

## **Uprava Imex banke d.d. predstavlja rezultate poslovanja u 2021. godini**

Kroz 2021. godinu Imex banka d.d. (u daljnjem tekstu: „Banka“) je stabilizirala svoje poslovanje s obzirom na utjecaj COVID-19 pandemije. Djelatnici Banke su uložili značajne napore s ciljem ostvarenja pozitivnog rezultata te ispunjenja svih regulatornih standarda koji su svakim trenutkom sve izazovniji.

S makroekonomskog aspekta situacija je i dalje vrlo kompleksna, međutim, Banka je dokazala svoju otpornost na intenzivne promjene u okruženju koje se događaju već drugu godinu zaredom.

Unutar svih razina poslovanja ostvaren je pozitivan rezultat. Tako je neto kamatni prihod u 2021. godini veći za 12,08% u odnosu na 2020. godinu, neto prihod od provizija i naknada za 7,08%, a drugu godinu zaredom je ostvaren pozitivan rezultat uz ispunjavanje stope regulatornog i stope osnovnog kapitala zadane od strane regulatora. Tako je stopa regulatornog kapitala iznosila 17,33% , a stopa osnovnog kapitala iznosila je 17,10%.

Odobrene mjere moratorija i restrukturiranja izloženosti klijentima koji su značajno pogođeni COVID-19 pandemijom su istima značajno pomogle u prevladavanju poteškoća u poslovanju što pokazuje kako Banka razumije potrebe klijenata i kako im je na usluzi i u kompleksnim situacijama.

Banka će nastaviti poslovanje u smjeru digitalizacije te ubrzanja svih svojih procesa, ali uz paralelno upravljanje informacijskom sigurnošću te zaštitom podataka klijenata i Banke. Uz navedeno, Banci je u cilju unaprjeđenja komunikacije s klijentima i realizacija njihovih zahtjeva, a sve uz adekvatno upravljanje svim rizicima i zaštiti stope kapitala Banke.

Aktivnosti koje Banka planira za 2022. godinu će rezultirati daljnjim povećanjem kamatnog i nekamatnog prihoda, što uz adekvatnu kontrolu troškovne strane vodi ka povećanju dobiti i pozitivnog poslovanja Banke. Navedeno je moguće uz kvalitetno upravljanje ponderiranom rizičnom aktivom i njenim kvalitetnim korištenjem koje će generirati maksimalni prinos uz minimalno opterećenje.

Nakon uspješno savladane dvije prethodne godine koje su bile iznimno izazovne, Uprava Banke, u skladu sa strategijom, planira 2022. godinu nastaviti u još jačem tempu. Cilj je prije svega zaštita depozita deponenata i kapitala dioničara te njihova kvalitetna upotreba koja bi trebala rezultirati povećanjem plasmana domaćim poduzetnicima i stanovništvu.

Klijentima Banke zahvala na povjerenju, a dioničarima i Nadzornom odboru na potpori koju su pružali kroz 2021. godinu. Hvala djelatnicima Banke koji su svojim radom i predanošću pomogli u ostvarenju plana poslovanja te se nadamo da će 2022. godina biti još uspješnija.

S poštovanjem,

Uprava Imex banke d.d.



Tolstojeva 6, Split

## **GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2021. godinu**

Split, ožujak 2022. godine

# **SADRŽAJ**

## **Opći podaci**

### **Izvešće posloводства**

- Organizacijske karakteristike i ljudski resursi
- Razvojne karakteristike i strateški planovi
- Financijski pregled i pregled poslovanja
- Strategije i politike upravljanja rizicima
- Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala

### **Godišnji financijski izvještaji i Izvešće neovisnog revizora za 2021. godinu**

## 1. Opći podaci

### **Organi Banke:**

Glavna skupština

Nadzorni odbor:

Marko Buljan, predsjednik

Danijela Šimović, član

Ilko Vrankić, član

Uprava:

Dijana Kalinić, član

Boris Peko, član

### **Adresa**

Tolstojeva 6, 21000 Split

### **OIB**

99326633206

### **MB**

0971359

### **SWIFT**

IMXX HR 22

### **IBAN račun**

HR4024920081011111116

### **Web**

[www.imexbanka.hr](http://www.imexbanka.hr)

### **Telefon**

021/406 100

### **Fax**

021/406 177

## 2. Izvješće posloводства

### Organizacijske karakteristike i ljudski resursi

Sjedište Banke nalazi se u Splitu. Banka je u 2021. poslovala putem 10 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Rijeci, Varaždinu, Pločama i Trogiru.

Organizacijska shema Banke definirana je Odlukom o organizaciji Imex banke d.d. koja obuhvaća slijedeće organizacijske jedinice:

- Uprava
- Sektor poslova s gospodarstvom
- Sektor riznice i platnog prometa
- Sektor poslova s građanstvom
- Sektor kontrole rizika
- Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja
- Sektor pravnih i općih poslova
- Sektor informatičke tehnologije

U okviru ureda Uprave su i poslovi:

- Savjetnik Uprave
- Savjetnik poslovnih procesa
- Restrukturiranje plasmana
- Voditelj sigurnosti informacijskog sustava, te
- Kontrolne funkcije – Funkcija praćenja usklađenosti, Funkcija kontrole rizika i Unutarnja revizija koje ujedno odgovaraju i Nadzornom odboru
- Službenik za zaštitu osobnih podataka
- Ovlaštena osoba za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma

Na dan 31.12.2021. godine u Banci je bilo zaposleno 126 djelatnika i to:

- U Splitu 96 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama
- U Zagrebu 19 djelatnika
- U poslovnici Rijeka 3 djelatnika
- U poslovnici Varaždin 4 djelatnika
- U poslovnici Ploče 2 djelatnika
- U poslovnici Trogir 2 djelatnika

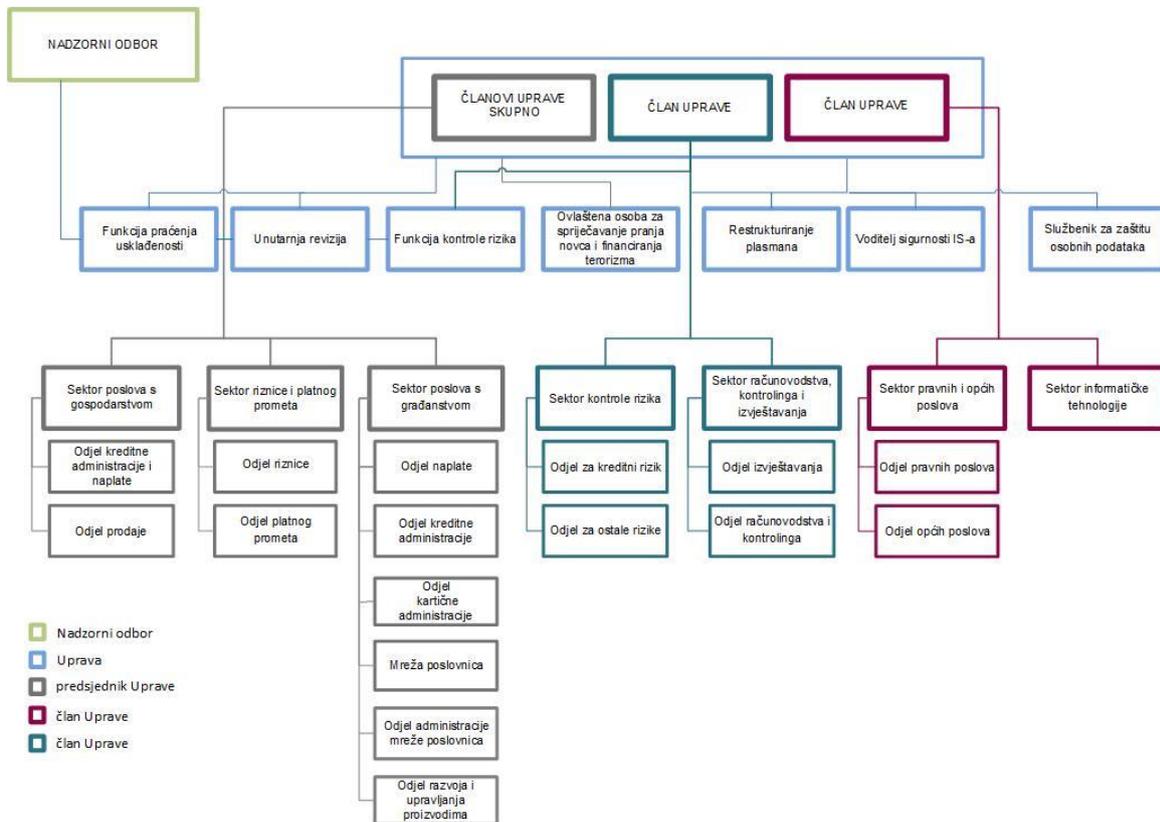
Spol: 88 žena i 38 muškarca

Prosječna dob: 40,82

Obrazovanje djelatnika:

- DR = 1 (0,79 %)
- MR = 8 (3,97 %)
- VSS = 42 (35,71 %)
- VŠS = 25 (19,84 %)
- SSS = 49 (38,89 %)
- NKV = 1 (0,79 %)

Organizacijska shema Banke na dan 31.12.2021.



### Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Korporativno upravljanje čini skup odnosa između Uprave, Nadzornog odbora, rukovodstva, dioničara i ostalih zainteresiranih strana. Ono predstavlja strukturu unutar koje se postavljaju ciljevi društva, kao i načini postizanja tih ciljeva i praćenje rezultata.

Odgovorno korporativno upravljanje preduvjet je stvaranja trajnih vrijednosti kako dioničarima, tako i ostalima kojima je u interesu dobro, sigurno i stabilno poslovanje Banke uz stalno održavanje i jačanje povjerenja.

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- Jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima,
- Djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja rizika te izvještavanje o rizicima kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka,
- Odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure i strategije,
- Ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama,
- Sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom

U tom cilju Banka primjenjuje važeće interne i eksterne propise, te prati usklađenost svoje organizacijske strukture radi pravodobne promjene odnosno prilagodbe.

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

- Uprava,
- Nadzorni odbor,
- Glavna skupština.

**Uprava** Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost. Prema Statutu Banke Uprava se sastoji od najmanje 2 i najviše 4 člana.

Članove Uprave i predsjednika imenuje Nadzorni odbor Banke, najviše na vrijeme od 5 godina, s time da ih može ponovno imenovati.

Članovi Uprave Banke moraju voditi poslove Banke s pozornošću dobrog i savjesnog gospodarstvenika i čuvati poslovnu tajnu Banke.

Uprava Banke snosi odgovornost za uredno poslovanje Banke i provođenje odluka Glavne skupštine, a osobito za:

- uredan rad i sigurno i unosno investiranje imovine Banke;
- održavanje imovine Banke;
- vođenje svih računa Banke u bankama i vođenje propisanih knjiga i dokumentacije;
- redovito izvješćivanje dioničara i Nadzornog odbora o situaciji Banke;
- podnošenje Nadzornom odboru odluke o Proračunu i investicijskom planu za slijedeću poslovnu godinu i
- podnošenje dioničarima, nakon prethodne informacije Nadzornom odboru, kvartalno pismeno izvješće o poduzetničkoj djelatnosti Banke i o stanju imovine Banke.

Uprava zastupa Banku i ovlaštena je poduzimati sve pravne radnje zastupanja u poslovima pred sudom i drugim tijelima vlasti.

Banku zastupaju zajedno dva člana Uprave ili jedan član Uprave i jedan prokurist.

**Nadzorni odbor** obavlja nadzor nad vođenjem poslova Banke. Nadzorni odbor može pregledavati i ispitivati poslovne knjige i dokumentaciju Banke, vrijednosne papire i drugo. U tu svrhu Nadzorni odbor može koristiti pojedine svoje članove ili stručnjake. Nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru.

Nadzorni odbor ima 3 člana, koje bira Glavna skupština.

Mandat članova Nadzornog odbora počinje teći s prvom sjednicom Nadzornog odbora nakon glavne skupštine na kojoj su članovi Nadzornog odbora izabrani, a završava, u slučaju da Glavna skupština prilikom izbora nije odredila neki kraći mandat, po završetku glavne skupštine na kojoj se donosi odluka o davanju razrješnice nakon završene četvrte godine mandata. Reizbor je dozvoljen.

Nadzorni odbor, u okviru svojih ovlasti i obveza, obavlja poslove određene zakonom i Statutom, a osobito slijedeće poslove:

1. imenovanje i opoziv članova Uprave i predsjednika Uprave;
2. zaključivanje ugovora o radu članova Uprave uključivo ispitivanje primjerenosti primanja članova Uprave;
3. nadzor nad radom Uprave;
4. ispitivanje vode li se poslovi Banke u skladu sa zakonima, aktima Banke i odlukama Glavne skupštine;
5. provjerava je li stanje poslovnih knjiga Banke korektno pokazuje financijsko i poslovno stanje;
6. kontrole godišnjih financijskih izvješća Banke;
7. ispitivanja razloga nepostizanja zacrtane rentabilnosti ;
8. ispitivanje rezultata poslovanja;
9. svojom odlukom utvrđuje broj članova Uprave Banke u okvirima postavljenim člankom 31. stavkom 2. Statuta Banke.

**Odbor za rizike i reviziju** kao odbor Nadzornog odbora čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, sustav upravljanja rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te radom neovisnih revizora.

#### **Suradnja Uprave i Nadzornog odbora**

Uspostavljena je efikasna suradnja između Uprave i Nadzornog odbora. U tom cilju, Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora usvaja osnovne dokumente poslovanja – poslovnu strategiju, akte u svezi upravljanja rizicima, akte kontrolnih funkcija. Uprava redovno izvješćuje Nadzorni odbor o poslovanju Banke te o realizaciji planova.

Dobra suradnja očituje se u uvijek otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, te između članova unutar oba tijela.

**Glavna skupština** Banke odlučuje o pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o:

1. izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora, osim ako ih se ne imenuje u taj odbor,
2. godišnjim financijskim izvješćima i upotrebi dobiti,
3. davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora,
4. imenovanju revizora Banke,
5. izmjenama Statuta,
6. povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Banke,
7. imenovanju revizora za ispitivanje radnji obavljenih u preoblikovanju Banke ili radnji vođenja poslova Banke,
8. prestanku Banke,
9. pitanjima vođenja poslova Banke.

Skupštinu Banke saziva Uprava ili Nadzorni odbor Banke, i to najmanje jedanput godišnje.

### **Kontrolne funkcije Banke**

U svrhu unaprijeđenja sustava unutarnjih kontrola, a samim time i korporativnog upravljanja, Banka je sukladno zakonskim, podzakonskim i internim propisima uspostavila tri kontrole funkcije i to:

- funkciju unutarnje revizije
- funkciju kontrole rizika
- funkciju praćenja usklađenosti

### **Funkcija unutarnje revizije**

Unutarnja revizija je poseban organizacijski dio koji je funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Unutarnja revizija je za svoj rad odgovorna Upravi, Odboru za rizike i reviziju i Nadzornom odboru.

Rad unutarnje revizije reguliran je Pravilnikom o unutarnjoj reviziji.

Postupci i procedure rada obavljanja unutarnje revizije detaljno su regulirani Metodologijom rada unutarnje revizije, kao i dužnost obavljanja unutarnje revizije u skladu s standardima obavljanja unutarnje revizije, te u skladu s kodeksom profesionalne etike.

Cilj unutarnje revizije je da temeljem raznih analiza, ocjena, savjeta, preporuka i komentara pridonese djelotvornijem obavljanju poslova, te stvaranju dodane vrijednosti Banke.

Zadaci unutarnje revizije su:

- ocjena učinkovitosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola
- ocjena prikladnosti sustava upravljanja
- ocjena adekvatnosti postojećih politika i njihove usklađenosti s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonošću preuzimanja rizika i strategijom upravljanja rizicima Banke
- ocjena ispravnosti i učinkovitosti provođenja politika, procesa i postupaka koje je Banka utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola i usklađenost tih postupaka s mjerodavnim zakonima i propisima te odlukama Uprave i Nadzornog odbora Banke
- ocjena adekvatnosti, kvalitete i učinkovitosti provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti
- ocjena ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja
- revizija eksternaliziranih aktivnosti provjerom usklađenosti eksternaliziranih aktivnosti s politikama i postupcima Banke te zahtjevima supervizora
- ocjena strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti
- revizija informacijskog sustava
- provjera pouzdanosti internog i eksternog sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na temelju tog Zakona i drugim propisima
- ocjena sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima
- ocjena načina zaštite imovine
- donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju tog Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013, pripadajućim tehničkim standardima i drugim propisima
- izvješćivanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za rizike i reviziju te ostalih relevantnih osoba o obavljenim revizijama i ostalim poslovima
- svi ostali poslovi koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije

Poslovi Unutarnje revizije obavljaju se sukladno donesenom godišnjem planu rada kojega usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

U 2021. godini Unutarnja revizija je obavljala revizije u skladu s godišnjim planom rada kojim su obuhvaćena područja regulirana Zakonom o kreditnim institucijama i

podzakonskim aktima, te druga područja poslovanja u skladu s procjenom rizika i raspoloživim revizijskim resursima o čemu su pravodobno izvještavane odgovorne osobe, Uprava, Odbor za rizike i reviziju te Nadzorni odbor. Revizijske aktivnosti su se tijekom 2021. godine prilagođavale okolnostima uzrokovanim pandemijom koronavirusa.

### **Funkcija kontrole rizika**

Rad Funkcije kontrole rizika je reguliran Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika i Metodologijom rada funkcije kontrole rizika.

Osoba odgovorna za rad Funkcije kontrole rizika odgovorna je Upravi i Nadzornom odboru Banke.

Poslovi koji se nalaze unutar djelokruga Funkcije kontrole rizika obuhvaćaju:

- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u donošenju svih značajnijih odluka povezanih s upravljanjem rizicima,
- analizu rizika prisutnih kod novih proizvoda, provođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sustava, izvanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim instrumentima,
- analizu rizika koje uključuju utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima,
- praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika,
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika,
- analizu kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo ispravljanje te obavještavanje predmete poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama,
- utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima
- analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti,
- izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima i
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika

Poslovi Funcije kontrole rizika obavljaju se sukladno donesenom godišnjem planu rada kojega usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, a obuhvaća sljedeća područja:

- kreditni rizik,
- rizik likvidnosti,
- kamatni rizik,
- tržišni rizici,
- operativni rizik,
- koncentracijski rizik,
- ostali rizici i
- ostale provjere i analize relevantne za kontrolu upravljanja rizicima.

Sukladno utvrđenim operativnim planovima rada za 2021. godinu sastavljena su operativna izvješća, te Izvješća o radu za Upravu, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Godišnji plan ispunjen je u cijelosti, a izvješća su obuhvatila:

- praćenje svih značajnijih rizika, uključujući informacije o izloženosti,
- analize rizika i provođenje testiranja otpornosti na stres,
- provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima, te procjene važećih metodologija za upravljanje rizicima,
- prijedloge i preporuke za poboljšanja sustava upravljanja rizicima, te prijedloge i preporuke za otklanjanje nedostataka i nepravilnosti ukoliko su uočene.

### **Funkcija praćenja usklađenosti**

Uprava Banke dužna je uspostaviti funkciju praćenja usklađenosti i imenovati osobu odgovornu za rad navedene funkcije te o tome obavijestiti Nadzorni odbor koji daje suglasnost.

U cilju izbjegavanja sukoba interesa, Funkcija praćenja usklađenosti ima formalni status u Banci neovisan od drugih kontrolnih funkcija.

Rad Funkcije praćenja usklađenosti reguliran je Pravilnikom o radu funkcije praćenja usklađenosti i Metodologijom rada funkcije praćenja usklađenosti.

Zadatak Funkcije praćenja usklađenosti je identificiranje, procjenjivanje, praćenje, upravljanje i izvješćivanje o riziku usklađenosti.

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti obuhvaćaju najmanje:

- Utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojemu je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena,
- Savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i obavještanje o aktualnostima iz tih područja,
- Procjena učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
- Provjera usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim propisima kao i s izmjenama propisa, u suradnji s funkcijom kontrole rizika,
- Izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o riziku usklađenosti,
- Suradnja i razmjena informacija s funkcijom kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom i
- Poslovi savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Funkcija praćenja usklađenosti, temeljem dokumentirane procjene rizika, donosi Godišnji plan rada koji obuhvaća:

- Popis svih planiranih poslova,
- Popis rizika i područja poslovanja koji će biti predmetom kontrole te
- Razdoblje u kojem će se planirani poslovi i kontrole obavljati.

Na temelju Godišnjeg plana rada, Funkcija praćenja usklađenosti donosi kvartalne operativne planove koji obuhvaćaju planirana područja kontrole te sukladno utvrđenim operativnim planovima rada sastavlja operativna izvješća koja sadrže:

- Predmet i obuhvat obavljenih poslova i kontrola,
- Nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka Banke ako su utvrđene tijekom obavljanja kontrole,
- Nedostatke i slabosti u poslovanju ako su utvrđeni tijekom obavljanja kontrole,
- Prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
- Osobe zadužene za provedbu prijedloga, preporuka i mjera,
- Informacije o statusu izvršenja prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
- Provedenu provjeru usklađenosti novih proizvoda i novih postupaka s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima te
- Ocjenu usklađenosti Banke s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti u 2021. godini bili su prvenstveno usmjereni prema Sektoru poslova s građanstvom i Sektoru poslova s gospodarstvom u dijelu kartičnog poslovanja, Sektoru kontrole rizika u dijelu implementacije zakona, pravila, propisa i okružnica Hrvatske narodne banke, Odjelu za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u dijelu implementacije regulative za SPNFT te Sustavu nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima. O provedenim kontrolama pravodobno su izvještavane odgovorne osobe kontroliranih područja putem operativnih izvješća te Uprava, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor putem izvješća o radu.

## **Izvješćivanje**

Izvješćivanje Hrvatske narodne banke odvija se kroz pravodobnu dostavu periodičnih izvješća i dostavu ostale dokumentacije i informacija na zahtjev.

## **Razvojne karakteristike i strateški planovi**

U 2021. godini, Imex banka d.d. usvojila je strategiju poslovanja za naredne 4 godine. Suština primijenjenog poslovnog modela odnosi se na smanjenje profila rizičnosti Banke, smanjenje rizika koncentracije uz primarnu orijentaciju i naglasak na rast portfelja građana.

