b>Ključno revizijsko pitanje</b>	<b>Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje</b>
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>MSFI zahtjevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjeње vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjeњem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p>	<p><b>Revizijski postupci</b></p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“),</li> <li>• razumijevanje procesa utvrđivanja umanjeња vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka,</li> <li>• ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobranje, evidentiranje i praćenje kredita i predujmova,</li> <li>• testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjeње vrijednosti,</li> </ul>

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 0,5 milijuna kuna i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Pripadajuća rezervacija za umanjjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu, te neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 0,5 milijuna kuna određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjjenje vrijednosti“).</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p><b>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</b></p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješku 3 uz godišnje financijske izvještaje (Značajne računovodstvene politike) i 2.4. (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) te bilješke 31.1.5. (Kreditni rizik) i 31.1. (Kreditni rizik).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama,</li> <li>• ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD),</li> <li>• testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične,</li> <li>• obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova,</li> <li>• u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjnjem vrijednosti koje je izračunala Banka.</li> <li>• kritičko preispitavanje utjecaja COVID-19 pandemije na izračun očekivanih kreditnih gubitaka i ocjena primjene prilagođenog regulatornog okvira u uvjetima pandemije COVID-19,</li> <li>• ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.</li> </ul>

### Ostala pitanja

Reviziju godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine obavilo je revizorsko društvo PWC Croatia d.o.o. za reviziju, Zagreb koje je u svom Izvješću neovisnog revizora od dana 31. ožujka 2020. godine iskazalo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima.

### **Ostale informacije u Godišnjem izvješću**

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izveštaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

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

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Banku kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke. Vezano za Izvješće Uprave za Banku, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvješće Uprave za Banku pripremljeno u skladu s člancima 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju informacije sadržane u Izvješću Uprave za Banku za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 23 do 98 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem oni posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Godišnjem izvješću. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

### **Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izveštaje**

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

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

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

### **Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja**

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

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

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nasse zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

## Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

### Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Prvi put smo imenovani za revizore Banke u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 2,8 milijuna kuna što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2020. godinu.

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

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

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.



### Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18 i 122/20), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 95 do 104 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 23 do 94 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 105 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 23 do 94 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 29. ožujka 2021. godine

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

  
Ivan Čajko, član Uprave

**BDO** CROATIA  
BDO Croatia d.o.o.  
za pružanje revizorskih, konzalting  
i računovodstvenih usluga  
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b 2

  
Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

**Banka Kovanica d.d.**  
**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**

za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

	<b>Bilješke</b>	<b>2020.</b> <b>HRK'000</b>	<b>2019.</b> <b>HRK'000</b>
Prihodi od kamata		73.754	82.296
Rashodi od kamata		(14.386)	(15.632)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>4</b>	<b>59.368</b>	<b>66.664</b>
Prihodi od naknada i provizija		8.578	8.633
Rashodi od naknada i provizija		(3.134)	(2.476)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>5</b>	<b>5.444</b>	<b>6.157</b>
Tečajne razlike – neto	6	1.093	1.320
Realizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	-	30
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	17	1.708	97
Ostali poslovni prihodi	7	5.590	2.852
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(17.938)	(14.686)
Administrativni troškovi	9	(36.461)	(41.039)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(3.801)	(3.891)
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>15.003</b>	<b>17.504</b>
Porez na dobit	11	(3.790)	(2.812)
<b>Dobit nakon oporezivanja</b>		<b>11.213</b>	<b>14.692</b>
Nerealizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		322	1.892
<b>Ostali sveobuhvatni dobitak</b>		<b>322</b>	<b>1.892</b>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>		<b>11.535</b>	<b>16.584</b>
Dobit po dionici	12	3,2	4,1

*Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.*

**Banka Kovanica d.d.**  
**Izveštaj o financijskom položaju**

na dan 31. prosinca 2020. godine

	<b>Bilješke</b>	<b>31.12.2020.</b> <b>HRK'000</b>	<b>31.12.2019.</b> <b>HRK'000</b>
<b>IMOVINA</b>			
Novčana sredstva	13	95.772	74.731
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	60.737	78.311
Plasmani bankama	15	1.024	998
Kredit i predujmovi klijentima	16	1.016.827	996.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	140.801	138.912
Nekretnine i oprema	18	14.890	16.355
Nematerijalna imovina	18	940	1.484
Preuzeta imovina	19	18.886	23.024
Ostala imovina	20	16.749	15.613
<b>Ukupna imovina</b>		<b>1.366.626</b>	<b>1.345.552</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti komitenata	21	1.157.425	1.143.805
Obveze prema bankama	22	2.091	5.946
Hibridni instrumenti	23	40.274	39.725
Obveze po najmovima	26	4.879	5.656
Ostale obveze	25	18.140	18.138
		<b>1.222.809</b>	<b>1.213.270</b>
<b>VLASNIČKA GLAVNICA</b>			
Dionički kapital	27	106.962	106.962
Vlastite dionice		(38)	(38)
Rezerve		36.037	21.023
Zadržana dobit		856	4.335
		<b>143.817</b>	<b>132.282</b>
<b>Ukupno obveze i vlasnička glavnica</b>		<b>1.366.626</b>	<b>1.345.552</b>

*Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.*

**Banka Kovanica d.d.**  
**Izveštaj o promjenama kapitala**

za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitalne rezerve	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit / (Preneseni gubitak)	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
<b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>106.962</b>	<b>(38)</b>	<b>-</b>	<b>10.314</b>	<b>211</b>	<b>(1.751)</b>	<b>115.698</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	14.692	14.692
Nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	1.892	-	1.892
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.892</b>	<b>14.692</b>	<b>16.584</b>
<b>Prijenos u rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.606</b>	<b>-</b>	<b>(8.606)</b>	<b>-</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>106.962</b>	<b>(38)</b>	<b>-</b>	<b>18.920</b>	<b>2.103</b>	<b>4.335</b>	<b>132.282</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>106.962</b>	<b>(38)</b>	<b>-</b>	<b>18.920</b>	<b>2.103</b>	<b>4.335</b>	<b>132.282</b>
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	11.315	11.315
Nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	322	-	322
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>322</b>	<b>11.315</b>	<b>11.637</b>
<b>Prijenos u rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.692</b>	<b>-</b>	<b>(14.492)</b>	<b>-</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>106.962</b>	<b>(38)</b>	<b>-</b>	<b>33.612</b>	<b>2.425</b>	<b>856</b>	<b>143.817</b>

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Banka Kovanica d.d.**  
**Izvještaj o novčanim tokovima**

za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

	Bilješka	2020. HRK'000	2019. HRK'000
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit tekuće godine		11.213	14.692
Amortizacija	9, 18	2.732	2.691
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		-	(9)
Dobit od prodaje preuzete imovine		(2.152)	-
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	17.938	14.686
Rezultat od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		900	355
Ostale nenovčane stavke		590	987
<b>Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima</b>		<b>31.221</b>	<b>32.402</b>
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		17.574	(5.501)
(Povećanje) kredita i predujmova klijentima		(38.185)	(117.084)
Smanjenje / (povećanje) preuzete i ostale imovine		(1.721)	(9.510)
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		13.620	85.543
(Smanjenje) / povećanje hibridnih instrumenata		549	215
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		294	1.938
<b>Neto novac korišten za poslovne aktivnosti</b>		<b>22.719</b>	<b>(10.997)</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	18	(264)	(1.697)
Primici od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		-	18
Primici od prodaje preuzete imovine		6.291	15.256
Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	(149.684)	(119.481)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	147.210	44.570
<b>Neto novac korišten za investicijske aktivnosti</b>		<b>3.553</b>	<b>(61.334)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje/(smanjenje) primljenih depozita od banaka		(1.889)	-
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita od banaka		(1.966)	(488)
Plaćanje obveza po najmu		(1.406)	(586)
<b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(5.261)</b>	<b>(1.074)</b>
Promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		30	179
<b>Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>21.042</b>	<b>(73.226)</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		74.731	147.957
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	13	<b>95.772</b>	<b>74.731</b>

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## 1. Opći podaci

### Djelatnost

BANKA KOVANICA d.d. Varaždin („Banka“) je osnovana 1997. godine te je registrirana kod Trgovačkog suda u Varaždinu. Sjedište Banke je u Varaždinu, P. Preradovića 29.

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- faktoring
- financijski najam (leasing)
- kreditiranje, uključujući potrošačke kreditne, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i forfeiting)
- trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
- trgovanje financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu s zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

### Uprava

Nicola Ceccaroli

Predsjednik

Ivan Mužić

Član

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta.

## **2. Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja**

### **2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i MSFI-a**

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka (HNB), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su u skladu s navedenim propisima za banke.

U ovim financijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2020. godine usklađena su sa MSFI zahtjevima.

Do 31. prosinca 2019. godine na snazi je bila Odredba članka 21. stavak 2. „Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ Hrvatske narodne banke (Narodne novine br. 114/2017. i 110/2018.) (“Odluka”). Hrvatska narodna banka je u dokumentu (ažuriranom 27. prosinca 2019. g.) „Odgovori na upite kreditnih institucija“ vezano uz navedenu Odluku pod pitanjem broj 2019-712 potvrdila da navedena odredba nije više u primjeni od 1. siječnja 2020. godine. Slijedom navedenog, umanjene po izloženostima Banke klasificiranima u rizične podskupine A-1 i A-2 ne moraju više iznositi minimalno 0,8%. Na 31. prosinca 2019. godine nije postojala značajna razlika između mjerenja sukladno MSFI i zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj po ovoj osnovi.

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

- Banka obračunava umanjene vrijednosti zajmova pravnim osobama koji su identificirani na pojedinačnoj osnovi kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s MSFI uz primjenu propisanih minimalnih iznosa rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjene vrijednosti, propisane od strane HNB-a, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI.
- HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta, ukoliko zadovoljava definiciju, bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano MSFI-jevima.

## **2.2. Osnova za sastavljanje**

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna (HRK), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortizacijskog troška, osim financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nemonetarna imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjene vrijednosti, tamo gdje je prikladno.

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim osim ako drugačije nije navedeno i objavljeno.

## **2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda**

### ***(I) Novi i dopunjeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju***

Iako su ove izmjene primjenjive prvi put za 2020. godinu iste nemaju značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Banke.

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- **Izmjene MRS 1 „Prezentacija financijskih izvješća“ i MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“** – Definicija materijalnosti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2020.),
- **Izmjene MSFI 3: „Poslovna spajanja“ – Definicija poslovanja** (na snazi za poslovna spajanja za koja je datum akvizicije na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na ili nakon 1. siječnja 2020. i na akvizicije imovine koje se događaju na dan ili nakon početka tog razdoblja),
- **Izmjene i dopune MSFI 9 „Financijski instrumenti“, MRS 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ i MSFI 7 „Financijski instrumenti: Objavljivanja“** – Reforma referentne kamatne stope (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2020.),
- **Izmjene i dopune MSFI 16 „Koncesije za najamnine u vezi s Covid-om 19“** - Modifikacije koncesija za najam (na snazi od 1. lipnja 2020. ili kasnije, s dopuštenjem i njihove ranije primjene)



### 2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

#### *(II) Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi*

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

- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** – Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9, usvojene u Europskoj uniji 16. prosinca 2020. (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 pomaknut je sa 1. siječnja 2021. na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, MSFI-ja 7: „Financijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI-ja 16: „Najmovi“** – Reforma referentnih kamatnih stopa – 2. faza, usvojene u Europskoj uniji 13. siječnja 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).

#### *(III) Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji*

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 30. ožujka 2021. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.)** – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina“** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.).

#### **2.4. Kritične računovodstvene procjene i prosudbe**

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

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

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

#### **Sudski sporovi**

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

#### **Očekivani kreditni gubici**

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

Prema zahtjevima MSFI 9 Standarda, sva potraživanja koja se vrednuju po amortiziranom trošku moraju se klasificirati u jednu od 3 faze na temelju kriterija rizika. Kako je objašnjeno u prethodnim paragrafima, u fazu 3 se klasificiraju potraživanja u statusu neispunjenja obveza, u fazu 2 potraživanja sa značajnim povećanjem kreditnog rizika, dok sva ostala potraživanja ostaju u fazi 1. U nastavku će biti jasno definirani navedeni kriteriji.

#### **Status neispunjavanja obveza**

Status neispunjavanja obveza (default) se javlja u slučaju jednog ili oba sljedeća događaja:

- Klijentu je dospjela materijalno značajna obveza duže od 90 dana,
- Postoji vjerojatnost da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze po ugovoru.

Značajnost dospjele kreditne obveze procjenjuje se prema pragu materijalnosti, pri čemu se definira apsolutni i relativni prag:

- apsolutni prag izražava se kao najviši iznos zbroja svih dospjelih iznosa koje dužnik duguje Banci te koji ne prelazi 750 kuna za izloženosti prema stanovništvu, odnosno 3.750 kuna za ostale izloženosti;
- relativni prag izražava se kao postotak koji je jednak iznosu dospjele kreditne obveze u osnovu na ukupan iznos svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, a iznosi 1%

U Banci je uspostavljen sistemski proces koji osigurava prepoznavanje statusa defaulta na nivou klijenta.

#### **2.4. Kritične računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)**

Nivo klijenta podrazumijeva da se u slučaju klijentovog defaulta na bilo kojoj rizičnoj izloženosti, sve klijentove bilančne i vanbilančne izloženosti smatraju defaultiranima. Banka je osigurala da se u slučaju defaulta klijenta, sustavno procjenjuje je li default klijenta (kao glavnog dužnika) rezultirao pogoršanim financijskim položajem jamaca. U slučaju da je očito da za nekog od klijentovih jamaca postoji neizvjesnost plaćanja njegovih kreditnih obveza u cijelosti, taj jamac se također smatra defaultiranim. Default se u tom slučaju, također, dodjeljuje na razini klijenta.

Jednak princip se primjenjuje na grupu povezanih osoba, gdje default jednog klijenta može izazvati pogoršanje financijskog položaja ostalih klijenta, bez obzira jesu li oni jamci ili ne. Stoga se za svakog klijenta

iz te grupe individualno procjenjuje uzrokuje li default jednog ili više člana grupe povezanih osoba značajnije pogoršanje financijske situacije tog klijenta te se zbog toga ne očekuje podmirenje obveza u cijelosti bez realizacije kolaterala. U tom slučaju klijent se smatra defaultiranim.

#### **Značajno povećanje kreditnog rizika**

Imajući u vidu da MSFI 9 standard ne definira jasno što je "značajno povećanje kreditnog rizika", a vodeći računa o tome da je Banka prema istim zahtjevima dužna koristiti sve dostupne informacije, ovim stavkom će biti definirano što se smatra značajnim povećanjem kreditnog rizika imajući u vidu dostupnost informacija, razvijenost sustava za upravljanje rizicima u Banci, kao i veličinu i strukturu portfelja Banke.

Za utvrđivanje izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika Banka je implementirala interni model bodovanja koji uključuje slijedeće kriterije:

- kašnjenje više od 30 dana,
- detekcija 3 i više financijskih trigera,
- dani blokade (3 dana i više u posljednjih 3 mjeseca),
- ulazak poslodavca na DOP listu,
- pad internog rejtinga za više od 2 razreda.