Trenutni poslovni model zasniva se na:

- diverzifikaciji kreditnog rizika
- povećanju udjela retail kredita u ukupnom kreditnom portfelju
- praćenju rizika koncentracije i izloženosti po granama djelatnosti
- kreditiranju baziranom na postojećem i očekivanom budućem cash flow-u, a ne primarno na temelju imovine
- povećanju primarnih klijenata Banke (građana i poduzetnika s glavnim računom u Banci) i broju produkata Banke koje koriste
- uz plasman kredita i prikupljanje depozita cilj je podići efikasnost i profitabilnost postojećih poslovnica
- dominantno kratkoročnom i srednjoročnom financiranju obrtnika, malih i srednjih poduzetnika iz vlastite likvidnosti, na dugoročnom financiranju projekata prvoklasnih klijenata kreditnim linijama HBOR-a, EIF-a i slično
- poslovima riznice Banke te zaradi iz kupoprodaje valuta i trgovanja vrijednosnim papirima
- održavanje i nadalje visoke likvidnosti Banke, ali uz efikasnije korištenje likvidnih sredstava

Primjena poslovnog modela rezultirala je i prilagodbom strategije poslovanja Banke stavljajući fokus na kreditiranje građana kroz nenamjenske turističke i nenamjenske

gotovinske kredite, te obrtnih sredstava kod mikro, malih i srednjih poduzetnika na rok od 1-3 godine približavajući pogodnosti svojih proizvoda malim i srednjim poduzetnicima, te tvrtkama u vlasništvu države i jedinicama lokalne i regionalne samouprave.

Sukladno primjeni strategije očekuje se daljnje smanjenje portfelja gospodarstva u ukupnom kreditnom portfelju, te posljedično rast portfelja stanovništva uz diverzifikaciju kreditnog rizika.

Uz navedeno postavljeni su i ciljevi vezano za optimizaciju troškova i ponderirane rizične aktive, te jačanje dopunskog kapitala.

U pogledu unaprjeđenja organizacije i poslovnih procesa fokus je na sniženje rizičnosti poslovanja, podizanje kvalitete portfelja, aktivnosti naplate uz smanjenje DNP-a i rezervacija, tehnološka i informatička unaprjeđenja, povećanje produktivnosti i kontinuirane edukacije zaposlenika.

## Financijski pregled i pregled poslovanja

### Financijski pregled

Ukupna imovina banke na datum 31.12.2021. iznosi 1.262,1 mil kn što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje za 168,9 mil kn (11,81%).

Banka je u 2021. godini ostvarila dobit u iznosu od 981 tisuća kn, dok je na kraju 2020. godine ostvarena dobit u iznosu od 2,7 mil kn.

Prihodi od kamata u 2021. godini utvrđeni su u visini od 40,9 mil kn i veći su za 1 mil kn (2,2%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2020. godini.

Troškovi od kamata u 2021. godini utvrđeni su u visini od 4,9 mil kn i manji su za 2,9 mil kn (37,44%) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2020. godini.

Neto kamatni prihod u 2021. godini iznosio je 35,9 mil kn i veći je za 3,8 mil kn (12,08%) u odnosu na 2020. godinu.

Nekamatni prihodi u 2021. godini utvrđeni su u visini od 7,2 mil kn i manji su za 2,8 mil kn (27,99%) u odnosu na nekamatne prihode ostvarene u 2020. godini.

Nekamatni troškovi u 2021. godini utvrđeni su u visini od 1,9 mil kn i manji su za 4,3 mil kn (69,70%) u odnosu na nekamatne troškove ostvarene u 2020. godini.

Neto nekamatni prihod u 2021. godini iznosi 5,3 mil kn i veći je za 1,5 mil kn (40,33%) u odnosu na 2020. godinu.

Opći administrativni troškovi u 2021. godini utvrđeni su u visini od 37,7 mil kn i veći su za 2,7 mil kn (7,71%) u odnosu na 2020. godinu.

Na poziciji umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2021. godini Banka je ostvarila trošak u iznosu od 2,5 mil kn što je za 4,4 mil kn više nego u prethodnoj godini kada je ostavren prihod u iznosu od 1,9 mil kn.

## Izloženosti

U nastavku se navode podaci o izloženostima iskazani u skladu s metodologijom izrade FINREP izvještaja.

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2021. je iznosila 1.262 mil. kn što je smanjenje od 11,81% u odnosu na isto razdoblje prošle godine na temelju nadzornih financijskih izvješća. U odnosu na prošli kvartal došlo je do pada od 6,87%.

Najveći udio u strukturi imovine imaju krediti i predujmovi koji su na dan 31.12.2021. iznosili 716 mil. kn, odnosno imali su 56,74% udjela u ukupnoj imovini Banke i u odnosu na kraj prošle godine smanjeni su za 39,5 mil.kn. odnosno za 5,24%. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju su na 31.12.2021. iznosili 145 mil. kn što je smanjenje od 5,5 mil.kn u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31.12.2021. iznosila je 318,6 mil. kn te je veća za 76 mil. kn nego u istom razdoblju prošle godine.



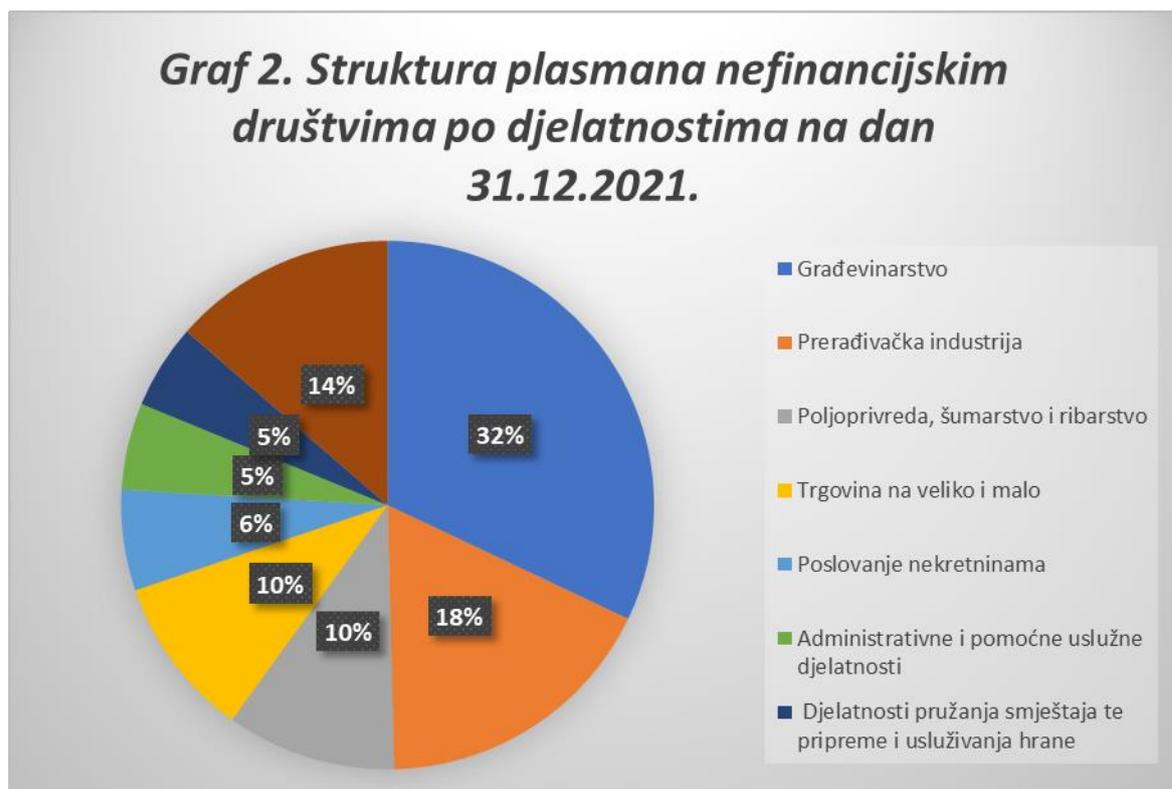
U strukturi kredita i predujmova najveći udio od 48,8% imaju kućanstva dok su drugi po značajnosti plasmani prema nefinancijskim društvima s udjelom od 27,53%.

Plasmani prema nefinancijskim društvima na 31.12.2021. godine iznosili su bruto (bez umanjenja) 315,7 mil. kn, u odnosu na isto razdoblje prošle godine ovi plasmani su se smanjili za 46,6 mil. kn, što predstavlja smanjenje od 12,87%.

U strukturi plasmana po djelatnostima prevladava građevinarstvo (32,08%), koje iznosi apsolutno bruto 105,2 mil. kn, međutim u odnosu na 31.12.2020. apsolutni iznos u strukturi plasmana je smanjen za 3,9 mil. kn., odnosno za 3,76%.

Najznačajniji pad po pojedinačnoj djelatnosti bilježi Trgovina na veliko i malo i to za 19,53 mil. kn odnosno za 38,56%, dok najznačajniji rast ima djelatnost Prerađivačka industrija i to od 12,76 % odnosno apsolutno od 49 mil.kn.

Struktura svih plasmana prema nefinancijskim društvima po djelatnostima prikazana je na grafu 2.

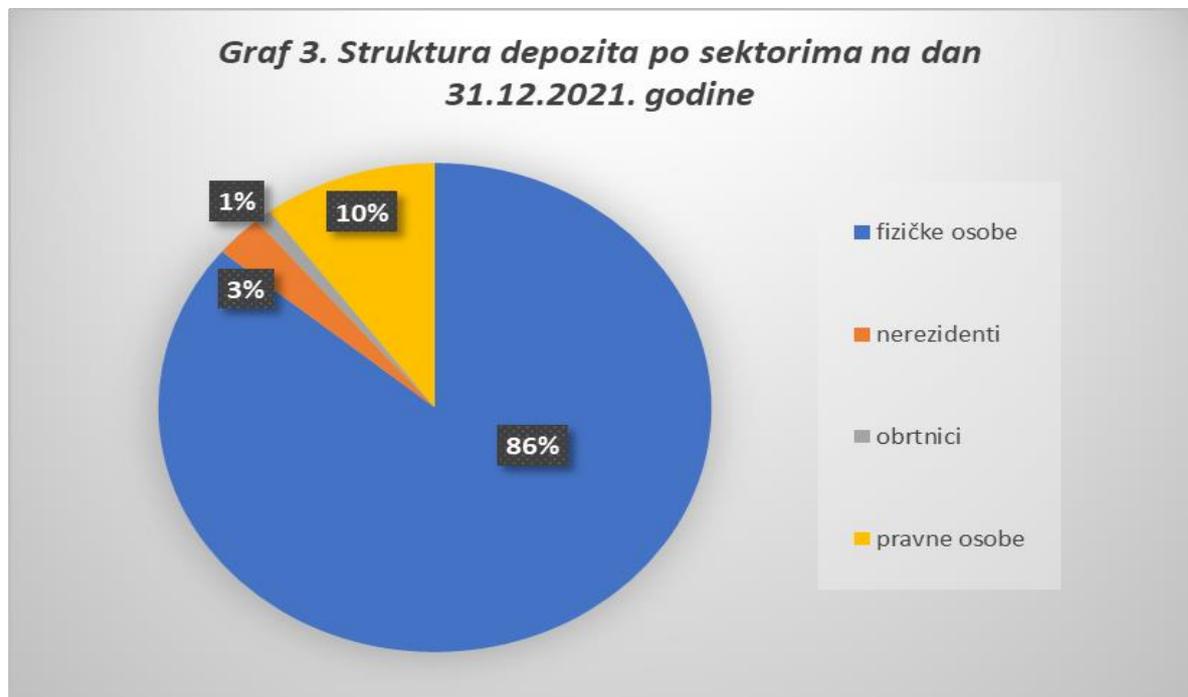


Ukupna izloženost na dan 31.12.2021. godine iznosila je 1,392 mlrd. kn, što je opadanje od 9,71% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. U odnosu na 30.09.2021. ukupna izloženost se smanjila za 4,35% kada je izloženost iznosila 1,455 mlrd. kn.

Promatramo li udio pojedine vrste kredita (bez ispravaka vrijednosti) na dan 31.12.2021. godine, najveći udio čine nenamjenski krediti sa zalogom i bez zaloga koji čine 36,49%, nakon toga najveći udio čine krediti za obrtna sredstva 14,95%.

### Depoziti

Na 31.12.2021. godine ukupne obveze Banke su iznosile 1.127 mil. kn. Unutar ukupnih depozita najveći udio imaju oročeni depoziti (77,7%), transakcijski računi (14,7%), te štedni računi (6,93%), dok ostali depoziti imaju udio od 0,63 %. Prikupljanje depozita od stanovništva je temeljna poslovna linija, te depoziti stanovništva imaju udio od 86 % u ukupnim depozitima, dok je udio pravnih osoba 10,18%, nerezidenata 2,82% i obrtnika 1%.



### Obvezna pričuva, likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2021. godine imala zadovoljavajuću likvidonosnu poziciju, pri čemu je izdvajanje i održavanje obvezne pričuve te održavanje minimalnih deviznih potraživanja bilo u skladu sa zakonskim ograničenjima. Odlukom HNB-a u 2020. godini stopa obvezne pričuve smanjena je sa 12% na 9%.

Tijekom 2021. godine zadani postotak održavanja deviznih potraživanja prema deviznim obvezama (DP/DO) bio je iznad propisanih 17% min.

Banka je izvijestila HNB o koeficijentu likvidnosti sa stanjem na dan 31.12.2021., te je ispunila minimalne kvantitativne zahtjeve kod upravljanja likvidnosnim rizikom u skladu s Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.

## Strategije i politike upravljanja rizicima

Najvažnija načela kojih se Banka pridržava pri identifikaciji, mjeranju, praćenju i kontroli rizika su da:

- uvijek prednost ima sadržaj nad formom
- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljanju njime u cijelosti razumiju isti,
- se izloženosti rizicima Banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava i regulator,
- su poslovne odnosno organizacijske jedinice Banke koje nose rizik i upravljaju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenima od Uprave,
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne,
- se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju s donesenim planovima poslovanja

Navedenim načelima se osigurava da su svi djelatnici koji su vezani za upravljanje rizicima upućeni u njihov utjecaj na poslovanje Banke kao i postupke kojima se utjecaj rizika svodi u definirane limite.

U svrhu učinkovitog upravljanja rizicima Banka je jasno odvojila organizacijske jedinice koje ulaze u rizične pozicije, te organizacijsku jedinicu koja prati ograničenja i obavlja kontrolu razine rizika, kao i revizije sustava upravljanja rizicima. Organizacijska struktura Banke se definira uzimajući u obzir nužnost alokacije funkcija i odgovornosti između odjela ugovaranja poslova Banke u skladu s načelom "3 linije obrane". Funkcije navedene za svaku liniju obrane ne moraju se nužno obavljati od strane jedne organizacijske jedinice, već se mogu raspodijeliti između različitih organizacijskih jedinica u Banci:

<b>1.linija obrane</b> <b>Cilj</b>	Osigurati usklađenost s limitima rizika koji se definiraju na 2. razini obrane
<b>Funkcije</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Utvrditi vrste rizika</li><li>- Identificirati i provesti početnu procjenu rizika u poslovanju i prilikom ugovaranja transakcija</li><li>- Provesti početnu kontrolu korespondencije rizika u koje se ulazi, prihvaćenog rizika i očekivane razine rizika u odnosu na definirana ograničenja rizika</li><li>- Razviti i provesti mjere potrebne za poštivanje utvrđenih</li></ul>

	<p>ograničenja</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ulaženje u rizik prilikom obavljanja bankovnih operacija i sklapanje poslova (aktivno ulaženje u rizik) unutar utvrđenih regulatornih i internih ograničenja rizika (sklonost ulaženja u rizik, drugi limiti i obvezni omjeri/odnosi, ostala ograničenja)</li> </ul>
<b>2. linija obrane</b>	
<b>Cilj</b>	neovisno o 1. liniji obrane - osigurati sukladnost sa definiranim ograničenjima/limitima
<b>Funkcije</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Definiranje ograničenja rizika za 1. liniju obrane</li> <li>- Utvrditi vrste rizika i procijeniti koliko su rizici materijalno značajni</li> <li>- Odobravanje metodologije upravljanja rizicima i njihovom procjenom</li> <li>- Procjena rizika neovisno o 1. liniji obrane</li> <li>- Procjena agregirane (ukupne) razine rizika</li> <li>- Izrada projekcija razina rizika</li> <li>- Izrada sustava ograničenja (tj. okvir za sklonost ulaženja u rizik, kreditni i ICAAP limiti i/ili druge strukture limita rizika i vrijednosti i/ili drugih kvalitativnih ograničenja koje zahtijevaju formalno odobravanje)</li> <li>- Kontrola, neovisno o 1. liniji obrane, korespondencije stvarne razine rizika i očekivane razine rizika u odnosu na utvrđena ograničenja rizika (definiranje eskalacijskih procedura i kontrola implementacije mjera za eliminiranje bilo kakvog kršenja)</li> <li>- Kontrola usklađenosti sa obveznim regulatornim omjerima/pokazateljima, ako je to primjenjivo za relevantnu vrstu rizika</li> <li>- Razvoj i odobravanje mjera za ublažavanje rizika u slučaju kršenja utvrđenih ograničenja na bazi stvarnih podataka na 1. liniji obrane</li> <li>- Izrada izvješća o rizicima i njihovo komuniciranje na Upravi i druga nadležne tijela</li> </ul>
<b>3. linija obrane</b>	
<b>Cilj</b>	provjera usklađenosti sustava za upravljanje rizicima s internim i eksternim zahtjevima od strane Funkcije kontrole rizika i interne revizije
<b>Funkcije</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Procjena sustava upravljanja rizicima u smislu usklađenosti sa internim i eksternim zahtjevima</li> <li>- Organizacija/provedba testova otpornosti na stres</li> <li>- Izvješćivanje prema menadžmentu o bilo kojim identificiranim nedostacima u sustavu upravljanja rizicima</li> <li>- Kontrola eliminiranja utvrđenih nedostataka u sustavu upravljanja rizicima</li> </ul>

Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima propisuju se postupci i metode za utvrđivanje, praćenje i upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

### **Kreditni rizik**

Banka u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka primjenjuje MSFI 9. Usvojena je Metodologija o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, kojom su propisani uvjeti za prelazak u Stage 2 odnosno Stage 3. Banka je isto propisala, i implementirala sukladno dopuštenom okviru definiranim Okružnicom HNB-a. Sektor kontrole rizika zadužen je za kontinuirano praćenje izloženosti kreditnom riziku, te izvješćivanje Uprave na tromjesečnoj osnovi o stanju i trendovima u kvaliteti kreditnog portfelja, te usklađenosti sa zakonskim i internim ograničenjima, kao i za izvješćivanje Uprave i relevantnih organizacijskih jedinica na način i dinamici propisanoj odredbama kreditnih politika i procedura. Tu se u prvom redu misli na analizu kreditnog portfelja na osnovu baze podataka dobivene iz softverske aplikacije Banke koju Sektor kontrole rizika izrađuje na mjesečnom nivou u suradnji s kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom propisuju se postupci i metode za utvrđivanje, mjerenje, praćenje, upravljanje i izvješćivanje o izloženosti Banke kreditnom riziku i njegovim sastavnim elementima.

Nakon pojave pandemije koronavirusa u Republici Hrvatskoj Hrvatska narodna banka je kreditnim institucijama uputila okružnicu kojom su se definirala buduća postupanja kreditnih institucija u novonastaloj situaciji. Banka je sukladno dopuštenim mjerama u kraćem razdoblju u 2021. nastavila s dopuštenim COVID mjerama.

Svaki klijent je podnosio zasebni zahtjev za restrukturiranje obveza te je svaki zahtjev individualno obrađen te odobren na Kreditnom odboru. Banka se rukovodila Okružnicom i njenim dopunama u radu i odobravanju pomoći sukladno COVID mjerama.

Ujedno, banka je dokumentom Procjena klasifikacije kreditnih izloženosti klijenata s aktivnim COVID mjerama potpore izvršila procjenu klijenata sa COVID mjerama time ispoštovavši traženo Okružnicom.

Uprava je usvojila ispravke vrijednosti temeljem navedenog dokumenta.

### **Valutni rizik**

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu s podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke i internim aktima Banke.

Banka prati ukupnu otvorenu deviznu poziciju u skladu s interno utvrđenim limitima, iako je ukinuto ograničenje izloženosti ukupne otvorene devizne pozicije (bez pozicije u

opcijama i s pozicijom u opcijama) u odnosu na regulatorni kapital. Banka je Politikom upravljanja rizicima ograničila dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama, odnosno ukupnu otvorenu deviznu poziciju na max 30% regulatornog kapitala, otvorene poziciju u EUR na max 25% i otvorenu poziciju u USD na max 25% u odnosu na regulatorni kapital.

Sektor kontrole rizika provodi analizu izloženosti valutnom riziku na tromjesečnoj osnovi te istu uključuje u izvješća za Upravu Banke. Sektor kontrole rizika jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti interno propisanih limita izloženosti valutnom riziku.

Politikom o upravljanju tržišnim rizicima definirano je praćenje valutnog rizika.

### **Kamatni rizik**

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe HNB sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, za potrebe upravljanja kamatnim rizikom Banka utvrđuje i prati neusklađenost aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te utvrđuje i prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod Banke, s ciljem zaštite neto kamatnog prihoda.

Za praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor građanstva, Sektor gospodarstva i Sektor riznice i platnog prometa, a za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor kontrole rizika koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu i Nadzorni odbor. Također Uprava se izvještava i mjesečno o kamatnom riziku tako da se svaki mjesec na usvajanje Upravi šalje Mjesečni izvještaj Upravi o kamatnom riziku. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke Sektor kontrole rizika izvješćuje Upravu o utvrđenim razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja, o kojima konačnu odluku donosi Uprava.

Banka je strategiju i sustav upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke propisala Strategijom upravljanja kamatnim rizikom i Politikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Strategija banke u upravljanju navedenim rizikom je zaštita neto kamatnog prihoda tj. zaštita neto kamatnog prihoda od utjecaja promjene tržišne kamatne stope do godine dana.

Banka na dan 31.12.2021. godine primjenom standardnog kamatnog šoka ima iskazanu promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke od 28.832 tis. kn, odnosno 24,89% regulatornog kapitala Banke što je iznad internog i regulatornog limita.

Zbog visoke razine kamatnog rizika Banka poduzima sve aktivnosti da na što efikasniji način smanji razinu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke s ciljem smanjivanja izloženosti kamatnom riziku.

AGREGIRANA PROMJENA EVE PO POJEDINOM ŠOKU		01ZZZZ	-28,831,713.97
REGULATORNI KAPITAL		01AAAA	115,847,214.58
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100		01BBBB	24.89%
OSNOVNI KAPITAL		01CCCC	114,304,814.80
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100		01DDDD	24.92%

### Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka gubitaka kao posljedica četiriju utjecaja: neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, učinaka ljudskog faktora, karakteristika sustava i vanjskih događaja.

Sektor kontrole rizika u sklopu upravljanja operativnim rizicima pomaže svim ostalim organizacijskim dijelovima Banke u postupku ustroja poslovnih procesa praćenja, mjerenja, nadzora i kontrola nad rizicima eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda, uspostave planova kontinuiteta poslovanja, učinkovitog upravljanja instrumenata kreditne zaštite i u ostalim poslovnim aktivnostima uz koje je pridružen utjecaj operativnih rizika te izvješće o istom uključuje u tromjesečno izvješće za Upravu.