### **3. Značajne računovodstvene politike**

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

#### **3.1. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kad je usluga izvršena. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

#### **3.3. Oporezivanje**

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza. Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

#### **3.4. Izvještavanje o poslovnim segmentima**

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### 3.5. Preračunavanje stranih valuta

##### *(a) Funkcionalna i izvještajna valuta*

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje ('funkcionalna valuta'). Financijski izvještaji Banke prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke.

##### *(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti*

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Tečajne razlike - neto“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo i povezanu obvezu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi HNB-a za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2020. godine	EUR 1 = HRK 7,536898	USD 1 = HRK 6,139039
31. prosinca 2019. godine	EUR 1 = HRK 7,442580	USD 1 = HRK 6,669861

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### 3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do 3 mjeseca od dana stjecanja.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

#### 3.7. Financijska imovina

Sve vrste financijske imovine klasificiraju se u svojoj cijelosti koristeći dva kriterija:

- poslovni model za upravljanje financijskom imovinom
- ugovorene karakteristike novčanih tokova financijske imovine

Vrste poslovnih modela za upravljanje financijskom imovinom:

- poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (hold-to-collect) po kojem se financijskom imovinom upravlja radi ostvarenja novčanih tokova prikupljanjem ugovornih plaćanja tijekom vijeka trajanja instrumenta, a ne radi prodaje kako bi se realizirao profit. Cilj poslovnog modela subjekta može biti držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, čak i ako je financijska imovina prodana ili se očekuje da će biti prodana u budućim razdobljima, ali uz uvjet da su rijetke (čak i ako imaju znatnu vrijednosti) ili beznačajne po svojoj vrijednosti, pojedinačno ili skupno (čak i ako su učestale).
- poslovni model čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine (hold-to-collect and sell) čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine radi svakodnevnih potreba upravljanja likvidnošću, ostvarivanja prinosa ili usklađivanja ročnosti financijske imovine i obveza.
- ostali poslovni model uključuje imovinu koja se ne drži u okviru poslovnog modela hold-to-collect niti hold-to-collect and sell. U njemu se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a financijskom imovinom se upravlja u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine.

Ovisno o poslovnom modelu upravljanja financijskom imovinom i ugovorenim karakteristikama novčanih tokova financijska imovina klasificira se kao:

- Financijska imovina koja se naknadno mjeri kroz fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka
- Financijska imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku
- Financijska imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit (FVOSD):
  - FVOSD – dužnički vrijednosni papiri
  - FVOSD – vlasnički vrijednosni papiri

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.7. Financijska imovina**

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

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (hold to collect) i
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI kriterij).

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

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine (hold to collect and sell); i
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI kriterij), ukoliko se radi o dužničkim vrijednosnicama.

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka osim ako se mjeri po:

- amortiziranom trošku ili
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

#### **Priznavanje financijske imovine**

Sva financijska imovina uključujući i derivativne instrumente priznaje se u bilanci u trenutku kada Banka postane dio obvezujućeg ugovora o financijskoj imovini.

Transakcije kupnje i prodaje financijskih instrumenata (devize, vrijednosni papiri i slični financijski instrumenti) koje imaju obilježje spot transakcija, odnosno transakcije kod kojih razdoblje od datuma trgovanja do datuma podmirenja nije duže od onog koje je uspostavljeno općeprihvaćenom konvencijom, Banka evidentira u svojoj bilanci na podmirenja. U tom smislu kupljena financijska imovina priznaje se odnosno knjiži na odgovarajućim računima bilance na datum podmirenja vrijednosti transakcije drugoj ugovornoj strani, a od datuma trgovanja do datuma podmirenja evidentira se na računima izvanbilančne evidencije.

Za potrebe utvrđivanja devizne pozicije sve spot transakcije nominirane u stranoj valuti i valutnoj klauzuli knjiže se na dan trgovanja na računima izvanbilančne evidencije (skupina računa 96 i 99).

Financijska imovina početno se mjeri po njihovoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine

#### **Naknadno mjerenje**

Nakon početnog priznavanja, sva financijska imovina koja je klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovina po fer vrijednosti kroz OSD iskazuje se po fer vrijednosti, osim one financijske imovine koja



### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.7. Financijska imovina (nastavak)**

nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i čija fer vrijednost se ne može pouzdano utvrditi. Vrijednost takve financijske imovine iskazuje se po trošku stjecanja, uključujući transakcijske troškove, umanjenom za amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Zajmovi i potraživanja, te sredstva koja se drže do dospjeća iskazuju se po amortizirajućem trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirajući trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortizira se temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Fer vrijednost financijske imovine temelji se na tržišnoj cijeni na datum bilance, bez umanjenja za transakcijske troškove. Ukoliko tržišna cijena nije dostupna, fer vrijednost imovine mjeri se po trošku stjecanja.

Ukoliko se koristi metoda diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani primici se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum bilance za instrument sličnih karakteristika i uvjeta.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditni rizik ugovorne strane.

Dobici ili gubici od financijske imovine klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se direktno u glavnici osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i tečajnih razlika do prestanka priznavanja instrumenata, kada se kumulativni dobiti i gubici koji su prethodno bili priznati u glavnici, priznaju u računu dobiti i gubitka.

#### **Gubitak od umanjenja financijske imovine**

S ciljem pravodobnog priznavanja gubitaka Model umanjenja odražava očekivane kreditne gubitke (ECL) odnosno za umanjenje više nije nužan nastanak kreditnog događaja. Banka iznos očekivanih gubitaka ažurira svaki izvještajni datum u skladu s promjenama kreditnog rizika u odnosu na prvo priznavanje.

Plasmani Banke se s obzirom na njihovu urednost u podmirivanju dospjelih obveza kategoriziraju u tri osnovne skupine:

STAGE 1 – su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao. Za plasmane u Stage 1 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima kroz 12 mjeseci.

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### 3.7. Financijska imovina (nastavak)

STAGE 2 – su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Za plasmane u Stage 2 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta.

STAGE 3 – su plasmani u statusu neispunjavanja obveza te je nakon početnog priznavanja došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika. Za Stage 3 umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti se provodi u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta, a utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

Očekivani gubici mjere se po bilo kojoj od slijedećih osnova:

- Očekivani kreditni gubici u dvanaestomjesečnom razdoblju - dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja koji predstavlja očekivane kreditne gubitke koji su posljedica neispunjenja obveza povezanih s financijskim instrumentom i koji su mogući u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.
- Očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja - gubici koji su posljedica svih mogućih događaja neispunjenja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta

Nadoknadivi iznos zajmova i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospjeća izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta.

Ukoliko se budući novčani tokovi očekuju unutar godine dana od dana izrade bilance, novčane tokove nije potrebno diskontirati.

Nadoknadivi iznos ulaganja Banka u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća i potraživanja izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka i izdataka, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom vezanom uz imovinu, kao što je objašnjeno u politikama umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata.

Priznati gubitak od umanjenja vrijednosti vezan uz vrijednosne papire ili potraživanja koja se drže do dospjeća prihoduje se, ukoliko se naknadno povećanje nadoknadive vrijednosti može objektivno povezati uz događaj koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Prihod ne može preći vrijednost originalnog gubitka.

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.7. Financijska imovina (nastavak)**

##### **Prestanak priznavanja financijske imovine**

Kad se prodaje imovina po fer vrijednosti kroz OSD i imovina kategorije po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka prestaje njihovo priznavanje, odnosno isknjiženje s odgovarajućih računa bilance na datum podmirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane.

Sredstva koja se drže do dospjeća i zajmovi i potraživanja prestaju se priznavati na dan kada isteknu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine ili kada se financijska imovina prenese odnosno kada Banka izgubi kontrolu nad njima. Financijska imovina je prenesena ako i isključivo ako se prenesu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorno pravo na primitak novčanih tokova od financijske imovine, ali preuzme ugovornu obvezu da će isplatiti novčani tokovi jednom primatelju ili više njih.

#### **3.8. Posebni financijski instrumenti**

##### ***Ulaganja u dužničke vrijednosne papire***

Pod dužničkim vrijednosnim papirima podrazumijevaju se mjenice, zapisi i obveznice s promjenjivom ili fiksnom kamatnom stopom i drugi instrumenti kojima se priznaje zaduženje bez obzira tko je izdavatelj. Dužnički vrijednosni papiri glase na ime ili donosioca i izdaju su u serijama (postoji veći broj papira istih karakteristika).

Dužnički vrijednosni papiri se pri stjecanju mogu klasificirati u bilo koju od postojeće kategorije financijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i u skladu s prethodno navedenim kriterijima klasifikacije.

Dužnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit minimalno se na kraju mjeseca usklađuju s procijenjenom ili fer vrijednosti. Kod dužničkih vrijednosnih papira za koje se objavljuje kotirana cijena na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem cijene važeće na dan ponovnog vrednovanja (minimalno mjesečno i to zadnji dan u mjesecu).

Dužnički vrijednosni papiri koji su stečeni s namjerom držanja do dospjeća iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Diskonti i premije, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope, te iskazuju kao prihodi odnosno rashodi od kamata. U poslovnim knjigama odvojeno se evidentiraju glavnica, diskont ili premija, te pripadajuće kamate po pojedinom vrijednosnom papiru.

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.8. Posebni financijski instrumenti (nastavak)**

Banka će reklasificirati financijsku imovinu ako mijenja svoj poslovni model radi upravljanja tom financijskom imovinom. Očekuje se da će takve promjene biti vrlo rijetke. Takve promjene utvrđuje više rukovodstvo slijedom vanjskih i unutarnjih promjena i one moraju biti značajne za poslovanje Banke te se moraju moći dokazati vanjskim stranama. Promjena cilja poslovnog modela subjekta mora biti izvršena prije datuma reklasifikacije.

#### ***Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire***

U vlasničke vrijednosne papire ubrajamo dionice ili udjele u trgovačkim društvima. Vlasnički vrijednosni papiri Banci daju pravo participiranja u dobiti i imovini društva nakon što su ispunjena prava kreditora i ostalih davatelja financijskih sredstava.

Vlasnički vrijednosni papiri se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ( imovina namijenjena trgovanju i imovina koja se početno priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) ili kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Vlasnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju i imovina koja se početno priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit minimalno se na kraju mjeseca usklađuju s fer vrijednosti. Za vlasničke vrijednosne papire koji kotiraju na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem zaključne cijene na istom. Ukoliko vlasnički vrijednosni papir ne kotira na aktivnom tržištu može se iskazivati po fer vrijednosti ukoliko se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti. Smatra se da se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti ako:

- promjena vrijednosti unutar razumnog niza procjena fer vrijednosti istog instrumenta nije značajna, ili
- izvjesnost različitih procjena unutar niza procjena može se razumno procijeniti i upotrijebiti prilikom procjene fer vrijednosti.

Ukoliko je niz razumnih procjena fer vrijednosti vlasničkog instrumenta značajan i izvjesnost različitih procjena ne može se razumno procijeniti, takav se instrument ne mjeri po fer vrijednosti nego po trošku ulaganja.

#### ***Dani krediti kreditnim institucijama i komitentima***

Pod kreditima se podrazumijevaju kratkoročna i dugoročna potraživanja po osnovi:

- odobrenih kredita i predujmova
- akceptni krediti
- izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima
- iskorišteni okvirni krediti
- repo krediti

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.8. Posebni financijski instrumenti (nastavak)**

Ukoliko po kreditima dođe do trajnog smanjenja vrijednosti, uslijed postojanja objektivnih dokaza da tražbina neće biti u cijelosti namirena provodi se vrijednosno usklađivanje (rezerviranje) plasmana kod kojih su identificirani potencijalni gubici na pojedinačnoj osnovi. Osim ovih rezerviranja provodi se i rezerviranje za gubitke odnosno umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi za plasmane koji su klasificirani u rizične skupine A1 i A2 (stage 1 i stage 2).

Rezerviranja odnosno umanjenje vrijednosti plasmana iz prethodnog stavka provodi se na teret troškova rezerviranja.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se otpisuje. Ako se u slijedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji uslijed naplate, naplaćeni iznos se priznaje u računu dobiti i gubitka.

#### ***Ugovori s pravom reotkupa***

Banka ugovara kupnje (prodaje) ulaganja ugovarajući ponovnu prodaju (kupnju) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci nego se izdaci temeljem tih ugovora priznaju kao dani krediti bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnim papirima iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju se u skladu s računovodstvenom politikom za imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili imovinu koja se drži do dospelja, ovisno o tome što je prikladnije. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obaveze prema kreditnim institucijama ili komitentima.

Razlika između iznosa prodaje i ponovne kupnje priznaje se temeljem obračuna kroz razdoblje transakcije i prikazuje kao prihod u računu dobiti i gubitka.

#### **3.9. Porez na dobit**

Porezni rashod sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja poreznu obvezu obračunanu na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti aktive i pasive koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti aktive i pasive po stopama važećim na dan bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se u visini u kojoj je vjerojatno da će se ostvariti buduća oporeziva dobit prema kojoj se može iskoristiti neiskorišteni porezni gubitak. Iskazani porezni gubitak može se iskoristiti u roku od 5 godina nakon godine njegova nastanka. Odgođena porezna imovina se umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica.

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### 3.10. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpisuje do njegove rezidualne vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Imovina u izgradnji se ne amortizira.

Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe, amortizacijske stope koje su korištene navedene su kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Nekretnine	2,5	2,5
Ulaganja na tuđoj imovini	20	20
Elektronička oprema	20	20
Ostala imovina	20-25	20-25
Softver	20	20
Ulaganje u tuđu imovinu	20	20

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum bilance. Nadalje, knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Nadoknadivi iznos je iznos fer vrijednosti imovine umanjen za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koji je viši. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.11. Najmovi**

MSFI 16 utvrđuju pravila priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objave najмова. Kod svih najмова najmoprimac ostvaruje pravo na upotrebu imovine na početku najma, kao i pravo na financiranje ako se najamnina plaća u ratama.

Banka priznaje: (a) imovinu i obveze za sve najmove s rokom dospjeća duljim od 12 mjeseci, osim ako je predmetna imovina male vrijednosti; i (b) amortizaciju imovine u najmu odvojeno od kamata na obveze po najmu u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili gubitku.

Banka je odlučila primijeniti standard od datuma njegovog obveznog usvajanja, odnosno od 1. siječnja 2019. godine. Banka je primijenila pojednostavljeni prijelazni pristup i neće prepraviti usporedne podatke za godinu koja prethodi godini prvog usvajanja. Kod najмова nekretnina, na dan primjene standarda pravo na korištenje imovine mjerit će se prilikom prijelaza kao da je novi standard oduvijek bio primijenjen. Sva ostala prava na korištenje imovine mjerit će se po iznosu obveze za najam na dan primjene standarda (usklađene za prijevremene otplate ili obračunati trošak najma).

Na datum početka najma, obveze po najmu mjere se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti sljedećih plaćanja najma za odnosnu imovinu s pravom uporabe tijekom razdoblja najma:

- fiksna plaćanja (uključujući plaćanja koja su u biti fiksna) umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi;
- iznosi za koje se očekuje da će ih Banka platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će Banka iskoristiti tu mogućnost;
- plaćanje kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će Banka iskoristiti tu mogućnost.

Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu, ako se ta stopa može lako utvrditi, ili primjenom granične kamatne stope zaduživanja Banke.

Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna.

Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblje obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.11. Najmovi (nastavak)**

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku nabave koji sadrži sljedeće:

- iznos početnog mjerenja obveze po najmu;
- plaćanja najma provedena na datum ili prije datuma početka najma, umanjena za primljene poticaje za najam;
- početne izravne troškove;
- troškove obnove.

Imovina s pravom uporabe naknadno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađuje se za ponovno mjerenje obveze po najmu zbog ponovne ocjene ili izmjena najma.

Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom vijeka trajanja imovine i razdoblja najma na linearnoj osnovi, ovisno o tome koje razdoblje je kraće. Razdoblja amortizacije za imovinu s pravom uporabe su sljedeća:

- pravo korištenja nekretnina do 5 godina
- pravo korištenja opreme do 3 godine

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine niske vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka. Banka primjenjuje izuzeće za imovinu niske vrijednosti na osnovi pojedinačnog najma, odnosno za najmove kod kojih je imovina predmet podnajma, priznaje se imovina s pravom uporabe s odgovarajućom obvezom po najmu; za sve ostale najmove imovine niske vrijednosti, plaćanja najma povezana s tim najmovima priznavat će se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim.

#### **3.12. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji**

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža, ako će se njezina knjigovodstvena vrijednost prvenstveno nadoknaditi prodajom, a ne stalnim korištenjem.



### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.13. Rezerviranja**

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti. Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao ostali rashodi iz poslovanja.

#### **3.14. Primanja zaposlenih**

##### **Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja**

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

##### **Bonusi**

Banka na godišnjoj razini odobrava iznose varijabilnih primitaka u skladu s procjenom uspješnosti te odlukom Nadzornog odbora o maksimalno dopuštenom iznosu varijabilnih primitaka. Obveze za bonuse se stoga ne procjenjuju već se iskazuju kao trošak razdoblja na koje se odnose.

##### **Otpremnine za starosno umirovljenje i jubilarne nagrade**

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu otpremnina ili jubilarnih naknada nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose.

#### **3.15. Posudbe**

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjениh za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **3.16. Fiducijarni poslovi**

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

#### **3.17. Dionički kapital i vlastite dionice**

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice. Stjecanje vlastitih dionica priznaje se u kapitalu na datum trgovanja.

#### 4. Neto prihodi od kamata

	2020. HRK'000	2019. HRK'000
<b>Prihodi od kamata</b>		
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	70.303	77.101
- bankama	335	158
Vrijednosni papiri	3.117	5.037
	<b>73.755</b>	<b>82.296</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Depoziti klijenata	(10.730)	(11.818)
Hibridni instrumenti	(3.016)	(2.900)
Najmovi	(267)	(370)
Ostala pozajmljena sredstva	(373)	(544)
	<b>(14.386)</b>	<b>(15.632)</b>
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>59.368</b>	<b>66.664</b>

#### 5. Neto prihodi od naknada i provizija

	2020. HRK'000	2019. HRK'000
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Platni promet	4.111	3.657
Garancije i akreditivi	57	66
Ostalo	4.410	4.910
	<b>8.578</b>	<b>8.633</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Platni promet	(410)	(409)
Ostalo	(2.724)	(2.067)
	<b>(3.134)</b>	<b>(2.476)</b>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>5.444</b>	<b>6.157</b>

**7. Tečajne razlike - neto**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	865	1.019
Dobit od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	227	301
	<b>1.092</b>	<b>1.320</b>

**8. Ostali poslovni prihodi**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Prefakturiranje sudskih troškova	77	104
Neto prihodi od prodaje materijalne imovine	2.152	970
Sudske nagodbe i nadoknada troškova	766	836
Prihod od zakupa	222	118
Prihod po sudskoj presudi VTS - Triglav osiguranje	1.698	-
Ostalo	676	824
	<b>5.591</b>	<b>2.852</b>

**9. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto**

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 16)	17.724	15.119
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(268)	(472)
Novčana sredstva	(30)	(179)
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	191
Ostala imovina (bilješka 20)	585	7
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 25)	(78)	20
	<b>17.938</b>	<b>14.686</b>

#### 10. Administrativni troškovi

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
<b>Troškovi zaposlenih</b>		
Neto plaće	12.285	11.866
Troškovi mirovinskog osiguranja	3.182	3.204
Troškovi zdravstvenog osiguranja	2.972	2.888
Ostali doprinosi i porezi na plaće	2.545	2.435
Ostali troškovi zaposlenih	1.175	1.496
	<b>22.159</b>	<b>21.889</b>
Ostali administrativni troškovi	11.034	11.878
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (bilješka 19)	537	4.581
Amortizacija (bilješka 18)	2.732	2.691
	<b>36.462</b>	<b>41.039</b>

Na dan 31. prosinca 2020. godine u Banci je bilo zaposleno 102 djelatnika (2019. godine: 104 djelatnika).

#### 11. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Troškovi najamnina	419	203
Premije za osiguranje depozita	3.613	3.499
Neto rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)	(258)	37
Neto ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	(33)	85
Ostalo	61	67
	<b>3.802</b>	<b>3.891</b>

#### 12. Porez na dobit

	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Tekući porez	2.998	1.628
Odgođeni porez	792	1.184
<b>Porez na dobit</b>	<b>3.790</b>	<b>2.812</b>

12. Porez na dobit (nastavak)

	2020. HRK`000	2019. HRK`000
<b>Računovodstvena dobit prije oporezivanja</b>	<b>15.003</b>	<b>17.504</b>
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	6.408	12.729
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(4.751)	(10.013)
<b>Porezna osnovica</b>	<b>16.660</b>	<b>20.220</b>
Porez na dobit po stopi od 18%	2.701	3.151
Učinak priznavanja odgođene porezne imovine	(36)	(828)
Učinak otpuštanja neiskorištene odgođene porezne imovine	298	489
<b>Porez na dobit</b>	<b>3.790</b>	<b>2.812</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>25,27%</b>	<b>16,06%</b>
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2019.: 18%)	36	828
Priznata odgođena porezna imovina (bilješka 20)	36	828

Kretanje odgođene porezne imovine bilo je kako slijedi:

	2020. HRK`000	2019. HRK`000
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>828</b>	<b>2.012</b>
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(825)	(2.012)
Priznavanje odgođene porezne imovine	33	828
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>36</b>	<b>828</b>

Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještaja te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

### 13. Dobit po dionici

#### Osnovni

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobitak podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (redovnih) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Dobit za godinu (HRK `000)	11.213	14.692
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	<u>3.565.244</u>	<u>3.565.244</u>
Osnovna dobit po dionici - redovne (HRK)	<b>3,15</b>	<b>4,12</b>

#### Razrijeđeni

Razrijeđeni dobitak po dionici za 2020. i 2019. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

### 14. Novčana sredstva

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
	<u>HRK`000</u>	<u>HRK`000</u>
Novac u blagajni	12.117	14.379
Novac na klirinškom računu	42.369	34.856
Devizni tekući računi	41.536	25.719
Očekivani kreditni gubici	(250)	(223)
	<u>95.772</u>	<u>74.731</u>

### 15. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
	<u>HRK`000</u>	<u>HRK`000</u>
Izdvojena obvezna pričuva:		
-u kunama	60.889	78.507
Očekivani kreditni gubici	(152)	(196)
	<u>60.737</u>	<u>78.311</u>

Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2020. godine iznosila je 9% kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (31. prosinca 2019. godine: 12%).

## 16. Plasmani bankama

	31.12.2020. HRK`000	31.12.2019. HRK`000
Krediti	5.138	5.138
Depoziti	1.031	1.018
	<b>6.169</b>	<b>6.156</b>
Očekivani kreditni gubici	(5.145)	(5.158)
	<b>1.024</b>	<b>998</b>

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2020. HRK`000	31.12.2019. HRK`000
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>5.158</b>	<b>5.148</b>
Nova rezerviranja	(13)	10
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>5.145</b>	<b>5.158</b>

## 17. Krediti i predujmovi klijentima

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31.12.2020. HRK`000	31.12.2019. HRK`000
<b>Kreditni stanovište</b>	<b>849.920</b>	<b>24.304</b>	<b>59.464</b>	<b>933.688</b>	<b>901.880</b>
Stambeni krediti	15.395	863	1.273	17.531	20.773
Gotovinski nenamjenski krediti	791.404	23.157	38.972	853.532	814.489
Ostali krediti	43.121	284	19.219	62.624	66.618
<b>Kreditni pravni osobama</b>	<b>125.833</b>	<b>469</b>	<b>128.728</b>	<b>255.030</b>	<b>317.375</b>
Kreditni za obrtna sredstva	41.330	282	86.637	128.249	114.829
Factoring	31.893	28	2.310	34.231	76.448
Ostali krediti	52.610	158	39.782	92.550	126.098
<b>Bruto krediti i predujmovi</b>	<b>975.753</b>	<b>24.773</b>	<b>188.192</b>	<b>1.188.718</b>	<b>1.219.255</b>
<b>Kreditni stanovište</b>	<b>(10.478)</b>	<b>(2.641)</b>	<b>(42.450)</b>	<b>(55.569)</b>	<b>(63.038)</b>
Stambeni krediti	(189)	(202)	(461)	(852)	(718)
Gotovinski nenamjenski krediti	(9.734)	(2.433)	(27.403)	(39.570)	(42.464)
Ostali krediti	(555)	(6)	(14.586)	(15.147)	(19.856)
<b>Kreditni pravni osobama</b>	<b>(1.924)</b>	<b>(22)</b>	<b>(114.376)</b>	<b>(116.322)</b>	<b>(160.093)</b>
Kreditni za obrtna sredstva	(657)	(12)	(76.014)	(76.863)	(83.113)
Factoring	(431)	(3)	(2.271)	(2.705)	(4.144)
Ostali krediti	(836)	(6)	(36.091)	(36.933)	(72.836)
<b>Rezerviranja za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(12.402)</b>	<b>(2.663)</b>	<b>(156.826)</b>	<b>(171.891)</b>	<b>(223.131)</b>
<b>Neto krediti i predujmovi</b>	<b>963.351</b>	<b>22.110</b>	<b>31.366</b>	<b>1.016.827</b>	<b>996.124</b>



**17. Krediti i predujmovi klijentima (nastavak)**

Promjene u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti po kreditima i predujmovima klijentima su kako slijedi:

<b>2019.</b>	<b>Stanovništvo HRK'000</b>	<b>Pravne osobe HRK'000</b>	<b>Ukupno HRK'000</b>
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>78.398</b>	<b>170.454</b>	<b>248.852</b>
Nova rezerviranja (bilješka 8)	21.390	11.559	32.949
Stage 1	2.152	2.248	4.400
Stage 2	525	600	1.125
Stage 3	18.713	8.711	27.424
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(9.616)	(8.215)	(17.831)
Stage 1	(2.522)	(806)	(3.328)
Stage 2	(183)	(48)	(231)
Stage 3	(6.911)	(7.361)	(14.272)
Otpisi	(27.040)	(13.898)	(40.938)
Stage 3	(27.040)	(13.898)	(40.938)
Tečajne razlike	(94)	193	99
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>63.038</b>	<b>160.093</b>	<b>223.131</b>
<b>2020.</b>	<b>Stanovništvo HRK'000</b>	<b>Pravne osobe HRK'000</b>	<b>Ukupno HRK'000</b>
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>63.006</b>	<b>160.125</b>	<b>223.131</b>
Nova rezerviranja (bilješka 8)	23.331	3.718	27.049
Stage 1	3.936	1.126	5.062
Stage 2	2.171	8	2.179
Stage 3	17.224	2.584	19.808
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(5.341)	(3.984)	(9.325)
Stage 1	(1.170)	(1.788)	(2.958)
Stage 2	(99)	(291)	(390)
Stage 3	(4.072)	(1.905)	(5.977)
Otpisi	(25.802)	(44.230)	(70.032)
Stage 3	(25.802)	(44.230)	(70.032)
Tečajne razlike	226	842	(1.068)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>55.420</b>	<b>116.471</b>	<b>171.891</b>

**18. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

	<b>31.12.2020. HRK'000</b>	<b>31.12.2019. HRK'000</b>
Obveznice i trezorski zapisi	140.360	138.471
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	303	303
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
Očekivani kreditni gubici	(3)	(3)
	<b>140.801</b>	<b>138.912</b>

**18. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)**

Kretanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je kako slijedi:

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>138.912</b>	<b>62.632</b>
Stjecanje	149.678	119.290
Prodaja	(147.210)	(44.570)
Nerealizirani dobiti/(gubici)	321	1.703
Rezultat od realizirane imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.708	127
Naplata kamate	489	557
Tečajne razlike	(3.097)	(827)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>140.801</b>	<b>138.912</b>

**Obveznice i trezorski zapisi na dan 31. prosinca 2020 godine:**

Naziv	Dospijeće	Nominalni iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovodstvena vrijednost	Nerealizirani dobiti/(gubici)
				HRK'000	HRK'000
XS0757376610	21.03.2022	500	EUR	3.968	32
US857524AC63	22.01.2024	500	USD	3.459	255
ES0000012C46	31.10.2021	2.500	EUR	18.960	85
FR0011619436	25.05.2024	1.500	EUR	12.614	209
IT0005359846	15.01.2025	5.500	EUR	44.111	187
ES00000124W3	30.04.2024	2.500	EUR	22.083	527
PTOTEKOE0011	15.10.2025	4.000	EUR	35.164	780
				<b>140.359</b>	<b>2.075</b>

Na dan 31. prosinca 2020. godine nije bilo obveznica danih u zalog ugovorom o reotkupu.

19. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Elektronička oprema	Pravo korištenja imovine	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno nematerijalna imovina
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
<b>Nabavna vrijednost</b>									
<b>Stanje 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>12.561</b>	<b>5.905</b>	-	<b>9.720</b>	<b>28.186</b>	<b>8.746</b>	<b>20</b>	<b>15.722</b>	<b>24.488</b>
Prva primjena MSFI 16	-	-	5.872	-	5.872	-	-	-	-
Povećanja	-	116	1.112	267	1.495	47	40	115	202
Prijenosi	-	-	-	-	-	60	(60)	-	-
Smanjenja	-	(263)	-	(264)	(527)	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>12.561</b>	<b>5.758</b>	<b>6.984</b>	<b>9.723</b>	<b>35.026</b>	<b>8.853</b>	-	<b>15.837</b>	<b>24.690</b>
Povećanja	-	69	413	4	486	107	84	-	191
Prijenosi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenja	-	(87)	-	(25)	(112)	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>12.561</b>	<b>5.740</b>	<b>7.397</b>	<b>9.702</b>	<b>35.400</b>	<b>8.960</b>	<b>84</b>	<b>15.837</b>	<b>24.881</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>									
<b>Stanje 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>2.789</b>	<b>5.501</b>	-	<b>8.932</b>	<b>17.222</b>	<b>8.712</b>	-	<b>13.770</b>	<b>22.482</b>
Amortizacija za razdoblje	237	133	1.328	269	1.967	30	-	694	724
Smanjenja	-	(259)	-	(259)	(518)	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>3.026</b>	<b>5.375</b>	<b>1.328</b>	<b>8.942</b>	<b>18.671</b>	<b>8.742</b>	-	<b>14.464</b>	<b>23.206</b>
Amortizacija za razdoblje	237	137	1.359	264	1.997	34	-	701	735
Smanjenja	-	(87)	(46)	(25)	(158)	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>3.263</b>	<b>5.425</b>	<b>2.641</b>	<b>9.181</b>	<b>20.510</b>	<b>8.776</b>	-	<b>15.165</b>	<b>23.941</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>									
<b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>9.535</b>	<b>383</b>	<b>5.656</b>	<b>781</b>	<b>16.355</b>	<b>111</b>	-	<b>1.373</b>	<b>1.484</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>9.298</b>	<b>315</b>	<b>4.756</b>	<b>521</b>	<b>14.890</b>	<b>184</b>	<b>84</b>	<b>672</b>	<b>940</b>

## 20. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>23.024</b>	<b>32.008</b>
Povećanje	-	6.246
Smanjenje	(3.601)	(10.649)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 9)	(537)	(4.581)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>18.886</b>	<b>23.024</b>

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2020. godine imala iskazane nekretnine u ukupnom iznosu od 2.101 tisuća kuna (2019.: 3.536 tisuća kuna) kod kojih Banka nije bila u fizičkom posjedu. Banka je navedene nekretnine preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i u procesu je dolaženja u fizički posjed.

## 21. Ostala imovina

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>
Odgodena porezna imovina	36	828
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	5.128	6.470
Potraživanja od kupaca	2.522	2.929
Ostali predujmovi	994	419
Unaprijed plaćeni troškovi	3.563	2.064
Potraživanja od suda za prodane nekretnine	10.081	8.940
Ostalo	1.394	2.571
	<b>23.718</b>	<b>24.221</b>
Očekivani kreditni gubici	(6.969)	(8.608)
	<b>16.749</b>	<b>15.613</b>

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka tijekom godine:

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>8.608</b>	<b>9.633</b>
Nova rezerviranja (bilješka 8)	1.789	2.374
Naplaćeni prethodno rezervirani iznosi (bilješka 8)	(1.204)	(2.367)
Otpis	(2.224)	(1.032)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>6.969</b>	<b>8.608</b>

## 22. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
<b>Depoziti po viđenju</b>		
Pravne osobe	29.198	23.702
Stanovništvo	223.384	200.237
	<b>252.582</b>	<b>223.939</b>
<b>Oročeni depoziti</b>		
Pravne osobe	11.626	14.018
Stanovništvo	893.217	905.848
	<b>904.843</b>	<b>919.866</b>
<b>Depoziti komitenata</b>	<b>1.157.425</b>	<b>1.143.805</b>
Kratkoročni dio	526.802	509.512
Dugoročni dio	630.623	634.293

## 23. Obveze prema bankama

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Kredit:		
-Hrvatska banka za obnovu i razvoj	1.486	3.453
Depoziti	604	2.493
	<b>2.090</b>	<b>5.946</b>
Kratkoročni dio	607	2.497
Dugoročni dio	1.483	3.449

Na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine svi depoziti prema bankama su kratkoročni.

## 24. Hibridni instrumenti

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju posebne oročene štedne uloge građana i pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovornog roka, osim za kupnju dionica Banke, a koji se, pod određenim uvjetima propisanim od strane Hrvatske narodne banke, uračunavaju u priznati kapital Banke.

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Strane osobe	30.466	30.078
Domaće osobe	9.808	9.647
	<b>40.274</b>	<b>39.725</b>

## 25. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu.

## 26. Ostale obveze

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Rezerviranja za sudske sporove	92	398
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	144	222
Obveze u obračunu	10.636	12.003
Obveze prema dobavljačima	633	795
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	1.663	1.635
Obveze za premije osiguranja depozita	886	885
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	334	367
Ostale obveze	3.649	1.833
	<b>18.037</b>	<b>18.138</b>

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>398</b>	<b>361</b>
Nova rezerviranja (bilješka 10)	85	37
Ukidanje rezerviranja (bilješka 10)	(343)	-
Isplate po sudskim presudama	(48)	-
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>92</b>	<b>398</b>

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>222</b>	<b>202</b>
<b>MSFI 9 (bilješka 2.3.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Nova rezerviranja (bilješka 8)	1.394	2.136
Ukidanje rezerviranja (bilješka 8)	(1.472)	(2.116)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>144</b>	<b>222</b>

## 27. Obveze po najmu

	31.12.2020. HRK`000	31.12.2019. HRK`000
Obveze po najmu	4.879	5.656
	<b>4.879</b>	<b>5.656</b>
Kratkoročni dio	-	1.261
Dugoročni dio	4.879	4.395

Obveze po financijskim instrumentima odnose se na obveze prema bankama, hibridne instrumente i depozite komitenata.

	Obveze po financijskim instrumentima	Obveze po najmu	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
<b>Stanje na dan 1.1.2019.</b>	<b>(1.103.661)</b>	<b>(5.872)</b>	<b>(1.109.533)</b>	<b>147.957</b>	<b>(961.576)</b>
Novčani tokovi	(70.552)	585	(69.967)	(73.226)	(143.193)
Obračunate kamate	(15.263)	(369)	(15.632)	-	(15.632)
<b>Stanje na dan 31.12.2019.</b>	<b>(1.189.476)</b>	<b>(5.656)</b>	<b>(1.195.132)</b>	<b>74.731</b>	<b>(1.120.401)</b>
<b>Stanje na dan 01.01.2020.</b>	<b>(1.189.476)</b>	<b>(5.656)</b>	<b>(1.195.132)</b>	<b>74.731</b>	<b>(1.120.401)</b>
Novčani tokovi	3.805	1.044	4.849	21.041	25.890
Obračunate kamate	(14.119)	(267)	(14.386)	-	(14.386)
<b>Stanje na dan 31.12.2020.</b>	<b>(1.199.790)</b>	<b>(4.879)</b>	<b>(1.204.669)</b>	<b>95.772</b>	<b>(1.108.897)</b>

## 28. Vlasnička glavnica

### Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2020. godine, temeljni kapital Banke iznosi 106.962 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 106.962 tisuća kuna) i podijeljen je na 3.565.397 redovnih dionica (31. prosinca 2019.: 3.565.397) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 30 kuna po dionici.

Glavni dioničari Banke na dan 31. prosinca su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	3.554.514	99,69	3.554.514	99,69
Vlastite dionice	153	0,00	153	0,00
Ostali	10.730	0,31	10.730	0,31
<b>Ukupno</b>	<b>3.565.397</b>	<b>100,00</b>	<b>3.565.397</b>	<b>100,00</b>

## 29. Potencijalne i preuzete obveze

### Pravni sporovi

Protiv Banke se trenutno vodi 8 sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2020. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 92 tisuća kuna (2019. godine: 398 tisuća kuna).

### Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine Banka nije imala obveza temeljem kapitalnih ulaganja u zgrade i opremu.

### Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
Garancije	464	1.998
Preuzete kreditne i ostale obveze	10.315	12.993
<b>Ukupno</b>	<b>10.779</b>	<b>14.991</b>

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose isti kreditni rizik kao i dani plasmani.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita i garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

Garancije i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama i nepovučenim odobrenim kreditima minimalan.



### 30. Transakcije s povezanim stranama

Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s povezanim strankama dio su redovitog poslovanja.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i članovima njihove uže obitelji.

U 2020. i 2019. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	<b>Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe</b>	
	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>
<b>Prihodi i rashodi</b>		
Prihodi od kamata	1	1
Ostali poslovni prihodi	26	104
Rashodi od kamata	18	27
Ostali poslovni rashodi	5.120	4.756
<b>Kredit</b>		
Na dan 1. siječnja	121	121
Povećanje/Smanjenje	(1)	1
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>120</b>	<b>121</b>
<b>Primljeni depoziti</b>		
Na dan 1. siječnja	3.592	3.189
Povećanje	2.674	3.353
Smanjenje	(2.665)	(2.950)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>3.601</b>	<b>3.592</b>

Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja Uprave i Nadzornog odbora iznose u 2020 godini 5.120 tisuća kuna (2019: 4.756 tisuća kuna). Ukupni iznos davanja u drugi mirovinski stup iznosi u 2020. godini 817 tisuća kuna (2019: 794 tisuća kuna)

**30. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)**

	<b>Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino</b>	
	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>
<b>Prihodi i rashodi</b>		
Prihodi od kamata	-	-
Ostali poslovni prihodi	-	-
Ostali poslovni rashodi	(469)	(462)
Rashodi od kamata	(1.448)	(1.400)
<b>Dani depoziti i novčana sredstva</b>		
Na dan 1. Siječnja	683	1.211
Povećanje	22	-
Smanjenje	-	(528)
<b>Na dan 31. Prosinca</b>	<b>705</b>	<b>683</b>
<b>Primljeni depoziti</b>		
Na dan 1. Siječnja	2.645	541
Povećanje	2	2.104
Smanjenje	(1.944)	-
<b>Na dan 31. Prosinca</b>	<b>703</b>	<b>2.645</b>
<b>Hibridni instrumenti</b>		
Na dan 1. Siječnja	17.742	17.600
Povećanje	231	142
Smanjenje	-	-
<b>Na dan 31. Prosinca</b>	<b>17.973</b>	<b>17.742</b>

Na dan 31. prosinca 2020. godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 705 tisuća kuna, te predstavlja 0,44% regulatornog kapitala banke (2019: 0,44%, 2018: 0,82%, 2017: 0,88%, 2016: 0,00%, 2015: 15,36%). Regulatorni limit izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% priznatog kapitala kreditne institucije

Međubankarske transakcije između Banke i matične banke CRSM odnose se na kratkoročne aktivne i pasivne depozite.

U 2020 godine nije bilo kratkoročnih međubankarskih depozita sa povezanim osobama. S povezanim osobama Banka ima hibridne instrumente sa ročnostima i kamatnim stopama.

Banka s Povezanim stranama Nekretnine plus i CRSM ima ugovorene hibridni instrumenti koji imaju karakteristike kapitala i karakteristike obveza sukladno Članku 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća sa datumima valute, datumima dospijeća te ugovorenom kamatom.

30. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	<b>Nekretnine plus d.o.o.</b>	
	<b>2020.</b>	<b>2019.</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>
<b>Prihodi i rashodi</b>		
Prihodi od kamata	301	307
Ostali poslovni prihodi	78	396
Ostali poslovni rashodi	(524)	(526)
Rashodi od kamata	(716)	(680)
<b>Dani krediti</b>		
Na dan 1. siječnja	5.938	6.001
Povećanje	-	49
Smanjenje	(152)	(112)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>5.786</b>	<b>5.938</b>
<b>Primljeni depoziti</b>		
Na dan 1. siječnja	1.698	2.346
Povećanje	1.292	536
Smanjenje	(1.167)	(1.184)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>1.823</b>	<b>1.698</b>
<b>Hibridni instrumenti</b>		
Na dan 1. siječnja	9.647	9.615
Povećanje	161	32
Smanjenje	-	-
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>9.808</b>	<b>9.647</b>

### **31. Upravljanje financijskim rizicima**

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjereni ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa.

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Uprava utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik te ostale vrste cjenovnog rizika.

#### **31.1. Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru stožernog odjela Upravljanja rizicima.

### **31.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Banka provodi obračun ispravka vrijednosti i rezerviranja prema zahtjevima MSFI 9 standarda korištenjem modela očekivanih kreditnih gubitaka (ECL - Expected Credit Loss model).

ECL (Expected Credit Loss) je očekivani kreditni gubitak po financijskom sredstvu koje se promatra. ECL je prema obrascu definiran kao očekivani gubitak u vijeku trajanja financijskog sredstva (faza 2), ali se limitiranjem parametra T za jednu godinu lako može redefinirati kao jednogodišnji očekivani gubitak (faza 1). ECL za fazu 3 ne podrazumijeva korištenje ovog obrasca i definiranih parametara, pa stoga nije predmet ovog dijela metodologije.

EAD (Exposure At Default) predstavlja izloženost za određeno financijsko sredstvo u trenutku default-a. Iz prezentiranog obrasca jasno je da EAD neće biti konstantan tijekom vremena i da će se on mijenjati s protokom vremena zbog otplata (prema amortizacijskom planu, ali i prijevremenih otplata), ali i zbog novih povlačenja sredstava (npr. kreditne linije). Neophodno je projektirati EAD u vijeku trajanja financijskog sredstva sukladno zahtjevima MSFI 9, jer bi održavanje EAD na konstantnom nivou u slučaju smanjenja izloženosti tijekom vremena dovelo do većeg iznosa ECL od realnog, dok bi u slučaju da se izloženost povećava korištenje konstantnog EAD parametra dovelo za izračun manjeg iznosa ECL nego stvarnog.

MPD (Marginal Probability of Default) predstavlja marginalnu vjerojatnost nastanka default statusa za određeno financijsko sredstvo za određeni period (t). Procjena MPD za vijek trajanja sredstva predstavlja najizazovnije područje obračuna ispravka vrijednosti prema zahtjevima MSFI 9. MPD u vijeku trajanja sredstva treba oslikavati sve relevantne čimbenike koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka baziranih na PD i DR (default rate) statistici neophodno je da u budućem razdoblju obuhvati i makroekonomska predviđanja, a sve u cilju što realnije projekcije ECL. Postoji nekoliko mogućih pristupa u modeliranju MPD parametra, a ova metodologija nudi dvije alternative, odnosno pristup: osnovni pristup i razvijen pristup. Osnovni pristup temelji se na Markov matricama i podrazumijeva formiranje tri osnovna slučaja (baza, ekspanzija, recesija), nakon čega makroekonomska predviđanja implementira pomoću z-shift modela, a vremensku dimenziju dobiva množenjem adekvatnih matrica na temelju projekcija za buduća razdoblja. Ovaj je model pojednostavljen i preporučen ako povijesni podaci nisu dovoljno reprezentativni za korištenje naprednijih pristupa.