Banka, kao učinkovit sustav kontrola koji služi za smanjivanje potencijalne izloženosti operativnom riziku provodi:

- kontrole od strane unutarnje revizije,
- kontrole od strane voditelja/direktora službi/sektora Banke,
- propisuje procese i procedure za svoje proizvode i usluge,
- propisuje procese i procedure nakon što revizija/kontrola otkriju nedostatke u pojedinim procesima,
- propisuje detaljne pisane akte za one procese koji to zahtijevaju,
- izvješćuje o kvaliteti propisanih procesa, provodi obvezno testiranje pri uvođenju novih proizvoda i usluga, te definira krajnju distribuciju gotovog proizvoda / usluge krajnjem korisniku

Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom propisuju se postupci upravljanja, praćenja, mjerenja, izvještavanja, te kontrola i nadzor operativnog rizika.

Banka od početka pandemije korona virusa u Hrvatskoj poduzima mjere za sprječavanje širenja zaraze u Banci te očuvanja zdravlja djelatnika i klijenata.

Banka u prvom redu ima zaštitu zdravlja i sigurnosti ljudi te osiguravanje kontinuiteta poslovanja odnosno odvijanja kritičnih poslovnih aktivnosti nužnih za pružanje osnovnih bankarskih usluga svojim klijentima – platni promet, kartično poslovanje i IT.

U tu svrhu nastavljene su sve potrebne aktivnosti.

Mjere su se kombinirale ovisno o epidemiološkoj situaciji.

### **Rizik likvidnosti**

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci provodi se u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima, te internim metodama, postupcima i limitima.

Zakonski i podzakonski propisi koji su povezani s područjem upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaćaju:

- obveznu pričuvu (kunsku, deviznu) koju Banka obračunava, izdvaja i održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,
- deviznu likvidnost, definiranu kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza, koju Banka održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,
- izvješća o likvidnosti i o dodatnim likvidnosnim nadzornim parametrima u skladu s Odlukom o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014

Interne metode, postupci i limiti obuhvaćaju mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, tromjesečnoj i godišnjoj razini, kako slijedi:

- minimalne rezerve likvidnosti i redovne rezerve likvidnosti – prate se zasebno kunske i devizne rezerve kao i rezerve po svakoj značajnijoj stranoj valuti, osnovica za izračun rezervi se utvrđuje na mjesečnoj razini, a rezerve se održavaju na dnevnoj razini;
- plan novčanih tokova – utvrđuje se na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i godišnjoj razini;
- ročna neusklađenost aktive i pasive – utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini
- diverzifikacija depozitne osnovice – izloženost riziku koncentracije depozita i usklađenost s internim pokazateljima koncentracije utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini;
- pokazatelji likvidnosti – utvrđuju se i prate na dnevnoj i mjesečnoj

Sektor kontrole rizika odgovoran je za praćenje i izvješćivanje o izloženosti riziku likvidnosti (mjesečno) u skladu s odredbama internih politika. Na osnovi praćenja podataka o usklađenosti s propisanim internim limitima, Sektor kontrole rizika jednom godišnje revidira adekvatnost propisanih postupaka utvrđivanja osnovice i instrumenta održavanja minimalnih i redovnih rezervi likvidnosti, propisanih limita ročne neusklađenosti aktive i pasive, ograničenja koncentracije u depozitnoj osnovici i definiranih vrijednosti pokazatelja likvidnosti.

Za planiranje, održavanje i upravljanje dnevnom i kratkoročnom kunkskom i deviznom likvidnošću Banke odgovorna je Komisija za likvidnost, a čine je članovi Uprave, te direktori Sektora riznice i platnog prometa, Sektora poslova s gospodarstvom i Sektora poslova s građanstvom.

Strateško upravljanje rizikom likvidnosti organizirano je na razini Uprave, koja na svojim sjednicama, na temelju izvješća izrađenih od strane Sektora kontrole rizika, donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja dugoročnom likvidnošću.

## **Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala**

Banka je visinu regulatornog kapitala, izloženosti riziku, te stope kapitala izračunala sukladno Odluci o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Regulatorni kapital se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Banka je u 2021. godini izračunavala iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko otvorena devizna pozicija Banke prelazi 2% regulatornog kapitala Banke.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik iznosi 8% ukupne otvorene devizne pozicije Banke. Ukupna izloženost Banke valutnom riziku izračunava se tako da se kapitalni zahtjev za valutni rizik pomnoži sa 12,5.

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi metodu jednostavnog pristupa - metodologija relevantnog pokazatelja.

Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka za financijsku godinu. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik jest 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja. Prosjek posljednja tri relevantna pokazatelja računa se kao aritmetička sredina.

Ukupan iznos izloženosti za operativni rizik izračunava se tako da se kapitalni zahtjev za operativni rizik pomnoži sa 12,5.

Banka je dužna održavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %
- Stopa osnovnog kapitala od 6 %
- Stopa ukupnog kapitala od 8 %

Stope kapitala se održavaju na sljedeći način:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.
- Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.
- Stopa ukupnog kapitala je omjer ukupnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

U sljedećoj tabeli je prikazana struktura regulatornog kapitala, iznosi izloženosti riziku, te stope kapitala na dan 31.12.2021. u 000 kn

	Iznos
<b>I. Regulatorni kapital</b>	<b>116.828</b>
1. OSNOVNI KAPITAL	115.286
1.1 Redovni osnovni kapital	115.286
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635
Zadržana dobit	(34.835)
Ostalo	2.486
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	1.542
<b>II. Ukupan iznos izloženosti riziku</b>	<b>674.198</b>
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	587.421
Središnje države i središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	24.310
Trgovačka društva	125.722
Stanovništvo	102.463
Osigurane nekretninama	38.554
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	40.514
Visokorizične stavke	7.053
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	927
Ostale stavke	247.874
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	4.332
3. OPERATIVNI RIZIK	82.445
<b>III. Stopa redovnoga osnovnog kapitala</b>	<b>17,10 %</b>
<b>IV. Stopa osnovnoga kapitala</b>	<b>17,10 %</b>
<b>V. Stopa ukupnoga kapitala</b>	<b>17,33 %</b>

Osim propisanih kapitalnih zahtjeva odnosno stopa kapitala, Banka je do 30.9.2021. godine bila dužna kontinuirano održavati regulatorni kapital viši od zahtjevanog kako bi postigla za minimalno 3,01% višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1. točka c) Uredbe (EU) br.575/2013. Počevši od 30.9.2021. godine Banka je dužna kontinuirano održavati regulatorni kapital viši od zahtjevanog kako bi postigla za minimalno 4,81% višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1. točka c) Uredbe (EU) br.575/2013.

Nadalje Banka je dužna održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala (ZSOK) u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku i to u obliku redovnog osnovnog kapitala, te zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (ZSSSR) u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, također u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Niti jedan dio kapitala ne može se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala.

Sa stanjem na dan 31.12.2021. Banka je ostvarila stopu osnovnog kapitala u visini od 17,10% i stopu ukupnog kapitala u visini od 17,33% te je ispunila kapitalni zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

### **Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala**

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala reguliran je Politikom procjene adekvatnosti internog kapitala i Procedurom za izradu izvješća o adekvatnosti internog kapitala, a uključio je izračun internih kapitalnih zahtjeva na sljedeći način:

1. Rizike za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:
  - Kreditni rizik (standardizirani pristup, sukladan Uredbi (EU) br. 575/2013)
  - Valutni rizik (sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013)
  - Operativni rizik (jednostavni pristup, Uredbi (EU) br. 575/2013)
2. Rizike koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima:
  - Valutno inducirani kreditni rizik (sukladno metodologiji Banke)
3. Rizike za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:
  - Kamatni rizik u knjizi banke (sukladno metodologiji Banke)
  - Rizik države (sukladno metodologiji Banke)
  - Koncentracijski rizik (sukladno metodologiji Banke)

- Utjecaj vanjskih činitelja (sukladno metodologiji Banke)
- Rizik prekomjerne financijske poluge
- Rizik likvidnosti
- Rizik ICT (sukladno metodologij Banke)
- Rizik materijalnosti gotovinskih nenamjenskih kredita
- Ostali rizici (upravljački rizik, strateški rizik, ostali rizici).

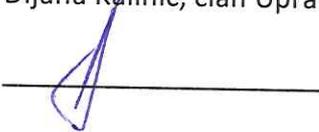
Raspoloživi interni kapital Banka je odredila u visini regulatornog kapitala.

U Splitu, ožujak 2022. godine

Boris Peko, član Uprave



Dijana Kalinić, član Uprave



**IMEX BANKA d.d.**  
**Tolstojeva 6, Split**

**Godišnji financijski izvještaji i  
Izvešće neovisnog revizora za 2021. godinu**

## Sadržaj

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE .....	1
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA DIONIČARIMA IMEX BANKE D.D., SPLIT .....	2
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2021. ....	10
IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2021. ....	11
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2021. ....	12
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2021. ....	13
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE .....	14
I. OPĆI PODACI O BANCI .....	14
1.1. PRAVNI OKVIR, DJELATNOST I ZAPOSLENICI .....	14
1.2. TIJELA BANKE .....	15
II. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	15
2.1. IZJAVA O USKLAĐENOSTI .....	15
2.2. OSNOVE PRIPREME .....	17
2.3. KLJUČNI IZVORI NEIZVJESNOSTI PROCJENE .....	17
2.4. FUNKCIONALNA VALUTA I VALUTA PRIKAZIVANJA .....	20
2.5. STRANE VALUTE .....	20
III. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA .....	20
3.1. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA .....	20
3.2. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA .....	26
3.3. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA .....	26
3.4. NETO PRIHOD OD TRGOVANJA .....	26
3.5. POREZ NA DOBIT .....	26
3.6. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI .....	27
3.7. FINACIJSKA IMOVINA I FINACIJSKE OBVEZE .....	27
3.8. TROŠKOVI MIROVINSKIH NAKNADA .....	33
3.9. DERIVACIJSKI FINACIJSKI INSTRUMENTI .....	34
3.10. UGOVORI O PRODAJI I REOTKUPU .....	34
3.11. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA .....	34
3.12. PREUZETA MATERIJALNA IMOVINA .....	35
3.13. DEPOZITI .....	35
3.14. DIONIČKI KAPITAL .....	35
3.15. REZERVIRANJA .....	36
3.16. PREUZETE OBVEZE U IZVANBILANČNOJ EVIDENCIJI .....	36
3.17. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU .....	36
3.18. DOBIT (GUBITAK) IZ POSLOVANJA I VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA .....	37
IV. BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA .....	38
3. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA .....	38
4. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA .....	39
5. DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO .....	39

6.	DOBITI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO .....	39
7.	TEČAJNE RAZLIKE DOBIT ILI (-) GUBITAK, NETO .....	39
8.	OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA .....	40
9.	OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA .....	40
10.	ADMINISTRATIVNI RASHODI.....	40
11.	DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA .....	40
12.	TROŠKOVI AMORTIZACIJE .....	41
13.	REZERVACIJE ILI (-) UKIDANJE REZERVACIJA.....	41
14.	UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJA NIJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK .....	41
15.	UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINANCIJSKOJ IMOVINI.....	42
16.	POREZ NA DOBIT .....	42
17.	DOBITAK/G UBITAK PO DIONICI.....	43
V.	BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU .....	43
18.	NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA I OBVEZE U SREDIŠNJIM BANKAMA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU .....	43
19.	FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA.....	44
20.	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT .....	44
21.	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU .....	44
22.	MATERIJALNA IMOVINA.....	45
23.	NEMATERIJALNA IMOVINA .....	48
24.	POREZNA IMOVINA .....	48
25.	OSTALA IMOVINA.....	48
26.	DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJNE ZA PRODAJU.....	48
27.	FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU.....	49
28.	REZERVACIJE.....	50
29.	OSTALE OBVEZE .....	51
30.	DIONIČKA GLAVNICA.....	51
31.	POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE .....	51
32.	REGULATORNI KAPITAL.....	52
33.	NAKNADE REVIZORIMA .....	52
34.	REGULATORNO OKRUŽJE.....	53
35.	SUDSKI SPOROVI.....	54
VI.	DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE .....	54
VII.	TRANSAKCIJE SA OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM I NJIMA POVEZANE OSOBE.....	54
VIII.	UPRAVLJANJE RIZIKOM.....	56
8.1.	KREDITNI RIZIK.....	57
8.2.	KAMATNI RIZIK.....	60
8.3.	RIZIK LIKVIDNOSTI.....	62

8.4.	VALUTNI RIZIK.....	64
8.5.	TRŽIŠNI RIZIK.....	67
8.6.	OPERATIVNI RIZIK.....	67
DODATAK 1. U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA .....		69

## ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava Imex banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) dužna je pripremiti godišnje financijske izvještaje Banke za svaku poslovnu godinu, koji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i rezultate poslovanja i novčanog toka, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprječavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem načela neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna i za sastavljanje i sadržaj Izvješća Uprave za Banku, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu, te ostatak ostalih informacija (zajedno "ostale informacije"). Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018., NN 122/2020 i NN 119/2021).

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje te ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Godišnji financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 10 do 68 i dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku koji su prikazani na stranama 69 do 74 odobreni su od strane Uprave Banke 25. ožujka 2022. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi:

Potpisano u ime Uprave:

  
Boris Peko  
Član Uprave

  
  
Dijana Kalinić  
član Uprave

Imex Banka d.d.  
Tolstojeva 6, Split

# Izvješće neovisnog revizora dioničarima Imex banke d.d., Split

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

### MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju priloženih godišnjih financijskih izvještaja IMEX banke d.d. Split, Tolstojeva 6 (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine, Izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2021. godine, Izvještaj o novčanom toku i Izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostale pojašnjavajuće informacije.

Prema našem mišljenju priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2021. godine, njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu "MSFI") koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije.

### OSNOVA ZA IZRAŽAVANJE MIŠLJENJA

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) 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.

### ISTICANJE PITANJA

#### *Značajna neizvjesnost vremenske neograničenosti poslovanja*

/i/ Skrećemo pozornost na bilješke 3.18., 34. i VI. uz godišnje financijske izvještaje u kojima su opisane supervizorske mjere kojima je protekao krajnji rok za izvršenje i okolnosti koje utječu na poslovanje klijenata Banke. Banka se nalazi u fazi rane intervencije, a naložene supervizorske mjere dijelom su odgođene Rješenjem Upravnog suda u Splitu. Banka je izložena prema klijentima iz sektora turizma, a koji bi nakon poteškoća uzrokovanih pandemijom COVID-19 dodatno mogli biti pogođeni zbog posljedica ratnih aktivnosti u Ukrajini. Stoga postoji neizvjesnost u sposobnost Banke nastaviti poslovati s pretpostavkom vremenski neograničenog poslovanja. Naše pitanje nije modificirano u vezi s navedenim.

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

### ISTICANJE PITANJA (nastavak)

*Modificirano mišljenje za 2020. godinu*

/ii/ U izvješću neovisnog revizora za 2020. godinu bilo je izraženo Mišljenje s rezervom zbog nemogućnosti revizora da prikupi dovoljne dokaze kako bi se uvjerio da je iskazana vrijednost preuzete imovine nadoknadiva. Kao što je prikazano u bilješci 26. uz godišnje financijske izvještaje, Banka je u tijeku 2021. godine prodala značajnu imovinu preuzetu u zamjenu za naplatu odobrenih kredita i smanjila vrijednost imovine namijenjene prodaji sa 33.359 tisuća kuna na 15.117 tisuća kuna.

### KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u tijeku naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Utvrdili smo da su niže navedeno ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju
<p><i>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova</i></p> <p>U bilješci 21. uz godišnje financijske izvještaje - Financijska imovina po amortiziranom trošku iskazana je bruto vrijednost kredita i predujmova na 31. prosinca 2021. godine u iznosu od 867.079 tisuća kuna, pripadajući ispravak vrijednosti u iznosu od 150.972 tisuće kuna, neto vrijednost 716.107 tisuća kuna (31. prosinca 2020. godine bruto vrijednost 920.042 tisuće kuna, ispravak vrijednosti 164.366 tisuća kuna, neto vrijednost 755.676 tisuća kuna), dok je dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti priznat u dobiti ili gubitku u iznosu od neto 854 tisuće kuna (2020. godine 8.896 tisuća kuna). Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave kod utvrđivanja iznosa ispravka vrijednosti.</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Revizorski postupci formirani kao odgovor na ključno revizijsko pitanje uključivali su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Razmatranje poslovnog modela upravljanja kreditima, načina vođenja kredita i njihova vrednovanja;</li> <li>• Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog ispravka vrijednosti zbog nastalih gubitaka i s tim povezanog rezerviranja za ECL, a koje je uspostavila Uprava i provjera njihove učinkovitosti;</li> <li>• Pregled metodologije ispravaka vrijednosti i priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (PD) i izloženosti kod defaulta (EAD);</li> </ul>

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
(nastavak)

**KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (nastavak)**

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Utvrđivanje prikladnog ispravka vrijednosti i potrebnih rezervacija oslanja se na subjektivne pretpostavke i prosudbe u procjenjivanju od strane Uprave Banke, a koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja i iznosa tog umanjenja.</p> <p>Uprava je obavila procjenu cijelog preostalog portfelja procjenom očekivanog kreditnog gubitka (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima MSFI 9 - Financijski instrumenti.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih ispravaka vrijednosti za kredite i predujmove, u modelu mjerenja, Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod slijedećih značajnih područja procjena:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu ocjenjivanja rizika,</li> <li>• Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost,</li> <li>• Procjena promjena koje ukazuju na značajno pogoršanje zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanog ECL tijekom trajanja instrumenta,</li> <li>• Procjenu očekivanih budućeg novčanog toka iz poslovanja i drugih prospektivnih informacija,</li> <li>• Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja.</li> </ul> <p>Zbog financijskog značaja ispravaka vrijednosti i rezervacija na vrijednosti kredita i predujmova, te intenziteta korištenja procjena zaključili smo da je ovo naše ključno revizijsko pitanje u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Provjera kvalitete korištenih povijesnih financijskih informacija, prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te makroekonomskih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a;</li> <li>• Provjera klasifikacije kredita na uredne kredite, kredite kod kojih je značajan porast kreditnog rizika i kredite kod kojih je potrebno umanjenje, sukladno MSFI 9, ali i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija;</li> <li>• Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja.</li> </ul> <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika, po pojedinim grupama plasmana;</li> <li>• Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjenja vrijednosti, preračun ili kritičko preispitivanje ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu, prikladnosti vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od unovčenja kolaterala.</li> </ul>

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

### KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i></p> <p>Vidjeti bilješke uz godišnje financijske izvještaje: III. – Sažetak računovodstvenih politika, 3.7. – Financijska imovina i financijske obveze, 14. – Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobili ili gubitak, 21. – Financijska imovina po amortiziranom trošku i VIII. - Upravljanje rizikom, 8.1. – Kreditni rizik.</p>	<p>Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Provjerili smo točnost korištenih podataka o izloženostima na odabranom uzorku;</li> <li>• Preispitali smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD) i kritički sagledali prikladnost mjerenja potrebnog umanjenje vrijednosti za ECL</li> <li>• Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita.</li> </ul>

### OSTALE INFORMACIJE U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće koje sadrži i Izvješće posloводства Banke. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće posloводства Banke.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima, 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 stečenih 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 zahtjeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu nemamo što za izvijestiti.

Vežano uz Izvješće posloводства Banke obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj je to bilo moguće, izvještavamo da su, u svim značajnim odrednicama:

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

### **OSTALE INFORMACIJE U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU (nastavak)**

- Informacije uključene u ostale informacije u skladu s priloženim godišnjim financijskim izvještajima u svim značajnim odrednicama;
- Godišnje izvješće Uprave Banke za 2021. godinu sastavljeno u skladu s čl. 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke i njenog okruženja, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u tih ostalim informacijama. U tom smislu, mi nemamo što za izvijestiti.

### **ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE I NADZOR ZA GODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa Zakonom o računovodstvu i MSFI koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije 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 prijevare 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 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:

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

### REVIZOROVE ODGOVORNOSTI ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

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

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.