LGD (Loss Given Default) je gubitak u slučaju nastanka default statusa određene financijske imovine. LGD također zahtijeva razmatranje projektiranje za buduća razdoblja, ukoliko se utvrdi da projekcije relevantnih čimbenika od utjecaja na LGD ukazuju na značajnije promjene ovog parametra, što bi dalje impliciralo i na visinu obračunatog ECL za vijek trajanja sredstva. Ukoliko se utvrdi da se ne očekuju značajnije promjene koje bi utjecale na ovaj parametar ili ukoliko nije moguće napraviti konekciju kretanja relevantnih faktora i LGD prikladno rješenje može biti i održavanje ovog faktora na istoj razini za buduća razdoblja. Prema zahtjevima MSFI 9, kolateral se više ne može koristiti kao odbitna stavka od osnovice za obračun ispravka vrijednosti, što implicira da bi LGD parametar trebao obuhvatiti sve potencijalne mogućnosti namirenja predmetnog potraživanja, odnosno potrebno je aproksimirati sveobuhvatni LGD, koji bi ukalkulirali i naplatu (LGD neosigurani) i realizaciju kolaterala (LGD osiguran). Osim toga, potrebno je uzeti u obzir moguće povrate iz NPL u PL status.

### **31.1. Kreditni rizik (nastavak)**

DF (Discount Factor) je faktor diskontiranja za određeno razdoblje na temelju efektivne kamatne stope.

Osim diskontnog faktora, koji se izračunava na poznati način i temelji se na efektivnoj kamatnoj stopi koja nije pretrpjela nikakve promjene u definiciji, svi drugi čimbenici zahtijevaju određeno modeliranje i potrebno ih je pojedinačno razmotriti.

Adekvatno modeliranje parametara je neophodno za kvalitetan obračun ispravka vrijednosti i u nastavku će biti obrazloženo kako aproksimirati svaki od navedenih parametara uz poštovanje zahtjeva koje nameće MSFI 9.

Alternativno, Banka može primijeniti pristup jedinstvenog parametra (Single Parameter Approach – SP).

#### **EAD model**

EAD predstavlja procijenjenu bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku defaulta-a, uzimajući u obzir novčane tokove financijskog instrumenta, kao i moguća dodatna povlačenje iz kreditne linije, sve do datuma default-a, odnosno u vijeku trajanja financijskog instrumenta. Iako MSFI 9 eksplicitno ne zahtijeva od banaka da modeliraju EAD, razumijevanje kako će se kreditna izloženost mijenjati tijekom vremena je od ključnog značaja za nepristranu ocjenu očekivanog kreditnog gubitka. Najveći izazov kod EAD-a je procijeniti ovaj parametar kod onih sredstava za koji se obračunava gubitak u vijeku trajanja sredstva (faza 2). Ignoriranje očekivanog smanjenja izloženosti (npr. kod kredita koji se isplaćuju sukcesivno) može dovesti do previsokog očekivanog gubitka, odnosno ignoriranje očekivanog porasta izloženosti (npr. kod povlačenja iz kreditne linije) može dovesti do suviše niskog očekivanog gubitka.

Da bi se utvrdio očekivani kreditni gubitak tijekom životnog vijeka imovine, potrebno je odrediti parametar EAD za svaku godinu tijekom trajanja financijskog instrumenta (a ne samo u slučaju propusta u narednoj godini kako je propisano u Basel II).

U cilju određivanja EAD-a, financijski instrumenti se mogu podijeliti u skladu sa sljedećim kriterijima:

da li postoje ugovoreni novčani tokovi?

da li je određen vijek trajanja financijskog instrumenta?

Za potrebe izračuna lifetime EAD-a, financijske instrumente možemo podijeliti u 4 grupe:

Financijski instrumenti sa ugovorenim novčanim tokovima i ugovorenim dospijećem: gotovinski krediti, stambeni krediti, potrošački krediti, investicijski krediti, krediti za obrtna sredstva, nenamjenski krediti, kao i ostale vrste kredita koje Banka ima u ponudi. Za ove financijske instrumente EAD tijekom trajanja imovine procjenjuje se na temelju postojećih, ugovorenih planova otplate.

Financijski instrumenti koji nemaju ugovorene novčane tokove, ali s ugovorenim dospijećem: okvirne kreditne linije sa ugovorenim dospijećem. Za ovakve instrumente Banka će koristiti CCF faktore propisane važećom regulativom.

### **31.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Financijski instrumenti bez ugovorenih novčanih tokova i bez ugovorenog roka dospijeća: tekući računi, kreditne kartice, neiskorišteni limiti, kreditne linije bez definiranog roka dospijeća. Za ovakve instrumente Banka će koristiti CCF faktore propisane važećom regulativom.

Financijski instrumenti s ugovorenim novčanim tokom i bez ugovorenog roka dospijeća: povlaštene dionice. Ovakvi instrumenti nisu karakteristični za tržišne uvjete te ova metodologija ne nudi rješenje za procjenu EAD u takvoj imovini.

#### **PD model**

PD ili Probability of Default predstavlja vjerojatnost nastanka statusa nepodmirenja obveza (default statusa) klijenta. Pojam lifetime PD predstavlja istu vjerojatnost za cijelo preostalo trajanje financijskog instrumenta. Marginalni PD ili MPD (t) predstavlja vjerojatnost (bezuvjetnu) nastanka statusa default-a u razdoblju t, dok kumulativni PD ili CPD (t) predstavlja zbroj svih marginalnih PD-eva počevši od inicijalnog priznavanja do nekog vremenskog trenutka t.

Banka je, imajući u vidu veličinu i strukturu portfelja, kao i dostupnost podataka, za obračun PD parametra odabrala pristup zasnovan na tranzicijskim matricama primjenom tehnike "Markovljevih lanaca" pomoću homogenih matrica u diskretnom vremenu. Princip ove tehnike je množenje migracijskih matrica iz razdoblja u razdoblje pod pretpostavkom da raspored migracija u narednom razdoblju isključivo ovisi od rasporeda u sadašnjem. Prilikom konstruiranja homogenih matrica promatraju se tranzicije između bucket-a dana kašnjenja.

Homogene matrice podrazumijevaju istovjetnu strukturu migracija iz razdoblja u razdoblje tj. tranzicije iz bucket-a u bucket ne ovise od vremenskog trenutka u kojem se promatraju. Tako da se pretpostavlja da je približno isti raspored migracija u nekoj godini t sa nekim razdobljem t + 1 ili t-2. Diskretne matrice prate migraciju kraj jednog u odnosu na kraj prethodnog razdoblja (ne uzimaju se u obzir migracije tijekom godine). Tako na primjer, promatraju se migracije 31.12.2016. u odnosu na 31.12.2015. godine ili 31.07.2016. u odnosu na 31.07.2015. godine.

Kako bi uvela koncept pogleda u budućnost (forward looking information), Banka konvertira PD izračunat na bazi prethodno opisanih matrica iz TTC (Through-the-Cycle) u PIT PD (Point-in-Time). To se postiže uvođenjem makroekonomskih varijabli.

Imajući u vidu da podaci Banke uspoređeni s razvojem makroekonomskih varijabli nisu doveli do zaključka da postoji korelacija između razvoja kvalitete portfelja i makroekonomskih pokazatelja, Banka daje najbolju moguću procjenu očekivanja razvoja kvalitete portfelja (u smislu razvoja PD parametra) na način opisan u narednim paragrafima.

Uprava Banke procjenjuje razvoj 3 makroekonomska parametra: % promjene BDP-a, % promjene stope nezaposlenosti i % promjene stope inflacije. U tablici danoj u prilogu 1 ove metodologije definirane su vrijednosti (skorovi) za svaki od makroekonomskih parametara, kao i skalaza transformaciju skorova u vrijednosti za primjenu z-shift-a. Uprava daje 3 scenarija razvoja parametara (osnovni, optimistički i pesimistički) kao i pondere vjerojatnosti za svaki od definiranih scenarija čime se osigurava primjena metode zasnovane na vjerojatnosti (probability weighted approach). Ova procjena se vrši jednom godišnje.

### **31.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Prije izrade matrica, portfelj se segmentira na temelju karakteristika, a vodeći računa da postoji dovoljno podataka za konstruiranje stabilnih matrica. Na temelju tekućih podataka, procijenjeno je da je jedina moguća segmentacija s obzirom na veličinu portfelja, njegovu strukturu i broj ostvarenih default statusa - podjela na pravne osobe (uključujući tvrtke i obrtnike) i fizičke osobe. U narednim revizijama ove metodologije, Banka će procijeniti jesu li ispunjeni uvjeti za dodatnu ili dublju segmentaciju portfelja.

Osnovna matrica temelji se na povijesnim podacima i sastavlja se na temelju najmanje 3 godišnje matrice. Ona predstavlja ponderirani prosjek povijesnih godišnjih matrica u kojima Banka definira pondere uzimajući u obzir razvoj portfelja po godinama, promjene u sustavu upravljanja rizicima, kao i druge čimbenike koji mogu dovesti do odstupanja u smislu razvoja portfelja.

Na osnovnu matricu se zatim primjenom z-shift-a dodaju efekti razvoja makro varijabli sukladno tablicama skorova danim u prilogu 1 ovog dokumenta. Iz osnovne matrice se kreira matrica kumulativnih vjerojatnost, posljednja kolona i red se anuliraju (ne utječu na rezultat), zatim se za vrijednosti iz ostatka matrice nalaze inverzne vrijednosti na koje se dodaje skor makro varijabli. Novo dobivena matrica se vraća u matricu kumulativnih vjerojatnosti, iz koje se dobiva konačna jednogodišnja matrica marginalnih vjerojatnost koja se dalje stupnjevanjem (množenjem samom sobom) dobivaju vrijednosti PD parametara za naredne godine do konačnog dospijea svakog financijskog instrumenta.

#### **LGD model**

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva MSFI 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela s jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka s druge strane, Banka će za potrebe obračuna ispravka vrijednosti i rezervacija koristiti vrijednosti LGD parametara definirane Bazelskim okvirom. Prema procjeni regulatornih vrijednosti LGD parametra, banka će dodati konzervativni faktor od 5pp.

Vrijednosti LGD parametara koje Banka koristi su slijedeće:

retail osigurani – 40%  
retail neosigurani – 80%  
corporate – 50%

#### **Pristup jedinstvenog parametra**

Banka može primijeniti jedinstveni parametar SP koji procjenjuje na osnovi povijesnih podataka o troškovima rizika za određeni portfelj. SP parametar se procjenjuje kao prosječan trošak rizika za određeni portfelj u prethodne najmanje 3 godine. Tako izračuna parametar se primjenjuje za obračun po slijedećoj formuli

za Stage 1:  $ECL = EAD \times SP$

za Stage 2:  $ECL = EAD \times SP \times M$

gdje je M broj godina do dospijea.



### **31.1. Kreditni rizik (nastavak)**

#### **31.1.1. Obračun ispravka vrijednosti**

Nakon obračuna parametara provodi se obračun ispravka vrijednosti. Korištenjem podataka iz trenutnog portfelja, nakon provedene segmentacije u skladu sa izračunatim parametrima (segmenti na temelju kojih su procijenjeni PD i LGD parametri), najprije se primjenjuju kriteriji za određivanje Stagea. Nakon toga, izračunava se ispravak vrijednosti za Stage 1 i Stage 2, dok se za izloženosti u Stageu 3 umanjene vrijednosti utvrđuje kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

Banka provodi obračun ispravke vrijednosti na svaki izvještajni datum (tromjesečno), dok se procjene PD i LGD parametara procjenjuju najmanje jednom godišnje i važe za jednu godinu.

Mjerenje kreditnog rizika

#### **(a) Krediti i predujmovi**

Prilikom odobravanja kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka procjenjuje i mjeri kreditni rizik na temelju:

1. procjene dužnikove kreditne sposobnosti,
2. procjene dužnikove urednosti u podmirenju ugovorenih obveza i
3. prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći eksterne alate ocjenjivanja. Navedeni kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskog savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Financijski analitičar za sve grupe izloženosti na temelju prikupljenih podataka i izračunatih pokazatelja mora izraditi mišljenje o financijskom položaju klijenta, te dati svoje mišljenje vezano uz odobrenje. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijeca, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

### **31.1. Kreditni rizik (nastavak)**

#### **Obračun ispravka vrijednosti (nastavak)**

##### **(b) Dužničke vrijednosnice i ostali zapisi**

U pogledu dužničkih vrijednosnica i ostalih zapisa, u Sektoru riznice se koriste vanjske ocjene kao što su Standard & Poor's, Moody's, Fitch, BCA i druge, ukoliko postoje. Ulaganja u navedene vrijednosnice i zapise smatra se načinom boljeg planiranja kreditne kvalitete i istovremeno održavanje raspoloživog izvora financiranja.

##### **31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje**

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika (stage 1, stage 2, stage 3) koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

##### **(a) Zalog**

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Tradicionalno se uzima zalog za određene vrste plasmana. Banka ima interni akt o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga su kako slijedi:

- hipoteka nad stambenim prostorom;
- hipoteka na poslovnoj imovini, kao što su poslovni prostor, zalihe i potraživanja, oprema;
- hipoteka na financijskim instrumentima, kao što su dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Dužničke vrijednosnice, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani.

##### **(b) Preuzete obveze vezane za kredite**

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava kupcu po potrebi. Jamstva imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obveze za produženje kredita predstavljaju neiskorištene dijelove ovlaštenja za produženje kredita u obliku posudbi ili garancija. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze za produženje kredita, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara iznosu ukupno neiskorištenih preuzetih obveza. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih

### **31.1. Kreditni rizik (nastavak)**

#### **31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)**

kreditnih standarda od strane kupaca. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

#### **COVID – 19**

Banka je izašla u susret svojim klijentima koji su se našli u privremenim financijskim poteškoćama uzrokovanim pandemijom Covida 19 (u sektoru stanovništva i u sektoru poslovanja s pravnim osobama), te im odobravalala privremene moratorije na otplatu kredita, kao i reprogramme ili nova financiranja. U drugom kvartalu 2020. godine nakon izbijanja pandemije koronavirusa i prve faze izolacije (u kombinaciji s potresom u ožujku) ukupan iznos COVID 19 kredita iznosio je 26,7 mio kn što predstavlja 2,3% kreditne izloženosti, odnosno 1,9% ukupne izloženosti. Prema stanju na dan 31.12.2020. unatoč drugoj fazi izolacije (u kombinaciji s potresom u prosincu), ukupan iznos COVID 19 kredita iznosi 24,5 milijuna kuna što predstavlja tek 2,1% kreditne izloženosti Banke, odnosno 1,8% ukupne izloženosti Banke koja uključuje kredite, depozite i dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku.

Niska apsolutna i relativna izloženost moratorija povezanih s pandemijom proizlaze iz nišnog poslovnog modela Banke, specijaliziranoj za potrošačke kredite s relativnom preferencijom za zaposlenike u državnim i javnim ustanovama i umirovljenike; na drugom mjestu, krediti poduzećima usmjereni na financiranje trgovine i osiguranje kredita (Coface PKZ d.d.). Superiorni standardi underwriting Banke potvrđeni su prije i nakon izbijanja pandemije, naime, Banka se uvijek pridržavala nadzorne preporuke iz veljače 2019., da primjenjuje iste kriterije za stambene kredite prilikom utvrđivanja kreditne sposobnosti podnositelja zahtjeva za ne stambene potrošačke kredite (tj. da razmotri minimalne životne troškove koji ne smiju biti manji od iznosa propisanog Ovršnim zakonom), bez obzira na izvorno dospijeca kredita. Štoviše, standardi osiguranja Banke uvijek su se temeljili samo na osnovnoj plaći, isključujući dodatke i ostale neosnovne komponente plaće (prijevoz, stimulacija itd.), sukladno nedavnim izmjenama Ovršnog zakona.