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

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje ili kada odlučimo, u iznimnim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

## IZVJEŠĆE O DRUGIM ZAKONSKIM I REGULATORNIM ZAHTJEVIMA

### IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ UREDBE (EU) BR. 537/2014

- Skupština Banke imenovala nas je na dan 17. svibnja 2021. godine za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2021. godinu. Prvi put smo imenovani za revizora Banke za 2020. godinu. Revizija godišnjih financijskih izvještaja za godinu koje je završila 31. prosinca 2021. godine predstavlja našu drugu uzastopnu godinu revizije.
- Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.
- Našom zakonskom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2021. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, Reagirane na nepoštivanje zakona i regulativa IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Banka poštivala zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njihovim godišnjim financijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njegovim godišnjim financijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Banke, njenu sposobnost da posluje vremenski neograničeno.
- Osim u slučaju kada naiđemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, financijskog ili drugačijeg, za Banku, njene dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Banku i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Banka sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za financijske izvještaje kao cjelinu od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.
- U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine odredili smo značajnost za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 13.552 tisuće kuna što predstavlja približno 1% od ukupne imovine Banke. Imovinu Banke odabrali smo kao najprikladniju mjerilo za poslovanje Banke.
- Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizijskom odboru Banke koji smo izdali dana 24. ožujka 2022. godine u skladu s čl. 11. Uredbe (EU) broj 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.
- Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružali nerevizijske usluge koje su zabranjene čl. 5(1) Uredbe (EU) broj 537/2014, a nismo pružali niti ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. godine, odnosno do dana ovog Izvješća, kao ni u godini koja prethodi tom razdoblju, te smo sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

IZVJEŠĆE O DRUGIM ZAKONSKIM I REGULATORNIM  
ZAHTJEVIMA

**IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O  
RAČUNOVODSTVU**

- Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20 i 119/21; dalje u tekstu: „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 69. do 74., pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2021. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa godišnjim financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom.
- Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 69. do 74. i prilagođena su zahtjevima Odluke.
- Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Jeni Krstičević, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 25. ožujka 2022. godine

PKF FACT revizija d.o.o.  
Zadarska 80  
10000 Zagreb



Daniela Šunjić, dipl. oec.  
Predsjednica uprave

**PKF FACT revizija d.o.o.**  
**ZAGREB, OIB: 66538066056**  
**6**



Jeni Krstičević,  
univ.spec.oec.rra.  
Ovlašteni revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.12.2021.			u 000 kn	
OPIS	BILJEŠKA	2021.	2020.	
Kamatni prihodi	1	40.984	39.929	
(Kamatni rashodi)	2	(4.995)	(7.942)	
Prihodi od dividende		40	40	
Prihodi od naknada i provizija	3	4.824	4.690	
(Rashodi od naknada i provizija)	4	(1.694)	(1.758)	
Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	5	789	3.292	
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	6	1.818	1.198	
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	7	(323)	(815)	
Ostali prihodi iz poslovanja	8	358	280	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	9	(162)	(384)	
<b>UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b>		<b>41.639</b>	<b>38.530</b>	
(Administrativni rashodi)	10	(34.641)	(32.429)	
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	11	(1)	(3.974)	
(Amortizacija)	12	(3.108)	(2.635)	
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	13	(1.423)	155	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	14	2.937	11.926	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	15	(4.423)	(8.870)	
<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>		<b>981</b>	<b>2.703</b>	
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	16	0	0	
<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b>		<b>981</b>	<b>2.703</b>	
<b>Dobit ili (-) gubitak po dionici (kn)</b>	17	<b>0,68</b>	<b>1,89</b>	
<b>OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT, neto bez poreza</b>				
<b>Stavke koje će se reklasificirati u dobit ili gubitak</b>		<b>(4.907)</b>	<b>403</b>	
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira)	22	(4.907)	403	
<b>UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT ZA CIJELU GODINU</b>		<b>(3.927)</b>	<b>3.106</b>	

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju za godinu koja je završila 31.12.2021.			u 000 kn	
OPIS	BILJEŠKA	31.12.2021.	31.12.2020.	
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju</b>	<b>18</b>	<b>145.006</b>	<b>150.506</b>	
Novac u blagajni		25.738	24.810	
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama		114.205	119.943	
Ostali depoziti po viđenju		5.063	5.753	
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>	<b>19</b>	<b>928</b>	<b>908</b>	
Vlasnički instrumenti		928	908	
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>20</b>	<b>318.656</b>	<b>260.168</b>	
Dužnički vrijednosni papiri		318.656	260.168	
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>	<b>21</b>	<b>716.107</b>	<b>917.032</b>	
Dužnički vrijednosni papiri		0	161.356	
Kredit i predujmovi		716.107	755.676	
<b>Nekretnine i oprema</b>	<b>22</b>	<b>60.561</b>	<b>59.424</b>	
<b>Ulaganja u nekretnine</b>	<b>22</b>	<b>536</b>	<b>1.331</b>	
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>23</b>	<b>1.461</b>	<b>1.648</b>	
<b>Porezna imovina</b>	<b>24</b>	<b>1.096</b>	<b>5.037</b>	
<b>Ostala imovina</b>	<b>25</b>	<b>2.697</b>	<b>1.948</b>	
<b>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>26</b>	<b>15.117</b>	<b>33.359</b>	
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>1.262.165</b>	<b>1.431.361</b>	
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku</b>	<b>27</b>	<b>1.127.726</b>	<b>1.292.855</b>	
Depoziti		1.127.726	1.292.855	
<b>Rezervacije</b>	<b>28</b>	<b>3.113</b>	<b>1.691</b>	
<b>Ostale obveze</b>	<b>29</b>	<b>17.970</b>	<b>19.131</b>	
<b>UKUPNE OBVEZE</b>		<b>1.148.809</b>	<b>1.313.677</b>	
Dionički kapital		143.335	143.335	
Premija na dionice		4.300	4.300	
Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine vrednovane po fer vrijednosti u OSD		(4.907)	403	
Preneseni gubitak		(35.816)	(38.520)	
Ostale rezerve		5.463	5.463	
Dobit/(Gubitak) tekuće godine		981	2.703	
<b>UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA</b>	<b>30</b>	<b>113.356</b>	<b>117.684</b>	
<b>UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA</b>		<b>1.262.165</b>	<b>1.431.361</b>	
<b>Garancije (kunske i devizne)</b>		71.165	61.267	
<b>Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)</b>		14.083	12.340	
<b>UKUPNO POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE</b>	<b>31</b>	<b>85.248</b>	<b>73.607</b>	

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

IMEX BANKA d.d. Split  
Izveštaj o promjenama kapitala  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2021.	u 000 kn					
	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin. imovine po fer vrijednosti u OSD	Ukupna sveobuhvat na dobit razdoblja nakon poreza
<b>Stanje 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>143.335</b>	<b>9.763</b>	<b>(38.520)</b>	<b>2.703</b>	<b>403</b>	<b>117.685</b>
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(5.310)	(5.310)
<b>Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5.310)</b>	<b>(5.310)</b>
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	981	0	981
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>981</b>	<b>0</b>	<b>981</b>
Prijenos u preneseni gubitak	0	0	2.703	(2.703)	0	0
<b>Raspodjela gubitka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.703</b>	<b>(2.703)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>143.335</b>	<b>9.763</b>	<b>(35.816)</b>	<b>981</b>	<b>(4.907)</b>	<b>113.356</b>

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2020.	u 000 kn					
	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin. imovine po fer vrijednosti u OSD	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
<b>Stanje 1. siječnja 2020. godine</b>	<b>143.335</b>	<b>9.763</b>	<b>(41.698)</b>	<b>(3.178)</b>	<b>1.289</b>	<b>115.867</b>
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(886)	(886)
<b>Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(886)</b>	<b>(886)</b>
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	2.703	0	2.703
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.703</b>	<b>0</b>	<b>2.703</b>
Prijenos u rezerve	0	0	3.178	(3.178)	0	0
<b>Raspodjela gubitka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.178</b>	<b>(3.178)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>143.335</b>	<b>9.763</b>	<b>(38.520)</b>	<b>2.703</b>	<b>403</b>	<b>117.685</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

<b>Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31.12.2021.</b>		<b>u 000 kn</b>	
<b>Opis</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>	
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	38.976	41.342	
Naplaćene naknade i provizije	3.805	3.497	
Plaćena kamata i slični izdaci	(3.688)	(901)	
Plaćene naknade i provizije	(20)	(1)	
Plaćeni troškovi poslovanja	(40.626)	(39.359)	
Ostali primici	10.109	8.497	
Ostali izdaci	(21.835)	(8.098)	
<b>Promjena u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod HNB-a	7.016	30.925	
Depoziti kod financijskih institucija i krediti fin. institucija	(1.386)	7.662	
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	49.960	87.649	
Vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(58.460)	84.175	
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	(20)	(33)	
Vrijednosni papiri koji se vode po amortiziranom trošku	160.998	(70.091)	
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>			
Depoziti od financijskih institucija	42	(808)	
Transakcijski računi ostalih komitenata	22.312	13.571	
Štedni depoziti ostalih komitenata	34.528	11.058	
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(183.094)	(154.385)	
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(87)	(1.991)	
Plaćeni porez na dobit	0	0	
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>18.528</b>	<b>12.710</b>	
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	15.299	2.940	
Primljene dividende	40	40	
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>2.980</b>	<b>2.980</b>	
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(2.738)	(1.094)	
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskog kapitala	(36.635)	(7.285)	
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(39.374)</b>	<b>(8.378)</b>	
<b>Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(5.507)</b>	<b>7.312</b>	
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	150.617	143.305	
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	145.110	150.617	

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### I. Opći podaci o Banci

#### 1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici

Imex banka d.d. Split (dalje u tekstu: „Banka“) osnovana je u Republici Hrvatskoj i upisana u registar Trgovačkog suda u Splitu pod matičnim brojem MBS 060001876. Sjedište Banke nalazi se u Splitu, Tolstojeva 6. Porezni broj (OIB) Banke je 99326633206, a šifra djelatnosti za statističku evidenciju je 6419.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

- obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- obavljanje novčanih posredovanja
- primanje svih vrsta depozita
- davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza
- obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata
- pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.)
- obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge)
- obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa
- davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev
- obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- obavljanje platnog prometa u zemlji
- pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- pružanje financijskih usluga zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke.

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je imala 126 zaposlenih (123 zaposlenih na dan 31. prosinca 2020. godine). Temeljni kapital od 143.335.200 kuna, podijeljen je na 1.433.352 dionice, nominalnog iznosa svake od 100,00 kuna.

Dioničari Banke na 31. prosinca 2021. godine prikazani su kako slijedi:

<b>Dioničar</b>	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Branko Buljan	53,69%	53,69%
Ivka Mijić	17,23%	17,23%
Trajektna luka Split d.d.	9,92%	9,92%
Fortenova grupa d.d.	9,07%	9,07%
Imex trgovina d.o.o.	7,39%	7,39%
Prima ulaganja d.o.o.	0,00%	2,23%
Mate Perković	2,23%	0,00%
Excellentia d.o.o.	0,46%	0,46%
<b>UKUPNO</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## 1.2. Tijela Banke

Temeljem Društvenog ugovora i Statuta Banke organi Društva su Uprava, Nadzorni odbor i Skupština Banke.

Tijekom 2021. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

Članovi Uprave su:

- Siniša Špoljarec, predsjednik uprave do 30.11.2021. godine, zastupa Banku sa još jednim članom Uprave ili prokuristom
- Dušanka Mišković, član Uprave do 30.11.2021. godine, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.
- Dijana Kalinić član Uprave od 01.12.2021. godine, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.
- Boris Peko, član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.

Članovi Nadzornog odbora su:

- Marko Buljan, predsjednik
- Danijela Šimović, član nadzornog odbora
- Dušan Vučković, član nadzornog odbora do 20. rujna 2021. g.
- Ilko Vrankić član nadzornog odbora od 21. rujna 2021. g.

## II. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

### 2.1. Izjava o usklađenosti

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe odredbama Zakona 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 pripremljeni su u skladu s navedenim propisima za banke.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih godišnjih financijskih izvještaja sažete su u nastavku, te ih je Banka dosljedno primjenjivala za sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima.

Računovodstveni propisi HNB-a od Banaka zahtijevaju pripremu godišnjih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“), koji obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde (dalje u tekstu: „MRS“), njihove dopune i povezana tumačenja te MSFI, njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2021. godine.

Računovodstvena regulativa za banke u Republici Hrvatskoj i MSFI razlikuju se u propisanim zahtjevima za priznavanje i mjerenje. Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i računovodstvene regulative za banke koju je propisala HNB odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjnja. Računovodstveni propisi za banke u Republici Hrvatskoj temelje se na MSFI prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB a koje Banka primjenjuje kao vlastite procjene. U 2021. i 2020. opisane razlike nisu imale materijalno značajne učinke na godišnje financijske izvještaje.

Sukladno čl. 21. st. 2. Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja gubitaka (dalje u tekstu: „Odluka“) od siječnja 2020. godine banke nisu obvezne formirati rezerviranja za umanjnja vrijednosti za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i izvan bilančnim izloženosti u statusu ispunjanja ugovornih obveza po propisanoj stopi ne manjoj od 0,8%.

Kako je HNB propisala najmanje stope umanjnja vrijednosti za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, koje mogu odstupati ili biti veće od neto sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, posebno za izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza za koje se budući novčani tokovi procjenjuju naplatom iz kolaterala. Razlika može nastati i kod mjerenja umanjnja vrijednosti i rezerviranja u slijedećim slučajevima:

- propisani su minimalni iznosi umanjnja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjnja vrijednosti za dodatnih 5% potraživanja po glavnici za svakih daljnjih 180 dana kada naplata nije obavljena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupio status neispunjavanja obveza, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjnja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI 9:
- Ako izloženost nije osigurana adekvatnim instrumentom osiguranja i budući novčani tokovi za određenu izloženost ne mogu biti pouzdano procijenjeni, propisani su minimalni postotci umanjnja vrijednosti, ovisno o broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza. Utvrđeni minimalni postotci su:
  - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana do 180 dana, minimalni postotak umanjnja vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
  - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjnja vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
  - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjnja vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
  - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjnje vrijednosti jednako je 100% izloženosti.
- Sukladno propisima HNB-a, u slučaju kada izloženost koja je bila klasificirana u neprihodujuće (Stupanj 3) zadovolji kriterije za klasifikaciju u prihodujuće (Stupanj 1 ili Stupanj 2), mora proteći razdoblje od najmanje tri mjeseca od datuma ispunjenja kriterija za povratak u prihodujuće izloženosti, prije nego izloženost bude klasificirana u prihodujuće. Tijekom razdoblja od tri mjeseca, izloženost u svakom trenutku mora ispunjavati uvjete za klasificiranje u prihodujuće izloženosti.

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke provode se temeljem internih procedura koje su u skladu sa važećim odlukama Hrvatske narodne banke koji se također mogu

razlikovati od umanjenja vrijednosti izračunatih prema MSFI, budući da HNB propisuje minimalne iznose rezervacija, vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama na bilančnu i izvan bilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za postojeće, ali neidentificirane gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.).

Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI. Razlike između propisa HNB i MSFI, Banka prihvaća kao vlastite procjene.

## **2.2. Osnove pripreme**

Godišnji financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") usvojenim od strane Europske unije ("EU MSFI"):

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su po amortiziranom ili po povijesnom trošku. Financijska imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje kroz dobit ili gubitak ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja jer Banka posjeduje dostatne interne resurse i pozitivan kapital zbog kojeg je pretpostavka neograničenosti poslovanja primjerena.

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u kunama (HRK), koja predstavljaju primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje (funkcionalna valuta), te su zaokruženi na najbližu tisuću.

## **2.3. Ključni izvori neizvjesnosti procjene**

Banka obavlja procjene i prosudbe neizvjesnih događaja uključujući procjene i pretpostavke vezane za buduće događaje. Takve procjene i pretpostavke se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, ali unatoč tome predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik i mogu uzrokovati materijalne promjene u iznosima imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini su navedene u nastavku:

### ***Učinci pandemije COVID-19***

Pandemija COVID-19 svjetska je kriza za javnozdravstvene sustave i izvor neizvjesnosti koja je imala utjecaja na poslovanje Banke, a puni će učinak biti vidljiv tek po prestanku mjera uvedenih u svrhu sprečavanja posljedica za gospodarstvo i ekonomiju, prije svega odgode otplata kredita (moratorij).

Pandemija COVID-19 imala je učinke na procjenu nadoknadivosti postojećih izloženosti i izračun rezervacija za kreditne gubitke kroz mogućnost prodaje i postizanje prodajnih cijena prije svega preuzete imovine, ali i kroz procjenu parametara korištenih u izračunu vrijednosti imovine sukladno MSFI 9 – Financijski instrumenti, prije svega kod vjerojatnosti ulaska u status neispunjenja obveza (PD), gubitka zbog nastanka statusa neispunjenja obveza (LGD) i izloženost u statusu neispunjavanja obveze (EAD).

Banka u 2021. godini nije usklađivala makroekonomske parametre te je zadržala parametre za izračun MSFI 9 na razini 2020. godine kako je prikazano u nastavku:

Opis	31.12.2021.	Razlika	31.12.2020.
<b>Makroekonomski pokazatelji</b>			
BDP	-8,00%	0	-8,00%
Ukupni score	-200	0	-200
Nezaposlenost	7,50%	0	7,50%
Ukupni score	50	0	50
Ukupni score	-150	0	-150
Ponderi za makroekonomske scenarije			
Pesimistični scenarij	10%	0	10%
Neutralni scenarij	80%	0	80%
Optimistični scenarij	10%	0	10%
<b>PD</b> (po izračunu 15%)	+10%	0	+10%
<b>LGD</b>	nepromijenjeno		nepromijenjeno

Banka je donijela Mjere pomoći građanima čiji prihodi su ugroženi COVID-19 pandemijom koje uključuju produljenje roka otplate uz smanjenje mjesečnih anuiteta, moratorij na otplatu glavnice najkasnije do 31. ožujka 2021. godine, te zadržavanje limita po dopuštenim prekoračenjima i kreditnim karticama. Na dan 31. prosinca 2021. godine 22 klijenta je koristilo donijete mjere Banke vezane za COVID restrukturiranje i COVID likvidnost, prema kojima je Banka bila izložena 68.564 tisuće kuna.

Opis	Broj klijenata s odobrenim mjerama	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti i rezervacije za kreditne gubitke	Neto knjigovodstve na vrijednost
<b>Kreditni i predujmovi, ukupno na 31.12.2020. godine</b>	<b>40</b>	<b>107.554</b>	<b>220</b>	<b>107.334</b>
<b>Kreditni i predujmovi, ukupno na 31.12.2021. godine:</b>	<b>22</b>	<b>68.564</b>	<b>3.653</b>	<b>64.911</b>
Od toga COVID restrukturiranje	18	58.845	3.393	55.452
Od toga COVID likvidnost	4	9.719	260	9.459

U skladu s uputama ECB-a i HNB-a korištenje mjera potpore ne predstavlja automatski promjenu klasifikacije ili pokazatelj pogoršanja financijskog položaja klijenta i nastanak značajnog povećanja kreditnog rizika. Banka prati promjenu promjena kreditnog rizika kod svih osjetljivih klijenata i usklađuje razinu potrebnih rezerviranja za pogoršane pokazatelje svojih klijenata.

### **Gubici od kredita i potraživanja**

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

knjigovodstvene s fer vrijednosti koja sukladno MSFI 9 – Financijski instrumenti uključuje i efekte očekivanih kreditnih gubitaka, kao i umanjena vrijednosti kod izloženosti kod kojih je nastupio statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Prema regulativi Hrvatske narodne banke ("HNB") i internoj regulativi Banke, potreba za utvrđivanjem gubitaka od umanjena vrijednosti bilančne i izvan bilančne imovine Banke izložene kreditnom riziku procjenjuje se tromjesečno.

Banka procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenu zasebno za imovinu koja je - pojedinačno značajna i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Banka se pri procjeni koristi vlastitom regulativom usklađenom s bonitetnom regulativom HNB-a.

Kod kredita većih pojedinačnih vrijednosti osnovni faktori procjene su kreditna sposobnost mjerena rezultatima poslovanja klijenta, urednost u podmirivanju obveza dužnika, te vrijednost i kvaliteta instrumenata osiguranja. Krediti iz portfelja malih kredita procjenjuju se po kriteriju dužnikove urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i kvalitete instrumenata osiguranja tražbina Banke.

Gubici od umanjena vrijednosti evidentiraju se kao ispravak vrijednosti kredita i potraživanja iskazanih u bilančnoj evidenciji, te kao rezerviranja za obveze i troškove proizašle iz izvan bilančnih preuzetih i potencijalnih obveza prema klijentima.

Pokrivenost izloženosti ispravicima vrijednosti prikazano je u nastavku:

	<b>31.12.2021.</b>	<b>Razlika</b>	<b>31.12.2020.</b>
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 1	0,78%	0,06%	0,72%
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 2	9,57%	0,66%	8,91%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B1 skupina	11,33%	0,40%	10,93%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B2 skupina	48,85%	6,35%	42,50%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B3 skupina	82,81%	2,17%	80,64%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – C skupina	99,99%	0,00%	99,99%

### ***Pravni slučajevi***

U skladu s Odlukom o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv Banke, ista vodi evidenciju sudskih sporova, raspoređuje spor u rizičnu skupinu prema procjeni odljeva novčanih sredstava te vrši rezerviranje. Banka provodi klasifikaciju rizika uzimajući također u obzir i pravne osnove zahtjeva, mišljenje vanjskih odvjetnika za dio sudskih sporova njima povjerenim, prijašnju sudsku praksu s obzirom na vrstu spora, mišljenje relevantnih internih odjela kao i mišljenja drugih relevantnih stručnjaka te vlastito iskustvo u sličnim sporovima.

### ***Porez na dobit***

Obračun poreza na dobit provodi se u skladu s poreznim propisima. Obračuni vezani uz porez na dobit podložni su pregledu i promjeni od strane Porezne uprave što stvara neizvjesnost u svezi konačne porezne obveze.

### **2.4. Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja**

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su i prezentirani u hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta. Iznosi su iskazani zaokruženi u tisućama kuna (osim ako nije navedeno drugačije).

### **2.5. Strane valute**

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze prevode se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke ("HNB") važećem na dan sastavljanja bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Dobici ili gubici od plaćanja i naplata po takvim transakcijama te od svođenja monetarne imovine i obveza u funkcionalnu valutu uključuju se u račun dobiti i gubitka. Tečaj kune na dan 31. prosinca 2021. godine bio je u odnosu na:

- EUR 7,517174 kuna (31. prosinca 2020.: 7,536898 kuna)
- USD 6,643548 kuna (31. prosinca 2020.: 6,139039 kuna)
- CHF 7,248263 kuna (31. prosinca 2020.: 6,94837 kuna)
- GBP 8,958615 kuna (31. prosinca 2020.: 8,353910 kuna).

## **III. Sažetak računovodstvenih politika**

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

### **3.1. Promjene računovodstvenih politika**

Banka je za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine usvojila nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU a koja nisu imali materijalno značajan učinak na godišnje financijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine.

#### ***Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje***

Nove izmjene postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje nisu imali materijalno značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke, a prikazani su kako slijedi:

- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (Uredba EU 2019/2075), objavljen u ožujku 2018. godine;
- Izmjene i dopune MRS-a 1 i MRS-a 8: Definicija značajnosti (Uredba EU 2019/2104), objavljen u listopadu 2018. godine u cilju razjašnjavanja definicije materijalnosti i usklađenja s definicijom korištenom o Okviru i standardima.
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7: Reforma referentne vrijednosti kamatne stope (Uredba EU 2020/34), objavljen u rujnu 2019. godine kao reakcija na potencijalni učinak koji IBOR reforma može imati na financijske izvještaje;
- Izmjene MSFI-ja 3: Poslovne kombinacije (Uredba EU 2020/551), objavljen u listopadu 2018. godine zbog izmjene definicije posla u cilju rješavanja poteškoća oko razlikovanja posla od grupe imovine;
- Izmjena MSFI-ja 16: Zakup koncesija za najam, povezanih s COVID-19 (Uredba EU-a 2020/1434), objavljen u svibnju 2020. godine zbog usklađenja tog standarda s primjenom izuzećem modifikacija uzrokovanih pandemijom COVID-19 iz definicije modifikacija.

Odbor za MSFI-jeve je izdao izmjene i dopune definicije poslovanja (izmjene i dopune MSFI-ja 3) usmjerene na rješavanje poteškoća koje nastaju kada društvo utvrđuje je li preuzelo poslovanje ili je samo steklo imovinu. Izmjene i dopune se odnose samo na poslovne kombinacije čiji je datum stjecanja u prvom godišnjem izvještajnom razdoblju koje počinje 1. siječnja 2020. godine ili nakon toga i na akvizicije imovine koje nastaju nakon početka tog razdoblja, s dozvoljenom ranijom primjenom. Uprava je procijenila da navedeno neće imati učinak na financijske izvještaje banke.

*MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija „značajnosti“ (Izmjene i dopune)*

Izmjene i dopune se primjenjuju za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili nakon toga, s dozvoljenom ranijom primjenom. Izmjene i dopune pojašnjavaju definiciju značajnosti i njenu primjenu. Nova definicija navodi: „Informacija je značajna ako se razumno može očekivati da će njeno izostavljanje ili pogrešno prikazivanje utjecati na odluke koje korisnici financijskih izvještaja donose na osnovi tih financijskih izvještaja, a koji pružaju financijske informacije o određenom izvještajnom subjektu“. Dodatno, objašnjenja popratnih definicija su poboljšana. Izmjenama i dopunama se osigurava konzistentnost definicije značajnosti kroz sve MSFI standarde. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajniji učinak na financijske izvještaje banke.

*Reforma ujednačavanja kamatne stope - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmjene i dopune)*

U rujnu 2019. godine Odbor za MSFI-jeve je donio izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7, čime je završio prvu fazu svog rada na projektu definiranja učinaka reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na financijsko izvještavanje. Objavljene Izmjene i dopune bave se pitanjima koja utječu na način financijskog izvještavanja u razdoblju prije zamjene postojećih referentnih kamatnih stopa s alternativnim kamatnim stopama, te adresiraju implikacije vezane uz posebne zahtjeve za računovodstvo zaštite (hedge) zbog progresivne analize koju zahtijevaju MSFI 9 Financijski instrumenti i MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. Izmjene i dopune osigurale su privremene olakšice primjenjive na sve odnose računovodstva zaštite koji su izravno pod utjecajem reforme međubankarskih kamatnih stopa, čime se omogućio nastavak primjene računovodstva zaštite tijekom razdoblja neizvjesnosti prije zamjene postojećih kamatnih stopa s alternativnom kamatnom stopom koja je gotovo bez

rizika. Donesene su i izmjene i dopune MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave, koje se odnose se na dodatne objave neizvjesnosti koja proizlazi iz reforme ujednačavanja referentnih kamatnih stopa. Navedene su izmjene primjenjive za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili nakon toga te se moraju primijeniti retroaktivno. Druga faza bit će usredotočena na pitanja koja bi mogla utjecati na financijsko izvještavanje kada se postojeća referentna kamatna stopa zamijeni nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Uprava još uvijek procjenjuje mogući učinak na financijske izvještaje banke.

### ***Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni***

#### *MSFI 17: Ugovori o osiguranju*

Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2021. s dozvoljenom ranijom primjenom ako su već usvojeni MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i MSFI 9 Financijski instrumenti. Na svom sastanku u ožujku 2020. godine Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu standarda do 2023. godine. MSFI 17 Ugovori o osiguranju uspostavlja principe priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja izdanih ugovora o osiguranju. Osim toga, standard zahtjeva primjenu sličnih principa na ugovore o reosiguranju i izdane investicijske ugovore s diskrecijskim značajkama sudjelovanja. Cilj je osigurati da Društva iskažu sve relevantne informacije kako bi se takvi ugovori vjerno prikazali. Takve informacije korisnicima financijskih izvještaja pružaju osnove za procjenu utjecaja ugovora o osiguranju, unutar opsega MSFI-ja 17, na financijski položaj, financijske rezultate i novčane tokove Društva. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati učinak na financijske izvještaje banke.

#### *MSFI 17: Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune), MSFI 4: Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune)*

Izmjene i dopune MSFI-ja 17 su u primjeni, retroaktivno, za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023., pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune usmjerene su na pomaganje društvima prilikom implementacije standarda. Posebno su dizajnirane kako bi se smanjili troškovi kroz pojednostavnjenje pojedinih zahtjeva standarda, olakšavanje objašnjenja financijskih rezultata kao i olakšavanje tranzicije kroz odgodu primjene standarda do 2023. godine te pružanje dodatnih olakšica radi smanjenja napora potrebnih kod prve primjene MSFI-ja 17.

Izmjenama i dopunama MSFI-ja 4 mijenja se fiksni datum isteka privremenog izuzeća iz MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju od primjene MSFI 9 Financijski instrumenti, te su društva obvezna primijeniti MSFI 9 za godišnja razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2023. godine ili nakon toga.

Izmjene i dopune MSFI 17 još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati učinak na financijske izvještaje banke.

#### *MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)*

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „materijalnih“ računovodstvenih politika. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene

koncepta materijalnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajan učinak na sastavljanje financijskih izvještaja banke.

*MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)*

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena, i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene u računovodstvenim procjenama nastale na ili nakon početka tog razdoblja. Izmjene i dopune uvode novu definiciju računovodstvenih procjena pri čemu se iste definiraju kao novčani iznosi u financijskim izvještajima podložni neizvjesnosti mjerenja. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju promjene u računovodstvenim procjenama i njihovo razlikovanje u odnosu na promjene računovodstvenih politika i ispravljanje pogrešaka. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajan učinak na sastavljanje financijskih izvještaja banke.

*MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune)*

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. U svibnju 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune MRS-a 12 koje sužuju opseg iznimke iz MRS-a 12 vezane za inicijalno priznavanje i određuju kako društva iskazuju odgođeni porez na transakcije kao što su najmovi i obveze za demontažu. Sukladno izmjenama i dopunama, iznimka inicijalnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije koje kod inicijalnog priznavanja dovode do jednakih iznosa oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Iznimka se primjenjuje samo ako priznavanje imovine i obveza po najmu (ili obveze i imovine za demontažu) dovodi do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati učinak na financijske izvještaje banke.

*Izmjene i dopune MSFI-ja 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata*

Izmjene i dopune se odnose na ispravak utvrđene nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28 vezanih uz prodaju ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Kao glavni rezultat izmjena i dopuna, ukupna dobit ili gubitak se priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (neovisno o tome odnosi li se poslovanje na ovisno društvo ili ne). Djelomična dobit ili gubitak se priznaje kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje društva, čak i onda kada se ta imovina nalazi u ovisnom društvu. U prosincu 2015. godine, Odbor za MSFI-jeve je odgodio datum primjene ovih izmjena i dopuna na neodređeno vrijeme, ovisno o rezultatu projekta istraživanja računovodstvene metode udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati učinak na financijske izvještaje banke.

*MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (Izmjene i dopune)*

Izmjene i dopune su se inicijalno trebale primjenjivati za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2022. ili nakon toga, s dopuštenom ranijom primjenom. Međutim, kao odgovor na COVID-19 pandemiju Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu za godinu dana, tj. na 1. siječnja 2023. godine, kako bi pružio društvima više vremena za provedbu klasifikacijskih promjena koje proizlaze iz izmjena i dopuna.

Cilj izmjena i dopuna je potaknuti dosljednost u primjeni zahtjeva standarda na način da se društvima pomogne utvrditi trebaju li se dugovanja i ostale obveze s neizvjesnim datumom podmirenja u izvještaju o financijskom položaju klasificirati kao dugoročne ili kratkoročne obveze. Izmjene i dopune utječu na prezentaciju obveza u izvještaju o financijskom položaju, ali ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerenja ili trenutka priznavanja imovine, obveza, prihoda ili rashoda, ni informacija koje društvo objavljuje u bilješkama vezanim uz te pozicije. Osim navedenog, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju dugovanja koja društvo može podmiriti izdavanjem vlasničkih instrumenata.

U studenom 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je nacrt standarda koji pojašnjava tretman obveza za koje su vezani kovenanti nakon izvještajnog datuma. Posebice, Odbor predlaže ograničeni opseg izmjena MRS-a 1 koji preinačuje izmjene iz 2020. godine koje su zahtijevale od društava klasifikaciju na kratkoročne, obveze s vezanim kovenantima s kojima Društvo mora biti usklađeno samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma, ako kovenanti nisu zadovoljeni na kraju izvještajnog razdoblja. Umjesto toga, nacrt prijedloga zahtijeva od društava zasebnu prezentaciju svih dugoročnih obveza s vezanim kovenantima s kojima je usklađenost zahtijevana samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Nadalje, ako društva nisu usklađena s takvim budućim kovenantima na kraju izvještajnog razdoblja, zahtijevat će se dodatne objave. Navedeni prijedlog standarda je primjenjiv za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2024. ili nakon toga te se mora primijeniti retroaktivno sukladno MRS-u 8. Ranija primjena je dopuštena. Shodno tome, Odbor je također predložio odgodu datuma primjene izmjena iz 2020. na način da se od društava ne zahtijeva promjena trenutne prakse prije nego započne primjena predloženih izmjena. Ove izmjene i dopune, uključujući nacrt standarda, još nisu usvojeni na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajniji učinak na financijske izvještaje banke.

*MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune)*

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja razdoblja koja počinju na 1. siječnja 2022. godine ili nakon toga, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene MSFI-ja ograničenog opsega kako slijedi:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune) uključuje ažuriranu referencu na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune) zabranjuje društvu umanjenje troška nekretnina, postrojenja i opreme za iznose dobivene od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za namjeravanu upotrebu. Umjesto

toga, društvo će takav prihod od prodaje i povezane troškove iskazati u računu dobiti i gubitka.

- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune) precizira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.
- Godišnja poboljšanja 2018-2020 uključuju manje izmjene i dopune MRS-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i prateće ilustrativne primjere uz MSFI 16 Najmovi. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajniji učinak na financijske izvještaje banke.

#### *MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam (Izmjene i dopune)*

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. travnja 2021. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na datum izdavanja izmjena i dopuna.

U ožujku 2021. godine, Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio uvjete vezane za praktične olakšice najmoprimcima, koje su nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19, od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16.

Nastavno na izmjene i dopune, praktične olakšice sad se primjenjuju na najmove za koje svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2022. ili prije njega, uz uvjet da su svi ostali uvjeti primjene praktične olakšice zadovoljeni. Izmjene i dopune nisu imale učinak na financijske izvještaje banke.

#### *Reforma o ujednačavanju kamatne stope – Faza 2 – MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene i dopune)*

U kolovozu 2020. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je fazu 2 reforme o ujednačavanju kamatne stope, izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, dovršavajući svoj rad kao odgovor na reformu međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR). Izmjene određuju privremene olakšice koje se odnose na učinke financijskog izvještavanja kad se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamijeni s alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Izmjene i dopune posebno predviđaju praktičnu olakšicu pri računovodstvu promjena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tijekova financijske imovine i obveza kojom se zahtijeva prilagođavanje efektivne kamatne stope, istovjetno kretanju tržišne kamatne stope. Također, izmjene uključuju olakšice u vidu prestanka primjene računovodstva zaštite uključujući i privremenu olakšicu kojom se ukida potreba zadovoljavanja kriterija odvojene prepoznatljivosti kad je nerizičan instrument određen kao zaštita rizične komponente.

Reformom su napravljene i izmjene MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje omogućuju korisnicima financijskih izvještaja razumijevanje efekata reforme o ujednačavanju kamatne stope na financijske instrumente društva i strategiju upravljanja rizicima. Iako je primjena retroaktivna, društvo nije obvezno prepravljati prethodna razdoblja. Izmjene i dopune nisu imale učinak na financijske izvještaje banke.

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

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka po efektivnim kamatnim stopama, a koje uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Naknade za korištenje kredita se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode, odnosno rashode od kamata.

Kredit kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa. Obračun kamata po plasmanima raspoređenim u grupu djelomično i potpuno nenadoknadivih plasmana evidentira se na računima izvanbilančne, a prihodi po njima ne računaju se i ne priznaju u računu dobiti i gubitka do trenutka naplate kada se priznaju u račun dobiti i gubitka.

Nedospjela kamata obračunava se krajem obračunskog razdoblja i evidentira u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi, u skladu s općom računovodstvenom politikom Banke za obračun i priznavanje kamata.

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

Prihodi i rashodi od naknada i provizija čine naknade i provizije za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva i sl. te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade i provizije iskazuju se na obračunskoj osnovi. Naknade za odobrenje kredita se odgađaju i priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na kredite te tako usklađuju prihode od kamata.

### **3.4. Neto prihod od trgovanja**

Neto prihod od trgovanja uključuje dobitke i gubitke s osnove trgovanja stranim valutama i prodaje.

### **3.5. Porez na dobit**

Porezni rashod na temelju 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 ni 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 izvještajni datum.

Odgodeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat na temelju razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se upotrebljava 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 priznaje se 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 izvještaja o financijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijele ili dijela porezne imovine.

Odgodeni 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, pri čemu 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.

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

### **3.6. Novac i novčani ekvivalenti**

Za potrebe izvještavanja o tijeku novca, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva kod Hrvatske narodne banke ("HNB") i stanja na žiro računima kod drugih banaka, uključujući trezorske zapise.

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

### **3.7. Financijska imovina i financijske obveze**

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosne papire, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama. Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima. Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

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

Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijske obveze su bilo koje obveze za koje je ugovorena obveza isporuke novca ili druge financijske imovine drugom poslovnom subjektu, ugovorena obveza da se razmjeni pod potencijalno nepovoljnim financijskim uvjetima financijska imovina ili obveza sa drugim poslovnim subjektom, te ugovori koji će se, ili bi se mogli podmiriti u vlastitim dionicama poslovnog subjekta. Financijske obveze Banke vode se i mjere prema amortiziranom trošku.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmiranje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

### **Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje**

**Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** ako su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- a) drži se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina iz poslovnog modela držanja radi naplate i prodaje i koja je zadovoljila SPPI test klasificira se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ovu kategoriju čine dužnički vrijednosni papiri i jedan od ciljeva je plasiranje trenutnog viška sredstava Banke i ostvarivanje određenih prihoda koji uključuju i kamatni prihod i u slučaju prodaje financijske imovine i prihod ostvaren u razlici u cijeni. Banka ovaj poslovni model koristi i za ispunjenje regulatornih obveza sukladno Odluci o minimalno

potrebnim deviznim potraživanjima i Odluci o obveznoj pričuvu i za upravljanje svakodnevnim potrebama za deviznom i kunkskom likvidnošću.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti na zadnji kalendarski dan u mjesecu.

Naknadno mjerenje po fer vrijednosti sve dobitke ili gubitke uključuje u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama, sve dok se imovina ne proda ili na drugi način otuđi, u kojem trenutku se kumulativni dobiti ili gubici prethodno iskazani u kapitalu i rezervama uključuju u neto dobit ili gubitak razdoblja.

Kamate i dividende iz ovog portfelja priznaju se u račun dobiti i gubitka, kao i očekivani gubici. Za vlasničke vrijednosne papire fer vrijednost financijskih instrumenata temelji se na tržišnoj cijeni na izvještajni datum, bez umanjenja za transakcijske troškove.

**Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je** ostala financijska imovina koja nije raspoređena u prethodne dvije kategorije, a raspoređuje se u:

- a) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje
- b) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U ovu kategoriju Banka razvrstava sve financijske instrumente koje drži radi trgovanja, odnosno koje je Banka stekla sa svrhom kratkoročnog stjecanja profita na temelju promjena cijena ili marži, kao i svi vlasnički vrijednosni papiri koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti, te derivati osim onih koji bi služili kao zaštitni računovodstveni instrument (hedging).

Financijske instrumente koje Banka početno razvrsta u kategoriju instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, naknadno vrednuje isključivo po fer vrijednosti. Rezultati vrednovanja po fer vrijednosti uključuju se u neto dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

**Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku** ukoliko su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- a) Svrha poslovnog modela u okviru kojeg se drži financijska imovina je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavlja sva financijska imovina s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je Banka stvorila plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

Ovu skupinu prvenstveno čine dani krediti, dani depoziti i potraživanja koje je Banka kreirala.

U ovu kategoriju razvrstavaju se i dužnički vrijednosni papiri za koje Banka ima namjeru i sposobnost držati do dospijeca.

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

Očekivani kreditni gubici predstavljaju procjenu kreditnih gubitaka na temelju vjerojatnosti nastanka neispunjenja obveza u dvanaestomjesečnom razdoblju ili tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Očekivani kreditni gubitak računa se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Kod izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti raspoređene u A-1 podskupini (Stupanj 1) koristi se na izvještajnim datum diskontirani 12-mjesečni PD, a za izloženosti raspoređene u A-2 podskupini (Stupanj 2) diskontirani PD za cijeli vijek trajanja.

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela. Ukupan iznos očekivanog kreditnog gubitka, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, uspoređuje se s regulatorno definiranim minimalnim iznosom (minimum 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2), pri čemu se u obzir ne uzima financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit).

Ukoliko je ukupni iznos očekivanog kreditnog gubitka dobiven internim modelom, za svu imovinu osim za financijsku imovinu koja se mjeri kroz sveobuhvatnu dobit, niži od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka kao ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranima u rizičnu skupinu A (portfelj u statusu ispunjenja ugovornih obveza), za svu imovinu osim za financijsku imovinu koja se mjeri kroz sveobuhvatnu dobit, utvrđuje iznos u visini 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2). Za izloženosti koje se nalazi statusu neispunjavanja obveza, Banka računa očekivane gubitke na način propisan u internim procedurama za izračun rezervacija i određivanje klasifikacije izloženosti.

Banka priznaje očekivani kreditni gubitak u računu dobiti i gubitka u okviru troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Banka početno priznaje financijsku imovinu u bilanci na dan kupnje. Pri početnom priznavanju financijske imovine po amortiziranom trošku i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, banka mjeri po njezinoj fer vrijednosti uključujući i sve nastale transakcijske troškove.

Na izvještajni datum ovi se financijski instrumenti preispituju, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjene vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadi iznos.

Zajmovi i predujmovi prikazuju se neto iznosu nakon rezervacija za umanjene vrijednosti, procijenjenih na temelju povijesnog obrasca gubitaka, kreditnih rejtinga zajmoprimaca te odražavajući gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju. Ako se u kasnijem razdoblju iznos gubitka od umanjena smanji, a smanjenje se objektivno može povezati s događajem nastalim nakon umanjena, ukidanje očekivanih kreditnih gubitaka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za očekivane kreditne gubitke. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke također pokriva gubitke koji, prema objektivnim dokazima, već postoje u kreditnom portfelju na datum financijskog izvještavanja. Ti gubici procjenjuju se na temelju prošlih gubitaka u određenoj komponenti portfelja, ocjeni kreditne sposobnosti kreditnog dužnika te uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju, sukladno propisanim metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.

Umanjenje vrijednosti izloženosti provode se u računu dobiti i gubitka na teret troškova banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, uz odobrenje računa ispravaka vrijednosti izloženosti na koje se ti ispravci odnose.

Ako se nakon prvog umanjena vrijednosti plasmana, prilikom ponovne procjene poveća gubitak zbog izmijenjenih okolnosti, iznos povećanja gubitka knjiži se kao povećanje troška rezerviranja u računu dobiti i gubitka, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično nadoknativih plasmana.

Ako se gubitak smanji, iznos smanjenja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao prihod od ukinutog rezerviranja, te u bilanci kao smanjenje ispravka vrijednosti djelomično naplativih sumnjivih i spornih tražbina.

Gubitak po potpuno nenadoknadivim plasmanima knjiži se u poslovnim knjigama Banke kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen, te u bilanci kao stopostotni ispravak plasmana.

Nenaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist računa dobiti i gubitka.

Iznos rezerviranja za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama knjiži se kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen te u pasivi bilance kao posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obvezama sukladno važećem Pravilniku.

Banka redovito procjenjuje financijsku imovinu kako bi ocijenila postoji li značajno povećanje kreditnog rizika ili objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti primjenjujući opći pristup prema kojem se kreditni rizik raspoređuje u tri stupnja:

- Stupanj 1 obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije značajnije pogoršao;
- Stupanj 2 obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja značajnije pogoršao;
- Stupanj 3 izloženost u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, sve izloženosti Banke klasificirane su u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 (Stupanj 1) i A-2 (Stupanj 2);
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3 (Stupanj 3);
- rizična skupina C (Stupanj 3).

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

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

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesčnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Banka za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika za prijelaz iz rizične podskupine A-1 u A-2 koristi interno propisane kriterije. Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao ovisno o internom rejtingu dužnika, nepovoljnim pokazateljima iz financijskih izvještaja, kašnjenju u plaćanju dospjelog duga kontinuirano dulje od 30 dana u materijalno značajnom iznosu, neprekidna blokada računa preko 15 do 60 dana, predstečajna nagodba, restrukturirana izloženost za koje je Banka procijenila da neće rezultirati umanjenjem financijske obveze, te da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje

obveze. Izloženost u statusu ispunjenja ugovornih obveza zadovoljava minimalne zahtjeve koje je propisao HNB.

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 iznosi minimalno 2%.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza raspoređuju se u sljedeće podskupine:

- B-1, ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Izloženost ili dužnik je u statusu neispunjavanja obveza u slučajevima kada kasni s plaćanjem više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci bez poduzimanja mjera prisilne naplate. Sukladno internim kriterijima Banka klasificira izloženost i/ili cijelog dužnika u status neispunjavanja obveza i kod blokade računa dulje od 60 dana, stečaja, provođenja predstečajne nagodbe, restrukturiranja izloženosti za koje je Banka procijenila da bi mogla rezultirati umanjenjem financijske obveze dužnika, te da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

### **Financijska imovina i financijske obveze – prestanak priznavanja**

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu ili njezin dio onda kada isteknu ugovorna prava koja obuhvaćaju financijsku imovinu [ili neki njezin dio] ili ukoliko prenosi financijsku imovinu i sve rizike i koristi od vlasništva na drugog subjekta ili su ista u potpunosti ispravljena i otpisana.

Zajmovi i potraživanja se prestaju priznavati na dan kad Banka prenese svoja prava, dok imovina koja se vodi po amortiziranom trošku do dospijeca prestaje se priznavati po dospijeću.

Kad se prodaje financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili u portfelju fer vrijednosti njezino priznavanje prestaje na dan trgovanja kada Banka preuzme obvezu prodaje imovine.

Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

### **3.8. Troškovi mirovinskih naknada**

Sukladno Pravilniku o radu, koji je usklađen sa Zakonom o radu, zaposlenici Banke imaju pravo na jednokratnu potporu pri odlasku u redovnu mirovinu u iznosu od 8.000 HRK, te pravo na jubilarne nagrade sukladno Pravilniku o porezu na dohodak.

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

### **3.9. Derivacijski financijski instrumenti**

Derivacijski financijski instrumenti početno se priznaju po trošku, a kasnije ponovno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se dobiva temeljem kotiranih tržišnih cijena, primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili modela za utvrđivanje cijena opcija. Promjene u fer vrijednosti derivacijskih financijskih instrumenata koji ne pripadaju pod računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kada su nastale. Svi derivacijski instrumenti iskazuju se kao imovina kada je fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze kad je fer vrijednost negativna.

Derivati ugrađeni u druge financijske instrumente ili osnovne ugovore obračunavaju se kao zasebni derivati kada njihovi rizici i obilježja nisu usko povezani s onima iz osnovnih ugovora i kada se osnovni ugovori ne iskazuju po fer vrijednosti uz iskazivanje nerealizirane dobiti, odnosno gubitka u računu dobiti i gubitka. Većina ugrađenih derivata Banke proizlaze iz valutnih klauzula koje su ugrađene u ugovore o kreditu a kojima se Banka kao zajmodavatelj štiti od devalvacije domaće valute.

### **3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu**

Vrijednosnice prodane u repo poslovima prikazane su u financijskim izvještajima kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit a obveza je prikazana u okviru obveza prema bankama, obveza prema klijentima ili ostalih pozajmljenih sredstava.