Za sve izloženosti kojima su odobrene Covid-19 mjere, Banka je unaprijedila svoje interne modele na način da je dodala kriterije za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika (SICR) kao i UTP kriterija, uzimajući u obzir Covid Score koji objavljuje FINA, gospodarsku djelatnost kojoj pripada pravna osoba, odnosno u kojoj je fizička osoba zaposlena, zaposlenju i primanjima fizičke osobe, te dužini trajanja moratorija.

Banka je u drugom kvartalu 2020. godine provela izračun parametara rizika sukladno MFSI-9, te u isti uključila procjene makroekonomskih očekivanja uvjetovanih Covid-19 pandemijom na gospodarska kretanja kako bi procijenila očekivane kreditne gubitke. Makroekonomski parametri koji su uključeni u izračun su promjena BDP-a, promjena stope nezaposlenosti, te promjena stope inflacije. U osnovnom scenariju Banka je uključila službene makroekonomske projekcije HNB-a i Europske središnje banke. Navedeno je rezultiralo povećanjem ispravaka vrijednosti i rezervacija, kako za prihodujuće izloženosti, tako i za neprihodujuće izloženosti, a sve u vidu održavanja adekvatnih razina očekivanih kreditnih gubitaka. Efekt promjene marko ekonomskih parametara je povećanje rezervacija za 2,9 mio kn

### 31.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)

Unatoč vrlo izazovnoj poslovnoj godini, poslovanje Banke je stabilno, likvidnost i solventnost Banke kao ni kapitaliziranost nisu nikako ugroženi, dok je profitabilnost visoka i stabilna: posebice, sigurno održavanje likvidnosti (profil bogat novcem pojačan diversificiranom bazom klijenata i konsolidiranoj strukturi dospijeca obveza); robusna kapitalizacija (zadovoljavajuća vlastita sredstva s povećanim slobodnim kapitalom, zahvaljujući kapacitetima samofinanciranja i optimizaciji imovine); visoka i stabilna profitabilnost (dosljedan povrat na kapital je dvoznamenkasti, bez obzira na višu cijenu rizika izazvanu pandemijom).

#### 31.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Prema pravilima HNB-a rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti.

Rezerviranje za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjenje vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

#### Ocjenjivanja Banke

	2020.		2019.	
	Kredit i predujmovi HRK'000	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti HRK'000	Kredit i predujmovi HRK'000	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	1.000.526	15.065	976.575	11.583
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	104.473	73.107	102.208	71.076
3. Nenadoknadivi plasmani	83.719	83.719	140.472	140.472
	<b>1.188.718</b>	<b>171.891</b>	<b>1.219.255</b>	<b>223.131</b>

#### Ocjenjivanja Banke

	2020.		2019.	
	Kredit i predujmovi (%) HRK'000	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%) HRK'000	Kredit i predujmovi (%) HRK'000	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%) HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	84,17	8,77	80,10	5,19
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	8,79	42,53	8,38	31,85
3. Nenadoknadivi plasmani	7,04	48,70	11,52	62,95
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

### 31.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 31.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

- Kašnjenja u ugovornim rokovima plaćanja glavnice, kamata ili naknada;
- Teškoće korisnika plasmana s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta odobrenog plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan bilance, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

#### 31.1.4. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

					31.12.2020 HRK'000	31.12.2019 HRK'000
	Bez utjecaja	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
<b>Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu</b>						
Novac u blagajni i na računima banaka	12.117	83.655	-	-	95.772	74.731
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	-	60.737	-	-	60.737	78.311
Plasmani bankama	-	1.024	-	-	1.024	998
Kreditni i predujmovi klijentima	-	963.350	22.110	31.367	1.016.827	996.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	444	140.357	-	-	140.801	138.912
Ostala imovina	4.459	12.267	23	-	16.749	15.613
	<b>17.020</b>	<b>1.261.390</b>	<b>22.133</b>	<b>31.367</b>	<b>1.331.910</b>	<b>1.304.689</b>
<b>Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu</b>						
Financijske garancije	-	464	-	-	464	1.998
Akreditivi	-	-	-	-	-	-
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	-	10.279	36	-	10.315	12.993
	-	<b>10.743</b>	<b>36</b>	-	<b>10.779</b>	<b>14.991</b>

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2020. i 2019. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci. Kako je prikazano gore, 76,34% ukupne maksimalne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2019. godine 76,35%).

### 31.1.5. Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	994.061	1.031	969.519	1.018
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	6.465	-	7.056	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	188.192	5.138	242.680	5.138
<b>Bruto</b>	<b>1.188.718</b>	<b>6.169</b>	<b>1.219.255</b>	<b>6.156</b>
Umanjeno za: rezerviranje za umanjeње vrijednosti	(171.891)	(5.145)	(223.131)	(5.158)
<b>Neto</b>	<b>1.016.827</b>	<b>1.024</b>	<b>996.124</b>	<b>998</b>

Ukupno rezerviranje za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 171.891 tisuća kuna (2019.: 223.131 tisuća kuna) od čega 156.825 tisuća kuna (2019. godine 211.548 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjnim vrijednostima, te preostali iznos od 15.066 tisuća kuna (2019.: 11.584 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj potpuno nadoknadivih plasmana. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješci 15 i 16.

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama je kako slijedi:

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
<b>31. prosinca 2019.</b>				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>	824.674	144.845	<b>969.519</b>	1.018
Potpuno nadoknadivi plasmani	3.841	3.215	<b>7.056</b>	-
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				-
Dospijeće do 30 dana	2.174	2.555	<b>4.729</b>	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	1.667	660	<b>2.327</b>	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	73.365	169.315	<b>242.680</b>	5.138
<b>Ukupno</b>	<b>901.880</b>	<b>317.375</b>	<b>1.219.255</b>	<b>6.156</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	870.601	123.459	<b>994.060</b>	1.031
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	2.349	2.783	<b>5.132</b>	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	1.274	59	<b>1.333</b>	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	59.464	128.728	<b>188.192</b>	5.138
<b>Ukupno</b>	<b>933.688</b>	<b>255.030</b>	<b>1.188.718</b>	<b>6.169</b>

### 31.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospijecom manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

				<b>31.12.2019.</b>
				<b>HRK`000</b>
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
<b>Kreditni stanovništvu</b>	<b>901.880</b>	<b>63.038</b>	<b>838.842</b>	<b>56.768</b>
Stambeni krediti	20.773	718	20.055	20.800
Gotovinski nenamjenski krediti	814.489	42.464	772.025	18.955
Ostali krediti	66.618	19.856	46.762	17.013
<b>Kreditni pravnim osobama</b>	<b>317.375</b>	<b>160.093</b>	<b>157.282</b>	<b>132.565</b>
Kreditni za obrtna sredstva	114.829	83.113	31.716	51.284
Factoring	76.448	4.144	72.304	7.134
Ostali krediti	126.098	72.836	53.262	74.147
<b>Ukupno umanjene kreditne imovine</b>				

				<b>31.12.2020.</b>
				<b>HRK`000</b>
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
<b>Kreditni stanovništvu</b>	<b>933.688</b>	<b>55.569</b>	<b>878.119</b>	<b>53.447</b>
Stambeni krediti	17.531	852	16.679	17.100
Gotovinski nenamjenski krediti	853.533	39.571	813.962	19.417
Ostali krediti	62.624	15.146	47.478	16.930
<b>Kreditni pravnim osobama</b>	<b>255.030</b>	<b>116.322</b>	<b>138.708</b>	<b>152.972</b>
Kreditni za obrtna sredstva	128.249	76.684	51.565	79.639
Factoring	34.231	2.705	31.526	4.637
Ostali krediti	92.550	36.933	55.617	68.696
<b>Ukupno umanjene kreditne imovine</b>	<b>1.188.718</b>	<b>171.891</b>	<b>1.016.827</b>	<b>206.419</b>

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Stambeni krediti</b>				
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>18.651</b>	<b>879</b>	<b>1.243</b>	<b>20.773</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	(479)	-	479	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Bez promjene	(2.777)	(16)	(449)	(3.242)
Otpisi	-	-	-	-
<b>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>15.395</b>	<b>863</b>	<b>1.273</b>	<b>17.531</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Stambeni krediti</b>				
<b>Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>170</b>	<b>160</b>	<b>389</b>	<b>719</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	(10)	-	10	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	29	42	-	71
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	62	62
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	19	42	72	133
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu	-	-	-	-
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
<b>Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>189</b>	<b>202</b>	<b>461</b>	<b>852</b>



31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Gotovinski nenamjenski krediti</b>				
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>759.764</b>	<b>6.571</b>	<b>48.154</b>	<b>814.489</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(18.619)	18.619	-	-
Stage 1 u Stage 3	(12.658)	-	12.658	-
Stage 2 u Stage 3	-	(2.785)	2.785	-
Stage 2 u Stage 1	889	(889)	-	-
Stage 3 u Stage 1	1.138	-	(1.138)	-
Stage 3 u Stage 2	-	570	(570)	-
Bez promjene	60.890	1.071	(2.239)	59.721
Otpisi	-	-	(20.678)	(20.678)
<b>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>791.404</b>	<b>23.157</b>	<b>38.972</b>	<b>853.532</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Gotovinski nenamjenski krediti</b>				
<b>Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>6.914</b>	<b>476</b>	<b>35.074</b>	<b>42.464</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(1.896)	1.896	-	-
Stage 1 u Stage 3	(4.770)	-	4.770	-
Stage 2 u Stage 1	11	(11)	-	-
Stage 3 u Stage 1	14	-	(14)	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	9.462	2.048	-	11.510
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	6.274	6.274
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
<b>Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu</b>	<b>2.820</b>	<b>3.933</b>	<b>11.031</b>	<b>17.784</b>
<b>Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(2.027)	2.027	-
Stage 3 u Stage 2	-	51	(51)	-
Otpisi	-	-	(20.678)	(20.678)
<b>Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>9.734</b>	<b>2.433</b>	<b>27.403</b>	<b>39.571</b>

### 31.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Ostali krediti stanovništvu</b>				
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>42.427</b>	<b>224</b>	<b>23.967</b>	<b>66.618</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(161)	161	-	-
Stage 1 u Stage 3	(932)	-	932	-
Stage 2 u Stage 3	-	(102)	102	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	142	-	(142)	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	1.646	1	(516)	1.131
Otpisi	-	-	(5.124)	(5.124)
<b>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>43.121</b>	<b>284</b>	<b>19.219</b>	<b>62.624</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Ostali krediti stanovništvu</b>				
<b>Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>490</b>	<b>12</b>	<b>19.355</b>	<b>19.856</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(5)	5	-	-
Stage 1 u Stage 3	(82)	-	82	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	2	-	(2)	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	150	80	-	230
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	185	185
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
<b>Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu</b>	<b>65</b>	<b>85</b>	<b>265</b>	<b>415</b>
<b>Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(91)	91	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(5.124)	(5.124)
<b>Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>555</b>	<b>6</b>	<b>14.586</b>	<b>15.146</b>

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Kreditni rizik za obrtna sredstva</b>				
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>21.934</b>	<b>3.434</b>	<b>89.461</b>	<b>114.829</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(282)	282	-	-
Stage 1 u Stage 3	(1.400)	-	1.400	-
Stage 2 u Stage 3	-	(3.378)	3.378	-
Stage 2 u Stage 1	51	(51)	-	-
Stage 3 u Stage 1	401	-	(401)	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	20.625	(5)	(27)	20.593
Otpisi	-	-	(7.173)	(7.173)
<b>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>41.330</b>	<b>282</b>	<b>86.637</b>	<b>128.249</b>
<b>Kreditni rizik za obrtna sredstva</b>				
<b>Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>439</b>	<b>500</b>	<b>82.174</b>	<b>83.113</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(12)	12	-	-
Stage 1 u Stage 3	(58)	-	58	-
Stage 2 u Stage 1	1	(1)	-	-
Stage 3 u Stage 1	6	-	(6)	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	281	69	-	350
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	393	393
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	<b>218</b>	<b>80</b>	<b>445</b>	<b>743</b>
<b>Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(568)	568	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(7.173)	(7.173)
<b>Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>657</b>	<b>12</b>	<b>76.014</b>	<b>76.683</b>

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Factoring</b>				
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>72.790</b>	<b>629</b>	<b>3.029</b>	<b>76.448</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	(40.897)	(601)	(251)	(41.749)
Otpisi	-	-	(468)	(468)
<b>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>31.893</b>	<b>28</b>	<b>2.310</b>	<b>34.231</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Factoring</b>				
<b>Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>1.339</b>	<b>89</b>	<b>2.714</b>	<b>4.141</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	(908)	(86)	-	(994)
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	25	25
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	<b>(908)</b>	<b>(86)</b>	<b>25</b>	<b>(969)</b>
<b>Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(468)	(468)
<b>Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>431</b>	<b>3</b>	<b>2.271</b>	<b>2.705</b>

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
<b>Ostali krediti pravnim osobama</b>				
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>49.100</b>	<b>172</b>	<b>76.825</b>	<b>126.098</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	519	-	(519)	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	2.990	(14)	65	3.041
Otpisi	-	-	(36.589)	(36.589)
<b>Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>52.609</b>	<b>158</b>	<b>39.782</b>	<b>92.550</b>
<b>Ostali krediti pravnim osobama</b>				
<b>Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>982</b>	<b>13</b>	<b>71.841</b>	<b>72.836</b>
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	8	-	(8)	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	(154)	(7)	-	(161)
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	847	847
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	<b>(146)</b>	<b>(7)</b>	<b>839</b>	<b>686</b>
<b>Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(36.589)	(36.589)
<b>Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>836</b>	<b>6</b>	<b>36.091</b>	<b>36.933</b>

### 31.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### 31.1.6. Preuzeta imovina

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova.

#### 31.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

##### (a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2020. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska HRK'000	Europska unija HRK'000	Ostale zemlje HRK'000	Ukupno HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	89.198	5.885	689	75.772
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	60.737	-	-	60.737
Plasmani bankama	1.024	-	-	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	1.014.979	1.847	-	1.016.827
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	444	140.357	-	140.801
Ostala imovina	16.478	258	13	16.749
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>1.182.860</b>	<b>148.347</b>	<b>702</b>	<b>1.331.909</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>1.141.833</b>	<b>162.170</b>	<b>686</b>	<b>1.304.689</b>

##### (b) Sektori poslovanja

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

	Financijske institucije HRK'000	Proiz- vodnja HRK'000	Nekret- nine HRK'000	Vele i malo- prodaja HRK'000	Javni sektor HRK'000	Ostali sektori poslo- vanja HRK'000	Građani HRK'000	Ukupno HRK'000
Plasmani bankama	1.024	-	-	-	-	-	-	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	7.274	34.552	24.710	29.615	9.835	32.722	878.119	1.016.827
Imovina po fer vrijednosti kroz OSD	140.660	-	141	-	-	-	-	140.801
Ostala imovina	4.907	29	71	10	8.127	2.881	723	16.749
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>153.865</b>	<b>34.581</b>	<b>24.922</b>	<b>29.625</b>	<b>17.962</b>	<b>35.603</b>	<b>878.842</b>	<b>1.175.400</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>152.236</b>	<b>34.427</b>	<b>24.584</b>	<b>43.666</b>	<b>21.412</b>	<b>33.900</b>	<b>841.422</b>	<b>1.151.646</b>

## **32. Tržišni rizik**

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena, kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj netrgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja spadaju u područje djelatnosti sektora Riznice Banke. Upravi i direktorima/voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija pri čemu Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem.