Vrijednosnice kupljene u repo poslovima se iskazuju kao kredit bankama ili klijentima. Razlika između cijene kupnje i cijene ponovne kupnje (reotkupa) tretira se kao kamata i priznaje se tijekom perioda repo posla primjenom metode stvarnog prinosa.

### **3.11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina**

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina se na početku priznaju po trošku nabave. Trošak nabave uključuje sve izravne troškove koji se mogu pripisati dovođenju sredstva na mjesto i u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Dugotrajna materijalna imovina se nakon početnog priznavanja mjeri po troškovnom modelu koji obuhvaća mjerenje imovine po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i za akumulirani gubitak od umanjenja.

Troškovi redovnog održavanja dugotrajne materijalne imovine priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Troškovi zamjene pojedine stavke dugotrajne imovine kapitaliziraju se ako produžuju vijek upotrebe, povećavaju kapacitet ili znatno poboljšavaju kvalitetu imovine te se mogu pouzdano izmjeriti.

Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode. Trošak amortizacije za svako razdoblje priznaje se u dobit ili gubitak. Procijenjene stope amortizacije koje se zasnivaju na korisnom vijeku za pojedinu imovinu je kako slijedi:

	% Amortizacije 2020.	Vijek uporabe 2020.	% amortizacije 2021.	Vijek uporabe 2021.
Građevinski objekti	2 %	50 godina	2 %	50 godina
Računalna oprema i software	10-25%	4-10 godina	10-25%	4-10 godina
Namještaj i oprema	20-25%	4-5 godina	20-25%	4-5 godina
Prijevozna sredstva	20%	5 godina	20%	5 godina
Ostalo	10%	10 godina	10%	10 godina

Zemljišta, imovina u pripremi i predujmovi za dugotrajnu materijalnu imovinu se ne amortiziraju.

Dugotrajna materijalna imovina se prestaje priznavati prilikom otuđenja ili kada se ne očekuju koristi od uporabe imovine. Prihod ili rashod koji proizlazi iz povlačenja ili otuđenja materijalne imovine utvrđuje se tako da se od neto zaračunatog iznosa oduzme knjigovodstvena vrijednost ove imovine. Ovaj prihod ili rashod priznaje se na neto osnovi u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

Stvari materijalne imovine koje traju dulje od jedne godine, a nabavna vrijednost im je manja od 3.500,00 kuna, odnosno iznosa kojeg propiše zakonodavac, evidentiraju se kao sitni inventar. Sitni inventar u financijskim izvještajima se klasificira kao zaliha.

### 3.12. Preuzeta materijalna imovina

Na ovoj poziciji se iskazuje preuzeta materijalna imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja banke, po vrstama prema nazivima računa.

Banka će preuzetu materijalnu imovinu evidentirati sukladno MSFI 5 ukoliko su ispunjeni svi uvjeti iz t.7. i t.8. predmetnog standarda, te ako banka ne preuzima imovinu radi vlastite upotrebe. Na taj način preuzeta imovina se klasificira kao imovina raspoloživa za prodaju te je potrebno prikupiti sve relevantne dokumente kojima se dokazuje ispunjenje uvjeta iz t.8. MSFI 5. Ukoliko Banka ne ispuni sve uvjete iz t.8. MSFI 5 unutar 12 mjeseci, ponovno radi procjenu ispunjenja uvjeta i ukoliko ih ne ispuni klasificira imovinu kao ulaganje u nekretnine u skladu s MRS 40.

### 3.13. Depoziti

Depoziti su prikazani u visini deponiranih iznosa uvećanih za obračunane kamate. Devizni depoziti kao i kunski depoziti s valutnom klauzulom obračunavaju se po tečaju valute na dan transakcije i krajem obračunskog razdoblja.

### 3.14. Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja neraspodjeljivi kapital Banke. Dividenda se po odluci Skupštine isplaćuje osnivačima tj. dioničarima Banke, nakon što se izdvoji 5% ostvarene dobiti u zakonske pričuve. Visina izdvajanja u zakonske rezerve u potpunosti je ostvarena

sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima. Kapital se prestaje priznavati kada se prestaju priznavati imovina i obveze Banke.

Kod otkupa vlastitih instrumenata (dionice ili udjeli) formiraju se rezerve iz dobiti za vrijednost tih instrumenata. Dobici ili gubici od vlastitih instrumenata priznaju se u okviru kapitalnih rezervi.

### **3.15. Rezerviranja**

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava Banke određuje iznos rezerviranja na temelju najbolje moguće procjene izdataka koji će nastati podmirenjem obveze.

### **3.16. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji**

Potencijalne obveze nastaju u redovnom poslovanju Banke izdavanjem garancija, akreditiva, odobrenih neiskorištenih kredita i neiskorištenih okvirnih kredita. Ove se obveze iskazuju u izvanbilančnim evidencijama Banke, a u bilanci u trenutku kada Banka po njima podmiri preuzetu obvezu. Iznos potencijalnih obveza ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu. Potencijalne obveze se ne priznaju u financijskim izvještajima, jedino ako mogućnost odljeva resursa koji čine gospodarske koristi nije daleka.

Uprava Banke održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena kako bi se neutralizirali vjerojatni budući gubici. Veličina rezerviranja ovisi o vrijednosti pojedine stavke, iskustva s navedenim tipom gubitaka u prethodnim razdobljima, obilježja rizika transakcija kao i drugih relevantnih čimbenika.

### **3.17. Događaji nakon datuma izvještaja o financijskom položaju**

Događaji nakon datuma bilance su oni događaji koji imaju povoljne ili nepovoljne posljedice, a koji su nastali između datuma bilance i datuma na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja. Razlikuju se događaji nakon datuma bilance koji zahtijevaju usklađivanje i oni događaji koji ne zahtijevaju usklađivanje.

Financijski izvještaji se moraju uskladiti u sljedećim slučajevima: sudska presuda donesena nakon datuma bilance potvrđuje da je na datum bilance postojala sadašnja obveza; primitak nove informacije nakon datuma bilance koja upućuje na to da je vrijednost neke imovine na datum bilance bila umanjena; te otkrivanje prijevare ili pogrešaka zbog kojih su financijski izvještaji neispravni.

Oni događaji koji nemaju za posljedicu usklađenja objavljeni su u bilješkama uz financijske izvještaje ako su od materijalnog značaja.

### **3.18. Dobit (Gubitak) iz poslovanja i vremenska neograničenost poslovanja**

Banka je u 2021. godini iskazala dobit u iznosu od 981 tisuća kuna (u 2020. godini dobit u iznosu od 2.703 tisuća kuna) te zaključno s 31. prosincem 2021. iskazala preneseni gubitak u visini od 35.816 tisuća kuna (31. prosinca 2020. preneseni gubitak u iznosu od 38.520 tisuća kuna).

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 116.828 tisuća kuna, dok osnovni kapital iznosi 115.286 tisuća kuna. Banka je ostvarila stopu regulatornog kapitala u visini od 17,33%, te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 17,10%. Po Rješenju HNB-a zahtijevane stope kapitala na dan 31. prosinca 2021. godine su za regulatorni kapital 16,81% i za redovni osnovni/osnovni kapital 13,61%. Iz ostvarenih stopa kapitala je vidljivo da Banka na dan 31. prosinca 2021. godine ispunjava sve kapitalne zahtjeve.

Do 31. prosinca 2021. godine regulator je Banci naložio mjere koje Banka do tog datuma nisu bile izvršene:

- usklađenja visine ulaganja s čl. 148. Zakona o kreditnim institucijama po kojem ulaganja u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% priznatog kapitala kreditne institucije. Ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu koje podliježe zakonskom ograničenju iznosi 68.090 tisuća kuna i predstavlja 58,28% priznatog kapitala;
- povećanje regulatornog kapitala za 46.150 tisuća kuna u odnosu regulatorni kapital sa stanjem na 15. lipnja 2020. koji je iznosio 106.696 tisuća kn

## IV. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

### 1. KAMATNI PRIHODI

	u 000 kn	
<b>Po primateljima</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Opće države	4.933	5.104
Kreditne institucije i ostala financijska društva	1.075	1.373
Nefinancijska društva	13.938	13.005
Kućanstva	21.038	20.447
<b>UKUPNO</b>	<b>40.984</b>	<b>39.929</b>

	u 000 kn	
<b>Po proizvodima</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Kreditni i predujmovi	36.669	35.649
Dužnički vrijednosni papiri	4.315	4.280
<b>UKUPNO</b>	<b>40.984</b>	<b>39.929</b>

### 2. KAMATNI RASHODI

	u 000 kn	
<b>Po primateljima</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Središnje banke	141	67
Opće države	19	5
Kreditne institucije i ostala financijska društva	7	11
Nefinancijska društva	1.277	1.627
Kućanstva	3.551	6.232
<b>UKUPNO</b>	<b>4.995</b>	<b>7.942</b>

	u 000 kn	
<b>Po proizvodima</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Primljeni krediti	19	59
Dužnički vrijednosni papiri	1.500	1.839
Depoziti	3.335	5.977
Ostale obveze	141	67
<b>UKUPNO</b>	<b>4.995</b>	<b>7.942</b>

### 3. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kn	
	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Usluge u platnom prometu	2.665	2.617
Izdani akreditivi i garancije	1.194	1.245
Ostale bankovne usluge	965	828
<b>UKUPNO</b>	<b>4.824</b>	<b>4.690</b>

#### 4. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Domaći platni promet	1.083	1.221
Kartično poslovanje	496	419
Platni promet s inozemstvom	55	50
Ostale bankovne usluge	60	68
<b>UKUPNO</b>	<b>1.694</b>	<b>1.758</b>

#### 5. DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	762	5.160
Financijska imovina po amortiziranom trošku	27	(1.868)
<b>UKUPNO</b>	<b>789</b>	<b>3.292</b>

#### 6. DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	20	33
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	1.798	1.165
<b>UKUPNO</b>	<b>1.818</b>	<b>1.198</b>

#### 7. TEČAJNE RAZLIKE DOBIT ILI (-) GUBITAK, NETO

	u 000 kn	
	2021.	2020.
NTR od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a	1.556	(9.753)
NTR od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	(2.179)	10.253
NTR na osnovi kamatnih prihoda	(40)	129
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda	19	(87)
NTR na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	(3)	5
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	3	(5)
NTR na osnovi kamatnih troškova	2	(37)
NTR ispravaka vrijednosti	319	(1.320)
<b>UKUPNO</b>	<b>(323)</b>	<b>(815)</b>

## 8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Prihod od najma nekretnina	109	151
Prihod od zakupa zemljišta	3	3
Prihod od prodaje dugotrajne imovine	11	62
Ostali prihodi	235	64
<b>UKUPNO</b>	<b>358</b>	<b>280</b>

## 9. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Doprinosi i članarine iz prihoda	96	82
Ostali rashodi	66	302
<b>UKUPNO</b>	<b>162</b>	<b>384</b>

## 10. ADMINISTRATIVNI RASHODI

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Neto plaće	11.208	10.674
Doprinosi iz plaće	3.171	3.068
Doprinosi na plaće	2.397	2.331
Porez i prerez iz plaće	1.237	1.297
Ostali troškovi osoblja	1.333	1.389
Troškovi održavanja dugotrajne imovine i opreme, informatičke usluge	5.038	4.934
Troškovi najma	1.766	1.810
Troškovi čuvanja imovine	1.117	1.137
Troškovi usluga revizije, savjetovanja, supervizije	1.044	507
Troškovi ostalih usluga	2.102	1.620
Troškovi administracije i marketinga	779	455
Materijalni troškovi	1.165	1.051
Ostali administrativni troškovi	2.268	2.144
Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe	16	12
<b>UKUPNO</b>	<b>34.641</b>	<b>32.429</b>

## 11. DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA

	2021.	2020.
Trošak premija za osiguranje štednih uloga	0	3.967
Troškovi doprinosa u sanacijski fond	1	7
<b>UKUPNO</b>	<b>1</b>	<b>3.974</b>

Od 1. siječnja 2021. godine Hrvatska agencija za osiguranje depozita ne prikuplja premiju osiguranja depozita do daljnjega što predstavlja smanjenje pozicije Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita za 3.973 tisuće kuna.

## 12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Nekretnine postrojenja i oprema	2.554	2.334
Ostala nematerijalna imovina	554	301
<b>UKUPNO</b>	<b>3.108</b>	<b>2.635</b>

## 13. REZERVACIJE ILI (-) UKIDANJE REZERVACIJA

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Preuzete obveze i jamstva (Bilješka 28.)	605	(164)
Troškovi rezervacija za sudske sporove protiv banke (Bilješka 28.)	818	9
<b>UKUPNO</b>	<b>1.423</b>	<b>(155)</b>

## 14. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJA NIJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Ispravak vrijednosti zajmova	(854)	(8.896)
Ispravak vrijednosti kamata	(365)	355
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	136	(422)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	(121)	(51)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	(1.770)	(3.002)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	36	90
<b>UKUPNO</b>	<b>(2.937)</b>	<b>(11.926)</b>

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2021. godini

	u 000 kn		
	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezervacija	2021.
Ispravak vrijednosti zajmova (Bilješka 21.)	17.745	(18.599)	(854)
Ispravak vrijednosti kamata (Bilješka 21.)	168	(532)	(364)
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	222	(86)	136
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode (Bilješka 21.)	51	(172)	(121)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama (Bilješka 21.)	0	(1.770)	(1.770)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 18.)	36	0	36
<b>UKUPNO</b>	<b>18.222</b>	<b>(21.159)</b>	<b>(2.937)</b>

## 15. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINANCIJSKOJ IMOVINI

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Ulaganja u nekretnine (Bilješka 22.)	(190)	1.433
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine, neto (Bilješka 26.)	4.613	7.437
<b>UKUPNO</b>	<b>4.423</b>	<b>8.870</b>

Vrijednosno usklađenje preuzete imovine u iznosu od 4.613 tisuća kuna odnosi se na efekt knjiženja dodatnih troškova ispravaka vrijednosti preuzete materijalne imovine i ukidanja ispravaka vrijednosti prilikom prodaje preuzete materijalne imovine.

## 16. POREZ NA DOBIT

	u 000 kn	
	2021.	2020.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	981	2.703
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	1.006	6.076
Porezne olakšice i umanjjenja	(61)	(106)
Osnovica poreza na dobit	1.926	8.673
<b>Preneseni porezni gubitak</b>	<b>(26.747)</b>	<b>(57.348)</b>
<b>Gubitak prava za prijenos poreznog gubitka</b>	<b>0</b>	<b>21.928</b>
<b>Porezni gubitak za prijenos</b>	<b>(24.821)</b>	<b>(26.747)</b>
<b>Porez na dobit (stopa 18%)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	0	0
<b>Porez na dobit tekuće poslovne godine</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18%. Na dan 31. prosinca 2021. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog prenesenog poreznog gubitka prošlih godina. Svota poreznog gubitka za prijenos u slijedeće razdoblje iznosi 24.821 tisuća kuna.

Pogodnosti poreznih gubitaka nisu priznate u financijskim izvještajima zbog neizvjesnosti ostvarivanja uvjeta za njihovo korištenje u budućnosti. U skladu sa važećim propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava ima pravo pregledati poslovne knjige i evidencije Banke za godinu u kojoj je porezna obveza iskazana. Uprava Banke nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalno značajnih obveza po osnovu poreza. Sukladno čl.17. Zakona o porezu na dobit (NN 177/04. do 121/19.) pregled prenesenih poreznih gubitaka koji su utvrđeni po godišnjim prijavama poreza na dobitak u razdoblju od 5 godina počevši od 2016. koriste se u Prijavi poreza na dobitak za 2021. i to:

u 000 kn

	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.
1.Porezni gubitak tekuće godine	0	13.483	13.265	0	0	0
2.Preneseni porezni gubitak iz prethodnog razdoblja	45.563	34.116	47.599	60.863	57.348	26.747
3.Ukupni porezni gubitak (1+2)	45.563	47.599	60.863	60.863	57.348	26.747
4. Porezni dobitak tekuće godine (red.br.36 ili 39 obr. PD)	11.448	0	0	3.515	8.673	1.926

	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.
5. Iskorišteni preneseni porezni gubitak u tekućem poreznom razdoblju	11.448	0	0	3.515	8.673	1.926
6. Svota poreznog gubitka za koju prestaje pravo prijenosa u sljedeće porezno razdoblje (proteklo je 5 godina)	0	0	0	0	21.928	0
7. Svota poreznog gubitka za prijenos u sljedeće porezno razdoblje (3-5-6)	34.116	47.599	60.863	57.348	26.747	24.821

## 17. DOBITAK/G UBITAK PO DIONICI

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa ukupnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja.

Broj dionica korišten za izračun zarade po dionici u 2020. godini iznosio je 1.433.352 dionice. Banka je u 2021. godini imala dobit po dionici u iznosu od 0,68 kune (2020. godine dobit po dionici iznosila je 1,89 kune).

## V. Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju

### 18. NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA I OBVEZE U SREDIŠNJIM BANKAMA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU

u 000 kn

	31.12.2021.			31.12.2020.		
	Kuna	Strana valuta	Ukupno	Kuna	Strana valuta	Ukupno
Novac u blagajni	15.060	10.678	25.738	12.204	12.606	24.810
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	108.165	6.040	114.205	91.519	28.424	119.943
Ostali depoziti po viđenju	0	5.063	5.063	0	5.753	5.753
<b>UKUPNO</b>	<b>123.225</b>	<b>21.781</b>	<b>145.006</b>	<b>103.723</b>	<b>46.783</b>	<b>150.506</b>

Banka je dužna kod Hrvatske narodne banke ("HNB") deponirati obveznu pričuvu u iznosu od 9 % primljenih depozita i kredita te ostalih financijskih obveza na koje se obvezna pričuva obračunava. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu rezervu. Dio od 75% obračunate devizne obvezne pričuve uključuje se u kunsku obveznu pričuvu. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 70% a deviznog dijela 0%. Sukladno Odluci HNB-a obvezna pričuva se deponira samo u kunama, no 2% obvezne pričuve u stranoj valuti banka mora deponirati na svom računu kod HNB-a, Target2-HR.

Ispravak vrijednosti na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 104 tisuće kuna (31. prosinca 2020. godine 111 tisuća kuna). U tijeku 2021. godine ispravak vrijednosti smanjen je za 7 tisuća kuna.

## 19. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

	u 000 kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	928	908
<b>UKUPNO</b>	<b>928</b>	<b>908</b>

U portfelju za trgovanje se nalazi 5.000 dionica Hrvatskog telekoma d.d. koje se usklađuju sa njihovom tržišnom vrijednosti te vlasnički vrijednosni papiri društva Opeka d.d. koji su preuzeti u zamjenu za dospjela nenaplaćena potraživanja u iznosu od 3.907 tisuća kuna koji su usklađeni u cijelosti.

## 20. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	u 000 kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Trezorski zapisi	22.588	28.220
Dužnički vrijednosni papiri RH	126.104	131.222
Dužnički vrijednosni papiri banaka	8.833	10.931
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	7.364	0
Strani dužnički vrijednosni papiri	153.767	89.795
<b>UKUPNO</b>	<b>318.656</b>	<b>260.168</b>

	u 000 kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Bruto vrijednost	322.957	260.311
Ispravak vrijednosti	(4.301)	(143)
<b>Neto vrijednost</b>	<b>318.656</b>	<b>260.168</b>

## 21. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>0</b>	<b>161.356</b>
od čega: Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	0
od čega: Strani dužnički vrijednosni papiri	0	161.356
<b>Kredit i predujmovi</b>	<b>716.107</b>	<b>755.676</b>
od čega: Središnje banke	60.600	67.611
od čega: Opće države	93.828	94.418
od čega: Kreditne institucije	679	681
od čega: Ostala financijska društva	14.363	13.024
od čega: Nefinancijska društva	197.172	235.744
od čega: Kućanstva	349.464	344.198
<b>UKUPNO</b>	<b>716.107</b>	<b>917.032</b>

Pripadajući ispravak vrijednosti Kredita i predujmova na 31. prosinca 2021. godine iznosi 150.972 tisuća kuna (31. prosinca 2020. godine 164.366 tisuća kuna). Promjene na Kreditima i predujmovima prikazane su u Bilješki 14. uz financijske izvještaje.

Naknade za obradu kreditnog zahtjeva smatraju se kamatnim prihodima koji su izravno povezani s odobrenim kreditom ili nekim drugim plasmanom, te su priznate kao umanjenje računa danih kredita.

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Bruto vrijednost	867.079	1.081.398
Ispravak vrijednosti	(150.972)	(164.366)
<b>Neto vrijednost</b>	<b>716.107</b>	<b>917.032</b>
Povećanja u 2021. godini	96.189	129.952
Smanjenja u 2021. godini	109.583	142.156

## 22. MATERIJALNA IMOVINA

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema	59.820	59.424
Predujmovi za aplikativni softver	741	0
Ukupno	60.561	59.424
Ulaganja u nekretnine	536	1.331
<b>UKUPNO</b>	<b>61.097</b>	<b>60.755</b>

U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u nekretnine koje je Banka stekla u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koja vrednuje u skladu s MRS-om 40. Portfelj ulaganja u nekretnine na dan 31.12.2021. godine iznosi 536 tisuće kuna, a odnosi se na:

- građevinski objekti - u iznosu od 331 tisuća kuna i
- stambene zgrade i stanovi - u iznosu od 205 tisuća kuna.

### Pregled kretanja portfelja ulaganja u nekretnine (MRS 40) u 2021. godini

	u 000 kn			
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>				
<b>Na dan 01.01.2020.</b>	<b>2.931</b>	<b>2.316</b>	<b>2.695</b>	<b>7.942</b>
Promjena fer vrijednosti	(31)	0	(2.349)	(2.381)
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>2.900</b>	<b>2.316</b>	<b>346</b>	<b>5.563</b>
Promjena fer vrijednosti	0	(1.173)	0	(1.173)
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>2.900</b>	<b>1.143</b>	<b>347</b>	<b>4.390</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
<b>Na dan 01.01.2020.</b>	<b>(1.642)</b>	<b>(939)</b>	<b>(888)</b>	<b>(3.469)</b>
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	(1.258)	(351)	(39)	(1.648)
Promjena fer vrijednosti	0	0	885	885
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>(2.900)</b>	<b>(1.290)</b>	<b>(42)</b>	<b>(3.469)</b>
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	0	(115)	(100)	(215)
Otuđenje	0	593	0	593
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>(2.900)</b>	<b>(812)</b>	<b>(142)</b>	<b>(3.854)</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Na dan 01.01.2020.</b>	<b>9.855</b>	<b>47.630</b>	<b>2.288</b>	<b>298</b>
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>0</b>	<b>1.026</b>	<b>305</b>	<b>1.331</b>
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>0</b>	<b>332</b>	<b>205</b>	<b>536</b>

Pregled kretanja nekretnina, postrojenja i opreme (MRS 16) u 2021. godini (imovina u uporabi)

u 000 kn

	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	Ostala materijalna imovina	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>						
<b>Na dan 01.01.2020.</b>	<b>9.855</b>	<b>56.367</b>	<b>16.936</b>	<b>7.046</b>	<b>643</b>	<b>90.849</b>
Nabava	0	189	895	720	11	1.815
Otuđenje	0	0	(1.089)	(876)	(11)	(1.976)
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>9.855</b>	<b>56.556</b>	<b>16.742</b>	<b>6.890</b>	<b>643</b>	<b>90.686</b>
Nabava	289	1.157	1.017	467	63	2.993
Otuđenje	0	0	(43)	(302)	(43)	(388)
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>10.144</b>	<b>57.713</b>	<b>17.716</b>	<b>7.055</b>	<b>663</b>	<b>93.291</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>						
<b>Na dan 01.01.2020.</b>	<b>0</b>	<b>(8.737)</b>	<b>(14.648)</b>	<b>(6.749)</b>	<b>(260)</b>	<b>(30.394)</b>
Amortizacija i ispravak vrijednosti	0	(1.127)	(1.084)	(119)	(7)	(2.338)
Otuđenje	0	0	674	797	0	1.471
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>0</b>	<b>(9.864)</b>	<b>(15.058)</b>	<b>(6.071)</b>	<b>(267)</b>	<b>(31.261)</b>
Amortizacija i ispravak vrijednosti	0	(1.141)	(1.027)	(383)	(2)	(2.553)
Otuđenje	0	0	43	302	0	345
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>0</b>	<b>(11.005)</b>	<b>(16.042)</b>	<b>(6.152)</b>	<b>(269)</b>	<b>(33.469)</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>Na dan 01.01.2020.</b>	<b>9.855</b>	<b>47.630</b>	<b>2.288</b>	<b>297</b>	<b>383</b>	<b>60.453</b>
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>9.855</b>	<b>46.692</b>	<b>1.684</b>	<b>819</b>	<b>376</b>	<b>59.425</b>
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>10.144</b>	<b>46.708</b>	<b>1.674</b>	<b>903</b>	<b>394</b>	<b>59.822</b>

Pregled ulaganja Banke u materijalnu imovinu u 2021. godini

	u 000 kn							
	Nekretnine postrojenja i oprema (MRS 16) - Imovina u uporabi	Nekretnine postrojenja i oprema (MRS 16) - Imovina u pripremi	Ulaganja u nekretnine (MRS 40)	Imovina namijenjena prodaji (MSFI 5)	Ostala imovina	UKUPNO	Od toga: Preuzeta imovina > 2 god	Od toga: Preuzeta imovina <= 2 god
Zemljišta	10.145	0	0	4.669	0	14.814	2.064	2.605
Građevinski objekti	46.707	0	331	2.508	0	49.547	2.839	0
Postrojenja i oprema	1.672	0	0	0	0	1.672	0	0
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	903	0	0	0	0	903	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	0	204	7.940	0	8.144	2.468	5.676
Ostala materijalna imovina	393	0	0	0	158	551	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	741	0	0	0	740	0	0
<b>Ukupno materijalna imovina</b>	<b>59.820</b>	<b>741</b>	<b>536</b>	<b>15.117</b>	<b>158</b>	<b>76.370</b>	<b>7.371</b>	<b>8.281</b>

Temeljem članka 148. Zakona o kreditnim institucijama, ukupna ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% priznatog kapitala kreditne institucije.

Ulaganjima u materijalnu imovinu ovoga članka ne smatraju se ulaganja koja je kreditna institucija stekla, u prve dvije godine:

- nakon stjecanja u zamjenu za svoje tražbine u postupku financijskog restrukturiranja;
- u postupku prijenosa prava vlasništva nad nekretninom koja je instrument osiguranja stambenoga potrošačkog kredita na kreditnu instituciju, a koji se provodi u skladu sa zakonom kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje;
- u stečajnom i ovršnom postupku te
- primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu s Ovršnim zakonom.

Ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu koje podliježe zakonskom ograničenju iznosi 68.090 tisuću kuna, a sastoji se od materijalne imovine Banke u upotrebi i u pripremi (60.560 tisuće kuna), ostale imovine (158 tisuće kuna) te preuzete imovine dulje od dvije godine (7.372 tisuća kuna). Ukupno ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital Banke iznosi 58,28%.

### 23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Aplikativni software	1.304	1.464
Ulaganje u tuđu imovinu	157	184
<b>UKUPNO</b>	<b>1.461</b>	<b>1.648</b>

### 24. POREZNA IMOVINA

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Tekuća porezna imovina	981	4.922
Odgođena porezna imovina	115	115
<b>UKUPNO</b>	<b>1.096</b>	<b>5.037</b>

Tekuća porezna imovina iznos je potraživanja na osnovi plaćenih predujmova poreza i doprinosa tijekom obračunskog razdoblja s osnove više plaćenih poreza i doprinosa u odnosu na utvrđene obveze za obračunsko razdoblje. Banka izvršava prijebaj tekuće porezne imovine i tekućih poreznih obveza u skladu s odredbama MRS 12.

### 25. OSTALA IMOVINA

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Predujmovi dobavljačima	2.352	960
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	207	346
Potraživanja na osnovi kartičnog poslovanja	3	32
Potraživanja po sudskim rješenjima	133	417
Ostala potraživanja	2	193
<b>UKUPNO</b>	<b>2.697</b>	<b>1.948</b>

Predujmovi dobavljačima odnose se na uplaćene jamčevine ovrhovoditelju imovine nad kojom Banka ima pravo zaloga za koje Banka očekuje povrat u tijeku 2022. godine.

### 26. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJNE ZA PRODAJU

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Zemljište	4.669	14.605
Građevinski objekti	2.508	5.086
Stambene zgrade i stanovi	0	55
Postrojenja i oprema	7.940	13.613
<b>UKUPNO</b>	<b>15.117</b>	<b>33.359</b>

Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao imovina namijenjena za prodaju na dan 31.12.2021. godine iznosi 15.117 tisuća kuna (2020. godine 33.359 tisuća kuna).

Pregled kretanja imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) u 2021. godini

u 000 kn

	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ostala imovina	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>					
<b>Na dan 01.01.2020.</b>	<b>13.459</b>	<b>11.105</b>	<b>4.739</b>	<b>523</b>	<b>29.825</b>
Povećanja	10.174	0	10.944	0	21.118
Smanjenja	(1.333)	(1.682)	(500)	0	(3.515)
<b>Na dan 31.12.2020</b>	<b>22.299</b>	<b>9.423</b>	<b>15.183</b>	<b>523</b>	<b>47.429</b>
Povećanja	7.804	0	341	0	8.145
Smanjenja	(12.160)	(3.479)	(5.396)	(321)	(21.356)
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>17.943</b>	<b>5.944</b>	<b>10.128</b>	<b>202</b>	<b>34.217</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>					
<b>Na dan 01.01.2020.</b>	<b>(5.2929)</b>	<b>(4.783)</b>	<b>(613)</b>	<b>(468)</b>	<b>(11.156)</b>
Povećanja	(2.780)	(466)	(1.164)	0	(4.410)
Smanjenja	379	912	206	0	1.496
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>(7.693)</b>	<b>(4.337)</b>	<b>(1.571)</b>	<b>(468)</b>	<b>(14.071)</b>
Povećanja	(7.167)	(384)	(1.574)	(55)	(9.180)
Smanjenja	1.586	1.285	956	321	4.148
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>(13.274)</b>	<b>(3.436)</b>	<b>(2.189)</b>	<b>(202)</b>	<b>(19.101)</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>8.167</b>	<b>6.321</b>	<b>4.126</b>	<b>55</b>	<b>18.669</b>
<b>Na dan 31.12.2020.</b>	<b>14.606</b>	<b>5.086</b>	<b>13.612</b>	<b>55</b>	<b>33.359</b>
<b>Na dan 31.12.2021.</b>	<b>4.668</b>	<b>2.509</b>	<b>7.939</b>	<b>0</b>	<b>15.117</b>

**27. FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

u 000 kn

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Depoziti po viđenju</b>	<b>247.761</b>	<b>187.082</b>
od čega: Stanovništvo	148.668	118.410
- u kunama	60.769	50.290
- u stranim valutama	87.899	68.120
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	99.094	68.672
- u kunama	90.417	59.184
- u stranim valutama	8.677	9.488
<b>Oročeni depoziti</b>	<b>876.792</b>	<b>1.099.860</b>
od čega: Stanovništvo	865.465	1.049.524
- u kunama	178.095	224.478
- u stranim valutama	687.370	825.046
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	11.327	50.337
- u kunama	10.382	42.957
- u stranim valutama	945	7.380
<b>Ostali primljeni krediti</b>	<b>3.173</b>	<b>5.912</b>
od čega: Središnja država	3.173	5.912
- u kunama	130	2.245
- u stranim valutama	3.043	3.666
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>1.127.726</b>	<b>1.292.855</b>

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 3.173 tisuća kuna (2020.: 5.912 tisuća kuna). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,67% (2020.: 2,75 %).

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Hibridni instrumenti	4.496	43.286
<b>UKUPNO</b>	<b>4.496</b>	<b>43.286</b>

Hibridi i podređeni instrumenti predstavljaju neosigurana dugoročna oročena sredstva klijenata pod nepromjenjivim uvjetima i bez mogućnosti raskida do isteka ugovorenog roka. Sukladno propisima Hrvatske Narodne Banke ("HNB") ovi instrumenti utječu na povećanje regulatornog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala.

Stanje hibridnih instrumenata na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 4.496 tisuća kuna. U izračun regulatornog kapitala sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ulazi neamortizirani iznos hibridnih instrumenata. Na dan 31. prosinca 2021. godine neamortizirani iznos hibridnih instrumenata je 1.542 tisuća kuna. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitka iz poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

Iznos preostalog dospijeća svih hibridnih instrumenata možemo svrstati u kategoriju od 1 do 3 godine.

## 28. REZERVACIJE

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Preuzete obveze i jamstva (Bilješka 13.)	1.393	789
Pravni i porezni postupci u tijeku (Bilješka 13.)	1.720	902
<b>UKUPNO</b>	<b>3.113</b>	<b>1.691</b>

Promjene rezervacija za obveze i troškove

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
a) Promjene u rezervacijama za preuzete obveze i jamstva		
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	789	951
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	3.119	4.869
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(2.514)	(5.032)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>1.393</b>	<b>789</b>
b) Promjene u rezervacijama za pravne i porezne postupke u tijeku		
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	902	892
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	1.529	51
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(711)	(42)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>1.720</b>	<b>902</b>

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

Na dan 31. prosinca 2021. godine rezervirano je četiri sudska spora u kojima je Banka tuženik. Na temelju mišljenja pravne službe i odvjetničkog ureda, Uprava je procijenila potencijalne gubitke za tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene te rezervirala iznos od 1.720 tisuća kuna (2020.: 902 tisuća kuna).

## 29. OSTALE OBVEZE

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Obveze prema zaposlenicima	1.641	1.451
Obveze prema dobavljačima	573	1.687
Obveze prema državi	6	4
Obveze u postupku namire	9.418	7.849
Obveze na osnovi kartičnog poslovanja	83	99
Ostale obveze	1.600	2.504
Razgraničeni prihod od prodaje preuzete imovine	4.649	5.537
<b>UKUPNO</b>	<b>17.970</b>	<b>19.131</b>

Razgraničeni prihod od prodaje preuzete imovine odnosi se na razliku između procijenjene vrijednosti u trenutku stjecanja i prodajne vrijednosti prilikom prodaje nekretnina na kredit Temeljem Rješenja HNB-a EZIN-6-500/20- IHP-MLJ koji je Banci naloženo knjigovodstveno evidentirati na računima razgraničenja te prihode od prodaje evidentirati u iznosu alikvotnom onome otplaćenog dijela kredita.

## 30. DIONIČKA GLAVNICA

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Kapital	143.335	143.335
Premija na dionice	4.300	4.300
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(4.907)	403
Preneseni gubitak	(35.816)	(38.520)
Ostale rezerve	5.463	5.463
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	981	2.703
<b>KUPNO</b>	<b>113.356</b>	<b>117.685</b>

## 31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u 000 kn	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Garancije (kunske i devizne)	72.042	61.649
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	14.599	12.747
<b>UKUPNO</b>	<b>86.641</b>	<b>74.396</b>
Ispravak vrijednosti	(1.393)	(789)
<b>Stanje 31. prosinca 2021</b>	<b>85.248</b>	<b>73.607</b>

### 32. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2021. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o provedbi Provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (NN 84/2014), a za Banku bili su kako slijedi:

	u 000 kn	
	31.12.2021.	31.12.2020.
<i>Osnovni kapital</i>		
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635	147.635
Rezerve	5.463	5.463
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(4.907)	403
Preneseni gubitak	(34.835)	(35.816)
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(457)	(720)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	2.387	3.342
<i>Ukupno redovni osnovni kapital</i>	115.286	120.307
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	0	0
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b>115.286</b>	<b>120.307</b>
<i>Dopunski kapital</i>		
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	1.542	8.894
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>116.828</b>	<b>129.201</b>
<b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>	<b>674.198</b>	<b>746.395</b>
Kreditni rizik bilančnih i izvanbilančnih stavki	587.421	654.246
Izloženost valutnom riziku	4.332	3.750
Izloženost operativnom riziku	82.445	88.400
<b>Stopa regulatornog kapitala</b>	<b>17,33%</b>	<b>17,31%</b>

Banka je dužna osigurati u svakom trenutku visinu kapitala adekvatnu uslugama koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga. Poradi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima Banka je obavezna održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala koji se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala kao i drugih oblika kapitala koje propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"). Internim kapitalom smatra se kapital koji je Banka ocijenila adekvatnim u odnosu na vrstu i razinu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 17,33% (na dan 31.12.2020. godine iznosi 17,31%).

### 33. NAKNADE REVIZORIMA

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2021. godini usluge u vrijednosti 200 tisuća kuna bez putnih troškova revizora (2020. iznosile su 200 tisuća kuna). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja i reviziju za potrebe HNB-a.

### **34. REGULATORNO OKRUŽJE**

Banka je dužna postupati u skladu s propisima Hrvatske narodne banke (HNB), kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvan bilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju. Banka je počevši od 30. rujna 2021. prema Rješenju HNB-a br. ERIN-8-020/20-RS-BV od 14. srpnja 2020. dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 4,81 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013. Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama, dok je do navedenog datuma prema Rješenju HNB-a ERIN-2-020/19-ŽJ-BV od 17. siječnja 2019. godine bila dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 3,01 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013. Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama.

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

Na dan 31.12.2021. zahtijevana minimalna stopa regulatornog kapitala iznosi 16,81%, a zahtijevana minimalna stopa redovnog osnovnog/osnovnog kapitala 13,61%. Sa stanjem na dan 31. prosinca 2021. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 17,10% te stopu regulatornog kapitala u visini od 17,33% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2021. ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Prema mjeri 1. Rješenja Hrvatske narodne Banke br. EROFF-51-020/20-RS-BV od 28. rujna 2020. godine. Banka je dužna uskladiti iznos ulaganja u materijalnu imovinu tako da ta ulaganja ne prelaze iznos 40% priznatog kapitala Banke, i to na način da je Banka dužna navedenu mjeru izvršiti najkasnije do 30. rujna 2021. godine.

Banka na dan 31. prosinca 2021. godine ne ispunjava regulatorni zahtjev za ograničenje ulaganja u materijalnu imovinu. Koeficijent ulaganja u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 58,28%.

Banka poduzima korake u postizanju regulatornih zahtjeva po pitanju kapitala, očuvanju sigurnosti, stabilnosti i kontinuiteta poslovanja Banke. Primarni fokus je na prodaji preuzete materijalne imovine, prodaji dijela vlastite imovine te naplati loših plasmana čime bi trebao biti generiran značajan iznos prihoda. Osim navedenoga u fokusu Banke je daljnje smanjenje profila rizičnosti, optimizacija ponderirane aktive, optimizacija troškova, podizanje efikasnosti poslovanja u svim segmentima a posebice u prodajnim aktivnostima s ciljem plasiranja proizvoda koji nose veći prinos te povećanjem ne kamatnih prihoda.

### **35. SUDSKI SPOROVI**

Na 31. prosinca 2021. godine bilo je otvoreno 24 spora u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova u iznosu od 17.269 tisuća kuna.

Sukladno očekivanjima angažiranih pravnih savjetnika o ishodu neriješenih sudskih sporova i tužbi protiv Banke, Uprava Banke temelji svoje uvjerenje da eventualna konačna obveza po tim sudskim sporovima i tužbama neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj i rezultate poslovanja Banke u budućnosti, te je izvršeno rezerviranje za one tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene u iznosu od 1.720 tisuća kuna (2020.: 902 tisuća kuna), kao što je prikazano u Bilješci 28. uz financijske izvještaje. Iskaz vrijednosti predmeta sporova ne uključuje moguću zateznu kamatu i troškove sporova koji bi mogli teretiti Banku.

## **VI. Događaji nakon datuma bilance**

Događaji nakon datuma bilance jesu povoljni i nepovoljni događaji nastali između datuma bilance i datuma kada su financijski izvještaji odobreni za objavljivanje. Takvi događaji pružaju dokaz stanja koja su postojala na datum bilance ili ukazuju na stanja koja su nastala nakon datuma bilance i nisu usklađena s bilancom.

Krajem veljače 2022. godine započele su vojne aktivnosti Ruske Federacije na teritoriju Ukrajine koje su uzrokovale donošenje međunarodnih sankcija za Rusku Federaciju. Sankcije Ruskoj Federaciji nemaju izravnih utjecaja na poslovanje Banke jer Banka ne trpi materijalnu štetu, nema izloženosti prema klijentima sa područja Ruske Federacije ili Ukrajine odnosno prema klijentima čije matice posluju na tim tržištima, nema ugovornih odnosa s tvrtkama ili pojedincima koji posluju na tim tržištima i s tim povezanih mogućih štetnih ugovora, niti su financijski instrumenti u koje je Banka plasirala svoja sredstva povezani s ruskim rubljem ili ukrajinskom grivnjom. No zbog sveobuhvatnog utjecaja na gospodarstvo Republike Hrvatske i njene građane u budućnosti se očekuju negativne posljedice na smanjenje dohotka stanovništva koje Banka financira, kao i mogućeg pada vrijednosti stranih obveznica.

Do dana izdavanja ovog Izvještaja nije bilo drugih značajnijih događaja koji bi utjecali na financijske izvještaje Banke.

## **VII. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe**

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi kreditne institucije,

- 3) osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije, osoba odgovorna za poslovanje sa pravnim osobama, osoba odgovorna za rad sa stanovništvom, osoba odgovorna za poslovanje riznice i ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca,
- 4) pravne osobe u kojima kreditna institucija, član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima sudjelujući udio,
- 5) pravna osoba čiji je član upravnog ili nadzornog organa ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije,
- 6) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glas u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 7) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije,
- 8) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 7. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije.

Pod jednom osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz točaka 1. do 7. smatra se također i osoba povezana sa osobom iz t. 1 do 7. koje su definirane na sljedeći način. Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- a) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili
- b) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, osobito ako između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti, kreditne sposobnosti ili ako poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne osobe mogu prouzročiti poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne ili više drugih osoba.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i članovi uže obitelji fizičke osobe iz prethodno navedenih točaka 1.-7. U osobe u posebnom odnosu u smislu t.1. uključuju se i fondovi imatelji dionica kreditne institucije.

Banka može sa osobom u posebnom odnosu sklopiti pravi posao samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta Banke.

Svaki pojedinačni pravni posao koji Banka sklapa sa osobom u posebnom odnosu kojim će nastati ili će se povećati ukupna izloženost Banke koja prelazi 50.000,00 kuna može se sklopiti samo uz jednoglasnu odluku svih članova Uprave i prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Iznimno, član Uprave ili Nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

Iznimno od prethodno navedenoga, ako je vrsta poslovanja i nastanka određenih izloženosti takva da je riječ o transakciji koja nastaje na dnevnoj osnovi odnosno ako je riječ o izloženosti za koju bi pojedinačno prethodno ishodenje jednoglasne odluke svih članova Uprave i prethodne suglasnosti Nadzornog odbora značilo značajan zastoj u uobičajenom procesu rada Banke, Uprava može jednoglasnom odlukom svih članova Uprave i uz

prethodnu suglasnost Nadzornog odbora za više pravnih poslova dati okvirnu suglasnost koja ispunjava sljedeće uvjete:

- a) odnosi se na točno određenu osobu u posebnom odnosu s Bankom, a ne na sve takve osobe općenito,
- b) daje se na razdoblje od najviše šest mjeseci od donošenja okvirne suglasnosti, pri čemu član Uprave ili Nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

Transakcije s osobama u posebnom odnosu :

		Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
	<b>Kredit</b>			
Dioničari iznad 5%	1.953	106	1	151
Uprava, Nadzorni odbor, Kontrolne funkcije	1.495	24	2	270
<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>3.449</b>	<b>129</b>	<b>3</b>	<b>421</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>3.242</b>	<b>195</b>	<b>0</b>	<b>425</b>

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine:

	01.01.2021.- 31.12.2021.	01.01.2020.- 31.12.2020.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	1.383	2.014
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	3.100	2.979
<b>UKUPNO</b>	<b>4.483</b>	<b>4.993</b>

## VIII. Upravljanje rizikom

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta i sažete metode koje Uprava koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima. Banka nastoji kontrolirati iste, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu.

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

Uspostavljena je Funkcija kontrole rizika koja samostalno djeluje i jedna je od tri kontrolne funkcije. Uprava Banke snosi konačnu odgovornost za preuzimanje i upravljanje financijskim rizicima.

## 8.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti odobravanja kredita i drugih plasmana, aktivnosti trgovanja, ulaganja i aktivnosti investiranja. Izloženost kreditnom riziku prikazana je kroz knjigovodstvenu vrijednost imovine iskazane u bilanci, te po osnovi izloženosti po izvanbilančnim stavkama po osnovi izdanih garancija i odobrenih neiskorištenih okvira kako je to prikazano u Bilješki 31. Potencijalne i preuzete obveze. Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze. Prilikom mjerenja rizika po odobrenim kreditima i predujmovima te ostalim potraživanjima od komitenata, Banka koristi tri komponente: kreditnu sposobnost tražitelja, urednost u podmirivanju obveza i kvalitetu instrumenata osiguranja potraživanja.