Portfelji netrgovanja prije svega nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom te komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala nastalih na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeca i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza značajni su podaci za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeca sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijecu važni su činitelji u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

### 32.1. Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove. Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama:

#### Koncentracije valutnog rizika – bilančni i vanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>					
<b>Imovina</b>					
Novac u blagajni i na računima banaka	44.314	19.186	2.482	8.749	74.731
Obvezna rezerva kod HNB	78.311	-	-	-	78.311
Plasmani bankama	-	998	-	-	998
Kredit i predumovi klijentima	234.580	761.196	348	-	996.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	444	134.833	3.635	-	138.912
Ostala imovina	14.125	1.488	-	-	15.613
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>371.774</b>	<b>917.701</b>	<b>6.465</b>	<b>8.749</b>	<b>1.304.689</b>
<b>Obveze</b>					
Depoziti komitenata	242.030	886.637	6.423	8.715	1.143.805
Obveze prema bankama	34	5.912	-	-	5.946
Hibridni instrumenti	-	39.725	-	-	39.725
Obveze po najmu	5.656	-	-	-	5.656
Ostale obveze	17.769	369	-	-	18.138
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>265.489</b>	<b>932.643</b>	<b>6.423</b>	<b>8.715</b>	<b>1.213.270</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>106.285</b>	<b>(14.942)</b>	<b>42</b>	<b>34</b>	<b>91.419</b>
Preuzete kreditne obveze	13.207	1.784	-	-	14.991



32.1. Valutni rizik (nastavak)

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>					
<b>Imovina</b>					
Novac u blagajni i na računima banaka	49.845	37.054	1.070	7.803	92.772
Obvezna rezerva kod HNB	60.737	-	-	-	60.737
Plasmani bankama	-	1.024	-	-	1.024
Kreditni i predujmovi klijentima	264.500	751.949	378	-	1.016.827
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	444	136.898	3.458	-	140.801
Ostala imovina	16.734	15	-	-	16.749
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>392.260</b>	<b>926.940</b>	<b>4.906</b>	<b>7.803</b>	<b>1.331.909</b>
<b>Obveze</b>					
Depoziti komitenata	242.444	902.229	4.904	7.847	1.157.425
Obveze prema bankama	82	2.009	-	-	2.091
Hibridni instrumenti	-	40.274	-	-	40.274
Obveze po najmu	4.879	-	-	-	4.879
Ostale obveze	17.900	240	-	-	18.140
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>265.305</b>	<b>944.752</b>	<b>4.904</b>	<b>7.847</b>	<b>1.222.809</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>126.955</b>	<b>(17.812)</b>	<b>2</b>	<b>(44)</b>	<b>109.101</b>
Preuzete kreditne obveze	10.744	35	-	-	10.779

### 32.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznice. U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o dospijeću.

	<b>Do 1 mjeseca HRK'000</b>	<b>Od 1- 3 mjeseca HRK'000</b>	<b>Od 3 - 12 mjeseci HRK'000</b>	<b>Od 1- 3 godine HRK'000</b>	<b>Iznad 3 godine HRK'000</b>	<b>Beskamatno HRK'000</b>	<b>Ukupno HRK'000</b>
<b>Stanje 31. prosina 2019.</b>							
<b>Imovina</b>							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	74.731	74.731
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	78.311	78.311
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	998	998
Kredit i predujmovi klijentima	76.805	39.987	94.951	172.965	611.416	-	996.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	1.348	-	18.739	22.706	95.675	444	138.912
Ostala imovina	2.893	-	-	-	-	12.720	15.613
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>81.046</b>	<b>39.987</b>	<b>113.690</b>	<b>195.671</b>	<b>707.091</b>	<b>167.204</b>	<b>1.304.689</b>
<b>Obveze</b>							
Depoziti komitenata	167.078	122.153	250.295	313.673	152.261	138.345	1.143.805
Obveze prema bankama	35	471	1.148	1.136	662	2.494	5.946
Hibridni instrumenti	-	-	9.638	5.396	24.691	-	39.725
Obveze po najmu	-	-	-	-	5.656	-	5.656
Ostale obveze	-	1.628	-	-	-	16.510	18.138
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>167.113</b>	<b>124.252</b>	<b>261.081</b>	<b>320.205</b>	<b>183.270</b>	<b>157.349</b>	<b>1.213.270</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>(86.067)</b>	<b>(84.264)</b>	<b>(147.390)</b>	<b>(124.534)</b>	<b>523.821</b>	<b>9.853</b>	<b>91.419</b>

### 32.2. Kamatni rizik (nastavak)

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Beskamatno HRK'000	Ukupno HRK'000
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>							
<b>Imovina</b>							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	95.772	95.772
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	60.737	60.737
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	1.024	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	69.531	26.044	82.758	202.226	636.267	-	1.016.827
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.231	-	18.959	3.902	116.265	444	140.801
Ostala imovina	-	-	-	-	-	16.749	16.479
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>70.762</b>	<b>26.044</b>	<b>101.717</b>	<b>206.128</b>	<b>752.532</b>	<b>174.726</b>	<b>1.331.909</b>
<b>Obveze</b>							
Depoziti komitenata	171.238	98.936	262.570	344.181	134.663	145.837	1.157.425
Obveze prema bankama	128	80	347	790	231	514	2.091
Hibridni instrumenti	-	-	5.464	9.760	25.050	-	40.274
Obveze po najmu	-	-	-	-	4.879	-	4.879
Ostale obveze	620	130	83	6	1	17.299	18.140
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>171.986</b>	<b>99.146</b>	<b>268.464</b>	<b>354.737</b>	<b>164.824</b>	<b>163.650</b>	<b>1.222.809</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>(101.226)</b>	<b>(73.102)</b>	<b>(166.747)</b>	<b>(148.609)</b>	<b>587.708</b>	<b>11.076</b>	<b>109.101</b>

### 32.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

Banka je izložena svakodnevnim isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonocnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dopijevaju, povlačenja sredstava kredita i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe, jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanosti predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

#### 32.3.1. Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno pregledava zaseban tim u Riznici Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i vremenskom razdoblju.

### 32.3.2 Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan bilance.

<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Do 1 mjeseca HRK'000</b>	<b>Od 1-3 mjeseca HRK'000</b>	<b>Od 3-12 mjeseci HRK'000</b>	<b>Od 1-3 godine HRK'000</b>	<b>Iznad 3 godine HRK'000</b>	<b>Ukupno HRK'000</b>
Depoziti komitenata	305.258	122.153	250.305	313.700	152.389	1.143.805
Obveze prema bankama	2.528	471	1.148	1.136	661	5.946
Hibridni instrumenti	-	-	9.638	5.396	24.691	39.725
Obveze po najmu	-	-	-	-	5.656	5.656
Ostale obveze	16.338	1.659	125	14	2	18.138
<b>Ukupno obveze</b> (ugovoreni datumi dospijeća)	<b>324.124</b>	<b>124.283</b>	<b>261.216</b>	<b>320.246</b>	<b>183.399</b>	<b>1.213.270</b>
<b>Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima</b> (očekivani datumi dospijeća)	<b>2.928</b>	<b>2.165</b>	<b>7.113</b>	<b>687</b>	<b>100</b>	<b>12.993</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>Do 1 mjeseca HRK'000</b>	<b>Od 1-3 mjeseca HRK'000</b>	<b>Od 3-12 mjeseci HRK'000</b>	<b>Od 1-3 godine HRK'000</b>	<b>Iznad 3 godine HRK'000</b>	<b>Ukupno HRK'000</b>
Depoziti komitenata	316.917	98.964	262.569	344.181	134.793	1.157.425
Obveze prema bankama	642	81	347	790	231	2.091
Hibridni instrumenti	-	-	5.464	9.760	25.050	40.274
Obveze po najmu	-	-	-	-	4.879	4.879
Ostale obveze	15.021	3.029	83	6	1	18.140
<b>Ukupno obveze</b> (ugovoreni datumi dospijeća)	<b>332.580</b>	<b>102.072</b>	<b>268.463</b>	<b>354.737</b>	<b>164.954</b>	<b>1.222.809</b>
<b>Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima</b> (očekivani datumi dospijeća)	<b>1.505</b>	<b>2.003</b>	<b>6.259</b>	<b>449</b>	<b>100</b>	<b>10.316</b>

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće neplaćenih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate od godine dana bit će produžen. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

### 32.3.3. Izvanbilančne stavke

#### (a) Preuzete kreditne obveze

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 29), prikazani su u tablici u nastavku.

#### (b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 29), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospjeća.

	Manje od godine dana HRK'000	Od 1 do 3 godine HRK'000	Više od 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
<b>31. prosinca 2019.</b>				
Preuzete kreditne obveze	12.206	687	100	12.993
Garancije, akreditivi i ostalo	1.964	34	-	1.998
<b>Ukupno</b>	<b>14.170</b>	<b>721</b>	<b>100</b>	<b>14.991</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>				
Preuzete kreditne obveze	9.766	449	100	10.316
Garancije, akreditivi i ostalo	464	-	-	464
<b>Ukupno</b>	<b>10.230</b>	<b>449</b>	<b>100</b>	<b>10.780</b>

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospjeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospjeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospjeću predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

### 32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tijekove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

- razina 1: kotirajuće (nekorigirane) cijene na aktivnom tržištima za imovinu i obveze
- razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno
- razina 3: tehnike kod kojih su svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost, nisu nazirani na vidljivim tržišnim podacima

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	Razina 1 HRK`000	Razina 2 HRK`000	Ukupno HRK`000	Razina 1 HRK`000	Razina 2 HRK`000	Ukupno HRK`000
Obveznice	140.360	-	140.360	138.471	-	138.471
Dionice	303	141	444	303	141	444
	<b>140.663</b>	<b>141</b>	<b>140.804</b>	<b>138.774</b>	<b>141</b>	<b>138.915</b>

### 32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u bilanci Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2020. HRK'000	2019. HRK'000	2020. HRK'000	2019. HRK'000
<b>Financijska imovina</b>				
Plasmani bankama	1.024	998	1.024	998
Kredit i predujmovi klijentima	1.016.827	996.124	1.016.827	996.124
Ostala imovina	16.749	15.613	16.749	15.613
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>1.034.600</b>	<b>1.012.735</b>	<b>1.034.600</b>	<b>1.012.735</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti komitenata	1.157.425	1.143.805	1.157.425	1.143.805
Obveze prema bankama	2.091	5.946	2.091	5.946
Hibridni instrumenti	40.274	39.725	40.274	39.725
Obveze po najmu	4.879	5.656	4.879	5.656
Ostale obveze	18.140	18.138	18.140	18.138
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>1.222.809</b>	<b>1.213.270</b>	<b>1.222.809</b>	<b>1.213.270</b>

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) *Novac i sredstva kod središnje banke*

Zbog kratkih dospjeća novca i računa kod banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zajmova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

(b) *Financijska imovina koja se drži do dospjeća*

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospjeća izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu.

(c) *Potraživanja od banaka*

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

#### **32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)**

##### *(d) Krediti i potraživanja od klijenata*

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

##### *(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima*

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.

#### **32.5. Upravljanje kapitalom**

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od 'kapitala' prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuje centralna banka;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati povrate dioničarima i koristi drugim vlasnicima udjela; te
- održavanje jakog temelja kapitala koji bi mogao podržati razvoj poslovanja,

Banka je sukladno propisima koji reguliraju ovo područje praćenja poslovanja Banke u obvezi dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvješća o kapitalnoj adekvatnosti i pokrivenosti kapitalnih zahtjeva kapitalom na tromjesečnoj razini.

Temeljeno na kapitalnim zahtjevima iz Uredbe (EU) 575/2013 europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 minimalna stopa regulatornog kapitala koju Banka mora održavati iznosi 8% uz istovremeno očuvanje razine kapitala dostatne za pokriće kapitalnih zahtjeva zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (1,5%).



### 32.5. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke na dan 31. prosinca 2020. i 2019. godine.

	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK 000</b>
<b>Regulatorni kapital</b>		
Osnovni kapital	106.924	106.924
Dopunski kapital	22.471	28.842
Odbitne stavke regulatornog kapitala	31.934	17.847
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>161.329</b>	<b>153.613</b>
<b>Struktura izloženosti riziku</b>		
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	783.421	807.358
Iznos izloženosti riziku za tržišne rizike	601	269
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	130.349	125.661
<b>Ukupno iznos izloženosti riziku</b>	<b>914.371</b>	<b>933.288</b>
<b>Struktura kapitalnih zahtjeva</b>		
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (8%)	73.150	74.663
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%)	22.859	23.332
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%)	13.716	13.999
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala (2020: 3,3%, 2019:3,3%):	30.174	30.799
<b>Ukupno kapitalni zahtjevi</b>	<b>139.899</b>	<b>142.793</b>
<b>Adekvatnost kapitala</b>	<b>17,64%</b>	<b>16,46%</b>

### 33. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih događaja.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 42/2018 i 122/2020.) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2020. i za godinu koja je tada završila.

**Račun dobiti i gubitka**  
za razdoblje 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac  
BAN-RDG

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		82.333.747	73.754.183
2. Kamatni rashodi	070		15.670.118	14.384.698
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		9.728	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073		8.633.554	8.578.044
6. Rashodi od naknada i provizija	074		2.476.570	3.133.619
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		96.725	1.707.550
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		1.019.241	865.342
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		29.927	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		300.792	227.362
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		-3.955.843	1.539.158
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		0	0
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		4.167.469	3.613.269
<b>16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b> (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	<b>084</b>		<b>66.153.714</b>	<b>65.540.053</b>
17. Administrativni rashodi	085		32.664.201	33.089.070
18. Amortizacija	086		3.203.590	3.094.014
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		56.099	-384.554
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		14.679.128	18.063.769
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		0	175.165
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		211.821	612.517
<b>27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI</b> (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	<b>095</b>		<b>15.762.517</b>	<b>12.115.106</b>
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		2.811.859	3.790.869
<b>29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI</b> (AOP 095 - 096)	<b>097</b>		<b>12.950.658</b>	<b>8.324.237</b>
<b>30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b> (AOP 099 - 100)	<b>098</b>		<b>1.741.332</b>	<b>2.888.350</b>
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		1.741.332	2.888.350
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100		0	0
<b>31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE</b> (AOP 097 + 098; 102 + 103)	<b>101</b>		<b>14.691.990</b>	<b>11.212.587</b>
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		0	0
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		0	0
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>				
<b>1. Dobit ili gubitak tekuće godine</b> (AOP 101)	<b>104</b>		<b>14.691.990</b>	<b>11.212.587</b>
<b>2. Ostala sveobuhvatna dobit</b> (AOP 106 + 118)	<b>105</b>		<b>1.891.855</b>	<b>321.511</b>
<b>2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak</b> (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	<b>106</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
2.1.1. Materijalna imovina	107		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	108		0	0
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117		0	0
<b>2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak</b> (AOP 119 do 126)	<b>118</b>		<b>1.891.855</b>	<b>321.511</b>
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	121		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		1.891.855	321.511
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	124		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	125		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	126		0	0
<b>3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b> (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	<b>127</b>		<b>16.583.845</b>	<b>11.534.098</b>
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128		0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129		0	0

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)  
stanje na dan 31.12.2020.

Obrazac  
BAN-BIL

Obveznik: ; BANKA KOVANICA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
<b>Imovina</b>				
<b>1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)</b>	<b>001</b>		<b>74.730.544</b>	<b>95.771.680</b>
1.1. Novac u blagajni	002		14.378.931	12.116.792
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		44.523.920	74.275.713
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		15.827.693	9.379.175
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
<b>3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>		<b>302.623</b>	<b>302.623</b>
3.1. Vlasnički instrumenti	011		302.623	302.623
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		0	0
<b>4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)</b>	<b>014</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016		0	0
<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>		<b>138.467.864</b>	<b>140.356.606</b>
5.1. Vlasnički instrumenti	018		0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		138.315.074	140.194.455
5.2. Krediti i predujmovi	020		152.790	162.151
<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>		<b>1.088.086.061</b>	<b>1.090.877.738</b>
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		1.811.562	1.291.396
6.2. Krediti i predujmovi	023		1.086.274.499	1.089.586.342
<b>7. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>024</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>		<b>141.000</b>	<b>141.000</b>
<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>		<b>32.126.362</b>	<b>33.419.477</b>
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>		<b>1.483.948</b>	<b>939.949</b>
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>		<b>894.470</b>	<b>888.022</b>
<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>		<b>2.065.643</b>	<b>3.571.210</b>
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)</b>	<b>031</b>		<b>7.253.080</b>	<b>356.000</b>
<b>15. UKUPNA IMOVINA</b>	<b>032</b>		<b>1.345.551.595</b>	<b>1.366.624.305</b>
<b>Obveze</b>				
<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
16.1. Izvedenice	034		0	0
16.2. Kratke pozicije	035		0	0
16.3. Depoziti	036		0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>		<b>1.195.135.018</b>	<b>1.205.264.140</b>
18.1. Depoziti	044		1.189.477.502	1.200.375.154
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		5.657.516	4.888.986
<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>		<b>987.548</b>	<b>569.829</b>
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>		<b>1.807.322</b>	<b>3.130.791</b>
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>		<b>15.339.518</b>	<b>13.843.259</b>
<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>053</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>26. UKUPNE OBVEZE</b>	<b>054</b>		<b>1.213.269.406</b>	<b>1.222.808.019</b>
<b>Kapital</b>				
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>		<b>106.961.910</b>	<b>106.961.910</b>
<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>		<b>2.101.635</b>	<b>2.423.145</b>
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>		<b>-10.356.723</b>	<b>-10.356.723</b>
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>		<b>18.921.681</b>	<b>33.613.671</b>
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>		<b>-38.304</b>	<b>-38.304</b>
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>		<b>14.691.990</b>	<b>11.212.587</b>
<b>37. Dividende tijekom poslovne godine</b>	<b>065</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)</b>	<b>066</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>		<b>132.282.189</b>	<b>143.816.286</b>
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>		<b>1.345.551.595</b>	<b>1.366.624.305</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda**  
u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac  
BAN-NTI

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>Poslovne aktivnosti i usklađenja</b>				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		14.691.990	11.212.587
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		14.679.128	18.063.769
3. Amortizacija	003		3.203.590	3.094.014
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		-29.927	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		325.097	2.151.675
6. Ostale nenovčane stavke	006		0	0
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
7. Sredstva kod HNB-a	007		66.647.863	-29.751.793
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		5.532.591	6.448.518
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-126.945.212	-20.855.446
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-1.559.336	579.752
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		1.071.376	-1.499.119
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		1.160.129	1.100.743
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		19.943.258	6.072.188
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		17.991.739	19.573.110
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		54.154.678	-15.200.592
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		2.081.510	1.037.159
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		0	0
25. Plaćeni porez na dobit	025		0	-1.627.668
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)</b>	<b>026</b>		<b>72.948.474</b>	<b>398.897</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		585.664	902.275
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		-74.690.119	-2.468.494
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)</b>	<b>032</b>		<b>-74.104.455</b>	<b>-1.566.219</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-1.996.346	-1.966.208
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunškoga kapitala	035		214.495	549.881
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		1.891.856	321.510
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)</b>	<b>039</b>		<b>110.005</b>	<b>-1.094.817</b>
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)</b>	<b>040</b>		<b>-1.045.976</b>	<b>-2.262.139</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>041</b>		<b>15.424.907</b>	<b>14.378.931</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>042</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)</b>	<b>043</b>		<b>14.378.931</b>	<b>12.116.792</b>

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku  
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

Prilog 1

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac  
BAN-PK

Obrazac  
BAN-PK

Opis pozicije			Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		106.961.910	0	0	0	2.101.634	-10.356.723	0	18.921.681	-38.304	14.691.990	0	0	0	0	132.282.188
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		106.961.910	0	0	0	2.101.634	-10.356.723	0	18.921.681	-38.304	14.691.990	0	0	0	0	132.282.188
5. Izdavanje redovnih dionica	05		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Redukcija kapitala	10		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Dividende	11		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Kupnja trezorskih dionica	12		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Prijenos izmeđ komponenta vlasničkih instrumenata	16		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19		0	0	0	0	0	0	0	14.691.990	0	-14.691.990	0	0	0	0	0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20		0	0	0	0	321.511	0	0	0	0	11.212.587	0	0	0	0	11.534.098
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		106.961.910	0	0	0	2.423.145	-10.356.723	0	33.613.671	-38.304	11.212.587	0	0	0	0	143.816.286

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	73.754	73.754	-
Kamatni troškovi	(14.386)	(14.386)	-
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>59.368</b>	<b>59.368</b>	-
Prihodi od provizija i naknada	8.578	8.578	-
Troškovi provizija i naknada	(3.134)	(3.134)	-
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>5.444</b>	<b>5.444</b>	-
Prihodi od dividende	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	865	-	865
Rezultat od imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza	1.708	1.708	-
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	227	1.093	(866)
Dobit/gubitak po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	1.539	-	1.539
Ostali prihodi iz poslovanja	-	5.590	(5.590)
Ostali troškovi iz poslovanja	-	(3.801)	3.801
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(33.089)	(36.461)	3.372
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(3.613)	-	(3.613)
Amortizacija	(3.094)	-	(3.094)
Rezervacije/Ukidanje rezervacija	385	-	385
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(18.064)	(17.938)	(126)
Umanjenje vrijednosti po nefinancijskoj imovini	(175)	-	(175)
Dobit/gubitak od imovine namijenjene prodaji	613	-	613
Ostali prihodi/rashodi koji se neće nastaviti	2.888	-	2.888
<b>Dobit/gubitak prije oporezivanja</b>	<b>15.003</b>	<b>15.003</b>	-
Porez na dobit	(3.790)	(3.790)	-
<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	<b>11.213</b>	<b>11.213</b>	-

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

---

### **Usklađenje Računa dobiti i gubitka**

Odstupanja pozicija Računa dobiti i gubitka objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturi i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- razlika od 865 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kupoprodaje deviza koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajnih razlika neto, a po HNB Odluci su zasebna stavka dobit/gubitak po financijskoj imovni i financijskim obavezama koje se drže radi trgovanja, neto;
- razlika od 175 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana umanjena preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koji su u godišnjem izvješću prikazani u poziciji administrativnih troškova i prihoda od prodaje te imovine u iznosu 613 tisuća kuna koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih prihoda poslovanja dok su po HNB Odluci zasebna stavka dobit/gubitak od imovine namijenjene prodaji te umanjene vrijednosti po nefinancijskoj imovini. Razlika od 1.539 tisuće kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od prodaje preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih prihoda poslovanja dok su po HNB Odluci zasebna stavka dobit/gubitak po prestanku priznavanja nefinancijske imovine. Iznos od 3.438 tisuća kuna koji je u godišnjem financijskom izvješću prikazan u ostalim приходima iz poslovanja, po HNB odluci prikazan je u poziciji dobit/gubitak koji se neće nastaviti. Iznos od 550 tisuća kuna ostalih administrativnih troškova iz godišnjeg financijskog izvješća po HNB odluci prikazano je u poziciji dobit/gubitak koji se neće nastaviti;
- amortizacija je po HNB odluci zasebna stavka dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuje u administrativnim troškovima (3.094 tisuća kuna);
- premija za osiguranje štednih uloga je po HNB odluci zasebna stavka dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuje u okviru ostalih rashoda iz poslovanja (3.613 tisuća kuna);
- rezervacije za godišnje odmore po HNB odluci prikazuju se u administrativnim troškovima dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuju u okviru ostalih rashoda iz poslovanja (33 tisuće kuna). U okviru ostalih rashoda iz poslovanja u godišnjem financijskom izvješću prikazani su troškovi najamnina koji su po odluci HNB prikazani u administrativnim troškovima (419 tisuća kuna). Po godišnjem izvješću rezervacije za sudske sporove prikazane su u ostalim rashodima poslovanja dok su po HNB odluci zasebna stavka rezervacije (258 tisuća kuna).
- razlika od 78 tisuća kuna odnosi se na ispravke vrijednosti po preuzetim obvezama koje su po HNB Odluci prikazane su u poziciji rezervacije dok su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke



za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

	<b>GFI-BAN</b>	<b>Godišnje</b>	<b>Razlike</b>
	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>	<b>HRK'000</b>
<b>IMOVINA</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja i ostali depoziti po viđenju	95.772	95.772	-
Potraživanja od HNB	-	60.737	(60.737)
Plasmani bankama	-	1.024	(1.024)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.090.879	1.016.827	74.052
Financijska imovina po FV kroz OSD	140.357	140.801	(444)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po FV kroz RDG	303	-	303
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Materijalna imovina	33.420	14.890	18.530
Nematerijalna imovina	940	940	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	356	18.886	(18.530)
Ostala imovina	3.571	16.749	(13.178)
Porezna imovina	888	-	888
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>1.366.626</b>	<b>1.366.626</b>	<b>-</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.205.265	1.157.425	47.840
Obveze prema bankama	-	2.091	(2.091)
Hibridni instrumenti	-	40.274	(40.274)
Obveze po najmovima	-	4.879	(4.879)
Ostale obveze	13.843	18.140	(4.297)
Rezervacije	570	-	570
Porezne obveze	3.131	-	3.131
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.222.809</b>	<b>1.222.809</b>	<b>-</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	106.962	106.962	-
Trezorske dionice	(38)	(38)	-
Kapitalni dobitak	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	11.213	11.213	-
Zadržana dobit/(gubitak)	(10.357)	(10.357)	-
Akumulirani OSD	2.423	-	2.423
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	33.614	36.037	(2.423)
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>143.817</b>	<b>143.817</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.366.626</b>	<b>1.366.626</b>	<b>-</b>

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

---

### **Usklađenje bilance**

Odstupanja pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i krediti bankama u iznosu od 5.138 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i oročeni depoziti kod banaka u iznosu od 1.024 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- Potraživanja od HNB-a (Obvezna pričuva) u Godišnjem financijskom izvješću zasebna je stavka bilance, dok je po standardu HNB-a obvezna pričuva prikazana u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- u okviru financijske imovine po FV kroz OSD u godišnjem izvješću iskazano je ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u iznosu od 141 tisuće kuna koje je po HNB Odluci zasebna stavka bilance. Pozicija financijske imovine po FV kroz OSD po godišnjem izvješću uvećana je i za financijsku imovinu kojom se ne trguje a mjeri se po FV kroz RDG u iznosu od 303 tisuću kuna;
- iznos razlike od 18.530 tisuća kuna u nekretninama postrojenjima i opremi odnosi se na preuzetu imovnu za nenaplaćena potraživanja koja je po godišnjem izvješću iskazana u stavci dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju;
- porezna imovina u iznosu od 888 tisuće kuna u godišnjem financijskom izvješću iskazana je u okviru ostale imovine a po standardu HNB-a je zasebna stavke aktive;
- razlika od 13.178 tisuće kuna između ostale imovine po godišnjem izvješću i standarda HNB-a odnosi se na potraživanja za refundacije sudskih troškova te potraživanja s osnove naknada koji su u standardu HNB iskazani u financijskoj imovini po amortiziranom trošku;
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka, najmove te primljene kredite banaka, dok se iste stavke po standardu HNB-a iskazuju u poziciji financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku;
- hibridni instrumenti po godišnjem izvješću zasebna su stavka pasive, dok su po standardu HNB-a hibridni instrumenti iskazani u poziciji financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku;
- u godišnjem izvješću ograničene depoziti u iznosu od 597 tisuća kuna iskazani su u ostalim obvezama, a po HNB standardu ulaze u poziciju financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku.
- porezne obveze u iznosu 3.131 i rezervacije u iznosu od 570 tisuće kuna u godišnjem financijskom izvješću iskazane su u okviru ostalih obveza, a po standardu HNB-a su zasebne stavke pasive;
- kod iskazivanja dioničkog kapitala razlika je na poziciji akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 2.423 tisuća kuna koja je u godišnjem izvješću iskazana su kao rezerve dok je po HNB standardu zasebna stavka;

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine

---

**Usklađenje izvještaja o novčanim tokovima**

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, a proizlaze iz različitog tretmana i prikazivanja pojedinih pozicija bilance i računa dobiti i gubitka; razlike bilance opisane su prilikom komparacije bilance između dva načina izvješćivanja.

**Usklađenje izvještaja o promjenama kapitala**

Nema razlike u izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću u odnosu na HNB standard.

**Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama**

- 1) Banka osim bankovnih usluga primanja depozita i odobravanja kredita za svoj račun, pruža i sljedeće financijske usluge na cijelom području Republike Hrvatske:
  - odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite, financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*);
  - otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. *factoring*);
  - izdavanje garancija ili drugih jamstava;
  - trgovanje za svoj račun instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama;
  - izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca;
  - obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom;
  - zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju;
  - prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost;
  - izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova;
- 2) Ukupan prihod Banke u 2020. godini je iznosio 90.557 tisuća kn;
- 3) Banka zapošljava 101 radnika u punom radnom vremenu od čega 92 djelatnika je u stalnom radnom odnosu, 9 djelatnika na određeno vrijeme
- 4) Dobit u poslovnoj 2020 godini iznosila je 11.213 tisuća kuna;
- 5) Porez na dobit za 2020. godinu iznosio je 2.998 tisuća kuna;
- 6) Banka u 2020. godini nije zaprimila javne subvencije