### a) Neto izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne i izvanbilančne stavke

	u 000 kuna	
	01.01.2021 - 31.12.2021.	01.01.2020 - 31.12.2020.
Novac i novčani ekvivalenti	139.943	144.752
Obvezna pričuva kod HNB	60.600	67.611
Depoziti kod drugih banaka	5.741	6.435
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	928	908
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	161.356
Financijska imovina po fer vrijedn. kroz ostalu sveob. dobit	317.175	260.168
Zajmovi i predujmovi klijentima	636.963	680.324
Materijalna imovina	61.097	60.755
Nematerijalna imovina	1.461	1.648
Preuzeta imovina	15.117	33.359
Odgodena porezna imovina	114	114
Ostala imovina	23.023	13.930
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>1.262.163</b>	<b>1.431.360</b>
Garancije	71.165	61.267
Neiskorišteni okvirni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostalo	14.083	12.340
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki</b>	<b>85.248</b>	<b>73.607</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU</b>	<b>1.347.411</b>	<b>1.504.967</b>

Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti umanjene za rezervacije za ispravak vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama koje se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

### b) Umanjenja vrijednosti plasmana i izvanbilančnih obveza

							u 000 kuna
2021.	Plasmani	Izvan- bilančne obveze	Ukupno izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti	
A1	1.082.812	85.540	1.168.352	7.993	1.134	9.127	
A2	46.149	512	46.661	4.457	8	4.465	
B1	20.680	392	21.072	2.332	55	2.387	
B2	12.872	3	12.875	6.289	1	6.290	
B3	73.218	0	73.218	60.629	0	60.629	
C	69.770	195	69.965	69.770	195	69.965	
<b>UKUPNO</b>	<b>1.305.501</b>	<b>86.642</b>	<b>1.392.143</b>	<b>151.470</b>	<b>1.393</b>	<b>152.863</b>	

2020.	Plasmani	Izvanbilančne obveze	Ukupno izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	u 000 kuna
						Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti
A1	1.210.057	72.622	1.282.679	8.621	684	9.305
A2	55.945	1.529	57.474	5.097	22	5.119
B1	18.365	181	18.546	1.997	31	2.028
B2	32.066	15	32.081	13.630	5	13.635
B3	81.636	4	81.640	65.832	2	65.834
C	69.448	45	69.493	69.443	45	69.488
<b>UKUPNO</b>	<b>1.467.517</b>	<b>74.396</b>	<b>1.541.913</b>	<b>164.620</b>	<b>789</b>	<b>165.409</b>

Ukupni iznos plasmana i izvanbilančnih obveza odnosi se na sve plasmane koji su prema pravilima mapiranja HNB-a razvrstani u pripadajuće rizične skupine te je na 31. prosinca 2021. godine bruto iznos 1.392.143 tisuća kuna dok iznos rezervacija iznosi 152.863 tisuća kuna.

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila su 134.173 tisuća kuna (31.12.2020.: 144.974 tisuća kuna).

U postupku procjene očekivanih gubitaka Banka raspoređuje svoje izloženosti s osnove kojih je izložena kreditnom riziku u odgovarajuće rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine. Za izloženosti u A1 klasifikacijskoj skupini izračunava se 12-mjesečni kreditni gubitak, dok se za izloženosti u A2 klasifikacijskoj skupini izračunava cjeloživotni kreditni gubitak. Postupak izračuna kreditnog gubitka (ECL) je detaljno opisan unutar Metodologije klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Banka je razvila internu Metodologiju za procjenu konverzijskih faktora za izvanbilančne stavke kojom je razvila model za dodjelu konverzijskih faktora za činidbene garancije klijenata. Klijenti s kašnjenjima do 90 dana se raspoređuju u klasifikacijske skupine A1 i A2, osim ako se radi o restrukturiranim plasmanima koji se deklasificiraju u lošije rizične skupine. Osim po danima kašnjenja, Banka klijente reklasificira u A2 klasifikacijsku skupinu sukladno značajnom povećanju kreditnog rizika koje je uvjetovano pogoršanjem pokazatelja poslovanja klijenta.

Iz tablice je vidljivo da nije bilo značajne promjene ispravaka vrijednosti u A1 i A2 klasifikacijskoj skupini dok su ispravci po B i C portfelju manji za 11.714 tisuća kuna u odnosu na prošlu godinu.

Pokrivenost B i C plasmana ispravcima vrijednosti prema ocjeni Uprave Banke je na zadovoljavajućoj razini.

c) Pregled neto izloženosti zajmova prema vrsti zajmova te tipu zajmoprimaca

	u 000 kuna	
	01.01.2021 - 31.12.2021.	01.01.2020 - 31.12.2020.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	275.068	276.414
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	9.011	9.508
Stambeni zajmovi	23.435	24.309
Zajmovi obrtnicima	4.708	5.966
Ostali zajmovi	49.536	58.009
<b>Ukupno bruto zajmovi stanovništvu</b>	<b>361.758</b>	<b>374.206</b>
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	13.601	13.630
Poljoprivreda	655	7.896
Turizam	4.453	5.208
Obrtna sredstva	111.584	135.834
Investicije	73.560	67.618
Ostali zajmovi	194.243	214.165
<b>Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama</b>	<b>398.096</b>	<b>444.351</b>
Ispravci vrijednosti zajmova	(122.891)	(138.233)
<b>UKUPNO NETO IZLOŽENOST</b>	<b>636.963</b>	<b>680.324</b>

Ukupni bruto krediti iznose 759.854 tisuća kuna od čega 361.758 tisuća kuna ili 47,61% otpada na kredite fizičkim osobama, 398.096 tisuća kuna ili 52,39% na kredite pravnim osobama.

d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dospijeću

	u 000 kuna					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god	Preko 3 god	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2021.						
<b>Kunski krediti</b>	<b>12.398</b>	<b>16.344</b>	<b>21.476</b>	<b>7.590</b>	<b>130.286</b>	<b>188.094</b>
Kreditni stanovništvu	7.745	3	1.952	220	79.196	89.116
Kreditni trgovačkim društvima	4.653	16.341	19.524	7.370	51.090	98.978
<b>Kreditni s val. klauzulom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.418</b>	<b>23.011</b>	<b>545.331</b>	<b>571.760</b>
Kreditni stanovništvu	0	0	451	349	276.550	277.350
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	2.967	22.662	268.781	294.410
<b>Devizni krediti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	0	0	0	0
<b>Ispravak vrijednosti</b>	<b>(1.113)</b>	<b>(14.880)</b>	<b>(7.437)</b>	<b>(10.645)</b>	<b>(88.816)</b>	<b>(122.891)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>11.285</b>	<b>1.464</b>	<b>17.457</b>	<b>19.956</b>	<b>586.801</b>	<b>636.963</b>

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2021. godini iznose 110.959 tisuća kuna (u 2020.: 113.331 tisuća kuna).

## f) Kamatna fleksibilnost

Ponderirane prosječne nominalne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine izračunate su kao prosjek kvartalnih stanja kako slijedi:

	2021.	2020.
Dani oročeni depoziti	0,00%	0,00%
Dani krediti	4,88%	5,89%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,14%	0,14%
Primljeni oročeni depoziti	0,45%	0,75%
Primljeni krediti	0,10%	0,82%

## 8.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik je osjetljivost bančinog financijskog stanja na kretanja kamatnih stopa. Neusklađenosti ili praznine u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata, koji dopijevaju ili mijenjaju cijenu (kamatnu stopu) u određenom razdoblju generiraju kamatni rizik. Banka ovaj rizik može smanjiti na način da uskladi mogućnost mijenjanja kamatnih stopa na sredstvima i obvezama.

Banka nastoji postići ravnotežu između smanjenja rizika od zarada i nepovoljnih promjena kamatnih stopa povećavajući neto prihod od kamata kroz točnu anticipaciju pravaca kretanja i visine kamatnih stopa.

Tablice u nastavku daju bilančnu osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2021 i 31. prosinca 2020. godine na temelju poznatih datuma kada se mogu promijeniti kamatne stope sredstava i obveza sa nepromjenjivom i promjenjivom stopom, te pretpostavljenih datuma promjene cijena (kamatnih stopa).

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2021. godine

u 000 kuna

	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>Od 1 mj do 3 mj.</b>	<b>Od 3 do 12 mj.</b>	<b>Iznad 1 godine</b>	<b>Neosjet. na kamatnu</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	114.205	0	0	0	25.738	139.943
Obvezna pričuva kod HNB	60.600	0	0	0	0	60.600
Depoziti kod drugih banaka	5.062	0	679	0	0	5.741
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	928	928
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	10.524	30.938	268.237	8.958	318.657
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	540.697	2.999	22.058	66.424	22.650	654.828
Materijalna imovina	0	0	0	0	61.097	61.097
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.461	1.461
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.117	15.117
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	3.677	3.677
<b>Ukupna imovina</b>	<b>720.564</b>	<b>13.523</b>	<b>53.675</b>	<b>334.661</b>	<b>139.740</b>	<b>1.262.163</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	243.780	0	0	0	0	243.780
Oročeni depoziti	89.228	146.813	564.603	69.334	2.318	872.296
Obveze po kreditima	0	0	3.173	0	0	3.173
Ostale obveze	0	0	0	0	21.950	21.950
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	3.113	3.113
Hibridni instrument	0	0	0	4.473	23	4.496
<b>Ukupne obveze</b>	<b>333.008</b>	<b>146.813</b>	<b>567.776</b>	<b>73.807</b>	<b>27.404</b>	<b>1.148.808</b>
<b>Neusklađenost imovine i obveza</b>	<b>387.556</b>	<b>(133.290)</b>	<b>(514.101)</b>	<b>260.854</b>	<b>112.336</b>	<b>113.355</b>

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2020. godine

u 000 kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	144.752	0	0	0	0	144.752
Obvezna pričuva kod HNB	67.611	0	0	0	0	67.611
Depoziti kod drugih banaka	5.754	0	681	0	0	6.435
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	908	908
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz	39.752	0	0	20.799	199.617	260.168
ostost.sveobuh.dobit						
Financijska imovina po amortiziranom trošku	6.384	0	0	0	154.972	161.356
Zajmovi i predujmovi klijentima	133.313	15.299	72.299	132.323	327.090	680.324
Materijalna imovina	0	0	0	0	60.755	60.755
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.648	1.648
Preuzeta imovina	0	0	0	0	33.359	33.359
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	13.930	0	0	0	0	13.930
<b>Ukupna imovina</b>	<b>411.610</b>	<b>15.299</b>	<b>72.980</b>	<b>153.122</b>	<b>778.349</b>	<b>1.431.360</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	187.082	0	0	0	0	187.082
Oročeni depoziti	124.473	157.255	615.470	155.521	3.855	1.056.574
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	227	5.685	5.912
Ostale obveze	19.130	0	0	0	0	19.130
Rezerve za obveze i troškove	1.328	48	84	90	141	1.691
Hibridni instrumenti	2.178	0	36.623	4.485	0	43.286
<b>Ukupne obveze</b>	<b>334.191</b>	<b>157.303</b>	<b>652.177</b>	<b>160.323</b>	<b>9.681</b>	<b>1.313.675</b>
<b>Neto neusklađenost likv.</b>	<b>77.419</b>	<b>(142.004)</b>	<b>(579.197)</b>	<b>(7.201)</b>	<b>768.668</b>	<b>117.685</b>

### 8.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovitog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama.

Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni u prikladnom vremenskom roku.

Banka ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Banka drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama regulatora, a definirano je Politikom upravljanja rizikom likvidnosti koje Sektor kontrole rizika redovito revidira promjenama u gospodarskom okruženju.

Iznosi ukupnih sredstava i obveza analizirani su kroz preostalo razdoblje od dana bilance do ugovornog datuma dospijeca i prikazani su u sljedećim tablicama.

## Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2021. godine

	u 000 kuna					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	139.943	0	0	0	0	139.943
Obvezna pričuva kod HNB	60.600	0	0	0	0	60.600
Depoziti kod drugih banaka	5.062	0	679	0	0	5.741
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	928	928
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	11.368	10.467	30.906	123.177	142.739	318.657
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	143.584	19.104	79.888	148.602	263.650	654.828
Materijalna imovina	0	0	0	0	61.097	61.097
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.461	1.461
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.117	15.117
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	982	0	0	0	2.695	3.677
<b>Ukupna imovina</b>	<b>361.653</b>	<b>29.571</b>	<b>111.473</b>	<b>271.779</b>	<b>487.687</b>	<b>1.262.163</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	243.780	0	0	0	0	243.780
Oročeni depoziti	89.451	138.151	530.070	110.643	3.981	872.296
Obveze po primljenim kreditima	0	0	103	0	3.070	3.173
Ostale obveze	21.950	0	0	0	0	21.950
Rezerve za obveze i troškove	2.274	35	358	231	215	3.113
Hibridni instrumenti	0	0	0	4.496	0	4.496
<b>Ukupne obveze</b>	<b>357.455</b>	<b>138.186</b>	<b>530.531</b>	<b>115.370</b>	<b>7.266</b>	<b>1.148.808</b>
<b>Neto neusklađenost likv.</b>	<b>4.198</b>	<b>(108.615)</b>	<b>(419.058)</b>	<b>156.409</b>	<b>480.421</b>	<b>113.355</b>

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2020. godine

	u 000 kuna					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	144.752	0	0	0	0	144.752
Obvezna pričuva kod HNB	67.611	0	0	0	0	67.611
Depoziti kod drugih banaka	5.754	0	681	0	0	6.435
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	908	908
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	39.752	0	0	20.799	199.617	260.168
Financijska imovina po amortiziranom trošku	6.384	0	0	0	154.972	161.356
Zajmovi i predujmovi klijentima	133.313	15.299	72.299	132.323	327.090	680.324
Materijalna imovina	0	0	0	0	60.755	60.755
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.648	1.648
Preuzeta imovina	0	0	0	0	33.359	33.359
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	13.930	0	0	0	0	13.930
<b>Ukupna imovina</b>	<b>411.610</b>	<b>15.299</b>	<b>72.980</b>	<b>153.122</b>	<b>778.349</b>	<b>1.431.360</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	187.082	0	0	0	0	187.082
Oročeni depoziti	124.473	157.255	615.470	155.521	3.855	1.056.574
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	227	5.685	5.912
Ostale obveze	19.130	0	0	0	0	19.130
Rezerve za obveze i troškove	1.328	48	84	90	141	1.691
Hibridni instrumenti	2.178	0	36.623	4.485	0	43.286
<b>Ukupne obveze</b>	<b>334.191</b>	<b>157.303</b>	<b>652.177</b>	<b>160.323</b>	<b>9.681</b>	<b>1.313.675</b>
<b>Neto neusklađenost likv.</b>	<b>77.419</b>	<b>(142.004)</b>	<b>(579.197)</b>	<b>(7.201)</b>	<b>768.668</b>	<b>117.685</b>

U imovinu raspoloživu za podmirenje prikazanih obveza pripadaju gotovina i sredstva na računima banaka, trezorski zapisi, plasmani bankama te krediti i predujmovi klijentima. Banka je također u mogućnosti podmiriti nepredviđene obveze prodajom vrijednosnica i pribavljanjem dodatnih izvora financiranja. Na osnovi dosadašnjeg iskustva Banka procjenjuje da neće doći do isplate cjelokupnih obveza prema klijentima po depozitima po viđenju i kratkoročnim depozitima na ugovorene datume dospjeća kao ni cjelokupnih obveza po okvirnim kreditima.

#### 8.4. Valutni rizik

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama, uglavnom u EUR i u manjoj mjeri za ostale valute. Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava

nastojeći minimalizirati neusklađenost između imovine i obveza u stranoj valuti. Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženost u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2021.

u 000 kuna

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	13.157	1.365	2.197	16.719	123.224	139.943
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	60.600	60.600
Depoziti kod drugih banaka	1.895	0	3.846	5.741	0	5.741
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	928	928
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	240.904	22.588	0	263.492	55.165	318.657
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	496.430	0	0	496.430	158.398	654.828
Materijalna imovina	0	0	0	0	61.097	61.097
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.461	1.461
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.117	15.117
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	13	0	0	13	3.664	3.677
<b>Ukupna imovina</b>	<b>752.399</b>	<b>23.953</b>	<b>6.043</b>	<b>782.395</b>	<b>479.768</b>	<b>1.262.163</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	93.532	1.640	1.364	96.536	147.244	243.780
Oročeni depoziti	658.181	21.075	4.562	683.818	188.478	872.296
Obveze po primljenim kreditima	3.043	0	0	3.043	130	3.173
Ostale obveze	1.013	25	0	1.038	20.912	21.950
Rezerve za obveze i troškove	99	0	0	99	3.014	3.113
Hibridni instrumenti	4.496	0	0	4.496	0	4.496
<b>Ukupne obveze</b>	<b>760.364</b>	<b>22.740</b>	<b>5.926</b>	<b>789.030</b>	<b>359.778</b>	<b>1.148.808</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>-7.965</b>	<b>1.213</b>	<b>117</b>	<b>-6.635</b>	<b>119.990</b>	<b>113.355</b>

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2020.

	u 000 kuna					
	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	38.394	1.270	1366	41.030	103.722	144.752
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	67.611	67.611
Depoziti kod drugih banaka	1.664	0	4.771	6.435	0	6.435
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	908	908
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	174.887	28.220	0	203.107	57.061	260.168
Financijska imovina po amortiziranom trošku	161.356	0	0	161.356	0	161.356
Zajmovi i predujmovi klijentima	494.664	0	0	494.664	185.660	680.324
Materijalna imovina	0	0	0	0	60.755	60.755
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.648	1.648
Preuzeta imovina	0	0	0	0	33.359	33.359
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	4.437	0	0	4.437	9.493	13.930
<b>Ukupna imovina</b>	<b>875.402</b>	<b>29.490</b>	<b>6.137</b>	<b>911.029</b>	<b>520.331</b>	<b>1.431.360</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	74.233	2.131	1244	77.608	109.474	187.082
Oročeni depoziti	791.068	23.661	5.041	819.770	236.804	1.056.574
Obveze po primljenim kreditima	3.667	0	0	3.667	2.245	5.912
Ostale obveze	1.317	0	0	1.317	17.813	19.130
Rezerve za obveze i troškove	82	0	0	82	1.609	1.691
Hibridni instrumenti	12.656	0	0	12.656	30.630	43.286
<b>Ukupne obveze</b>	<b>883.023</b>	<b>25.792</b>	<b>6.285</b>	<b>915.100</b>	<b>398.575</b>	<b>1.313.675</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(7.621)</b>	<b>3.698</b>	<b>(148)</b>	<b>(4.071)</b>	<b>121.756</b>	<b>117.685</b>

## Pregled otvorene devizne pozicije

	u 000 kuna		
	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
<b>31.prosinca 2021.</b>			
EUR	2.784	0	
USD	1.213	0	
GBP	0	-173	
Ostale valute	335	-28	
<b>Ukupno</b>	<b>4.332</b>	<b>-201</b>	<b>4.332</b>
<b>31.prosinca 2020.</b>			
EUR	0	-1.728	
USD	3.697	0	
GBP	0	-140	
Ostale valute	53	-40	
<b>Ukupno</b>	<b>3.750</b>	<b>-1.908</b>	<b>3.750</b>

## 8.5. Tržišni rizik

U području izloženosti tržišnim rizicima (valutni rizik, pozicijski rizik i robni rizik), Banka je prvenstveno izložena valutnom riziku.

Knjiga trgovanja obuhvaća pozicije u financijskim instrumentima koji se drže s namjerom trgovanja pod uvjetom da te pozicije nemaju nikakvih ograničenja s obzirom na njihovu utrživost. Ulaganja Banke u vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja (Bilješka 18. uz financijske izvještaje) izlažu Banku pozicijskom riziku (rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijena financijskog instrumenta).

S obzirom na malu vrijednost vrijednosnih papira uključenih u knjigu trgovanja (ukupno 928 tisuća kuna na dan 31. prosinac 2021. godine) koja ne prelazi limite definirane podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke, za iste se ne izračunavaju kapitalni zahtjevi za tržišne rizike, već se uključuju u kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

## 8.6. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Operativni rizik predstavlja rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava, ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

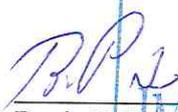
Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika.

Sustav upravljanja operativnim rizikom podliježe djelotvornoj i sveobuhvatnoj unutarnjoj reviziji, a odnosi se na postupke unutar poslovnih jedinica i sektora Banke, kao i kvalitetu izvješćivanja koju osiguravaju djelotvorno upravljanje operativnim rizikom.

## ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje ovih godišnjih financijskih izvješća odobrila je Uprava Banke dana 25. ožujka 2022. godine.

Potpisali u ime Uprave:

  
Boris Peko, član Uprave



  
Dijana Kalinić, član Uprave

Imex Banka d.d.  
Tolstojeva 6,  
Split,  
Republika Hrvatska

Split, 25. ožujka 2022.

## **DODATAK 1. U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA**

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Odluci Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021.).

Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 19. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 78/2015., 134/2015., 120/2016., 116/2018., 42/2020. i 47/2020.) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

Podaci u Izvještaju o financijskom položaju (Bilanci), Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala iskazuju se u kunama za tekuću i prethodnu godinu.

Godišnje financijske izvještaje Banke za 2021. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 25. ožujka 2022. godine.

IMEX BANKA d.d. Split  
 Dodatak – ostale regulatorne obveze  
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Račun dobiti i gubitka  
 za razdoblje 01.01.2021. do 31.12.2021.

Obrazac  
 BAN-RDG

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		39.928.520	40.983.722
2. Kamatni rashodi	070		7.941.660	4.995.042
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
4. Prihodi od dividende	072		40.000	40.000
5. Prihodi od naknada i provizija	073		4.690.278	4.824.378
6. Rashodi od naknada i provizija	074		1.757.534	1.693.601
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		3.292.223	789.408
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		1.198.447	1.817.740
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078			
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079			
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		-815.238	-322.735
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081			
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		280.209	357.622
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		473.730	161.649
<b>16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b> (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	<b>084</b>		<b>38.441.515</b>	<b>41.639.843</b>
17. Administrativni rashodi	085		32.429.173	34.641.113
18. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	086		3.974.454	662
19. Amortizacija	087		2.634.779	3.108.105
20. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	088			
21. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	089		9.241	1.422.959
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	090		-12.179.350	-2.937.206
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	091			
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	092		8.869.725	4.423.280
25. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	093			
26. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	094			
27. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	095			
<b>28. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b> (AOP 084 - 085 do 087 + 088 - 089 do 092+ 093 do 095)	<b>096</b>		<b>2.703.493</b>	<b>980.930</b>
29. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	097			
<b>30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b> (AOP 096 - 097)	<b>098</b>		<b>2.703.493</b>	<b>980.930</b>
<b>31. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b> (AOP 100 - 101)	<b>099</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
31.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	100			
31.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	101			
<b>32. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE</b> (AOP 098 + 099; 103 + 104)	<b>102</b>		<b>2.703.493</b>	<b>980.930</b>
33. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	103			
34. Pripada vlasnicima matičnog društva	104			
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>				
<b>1. Dobit ili gubitak tekuće godine</b> (AOP 102)	<b>105</b>		<b>2.703.493</b>	<b>980.930</b>
<b>2. Ostala sveobuhvatna dobit</b> (AOP 107 + 119)	<b>106</b>		<b>403.357</b>	<b>-4.906.841</b>
<b>2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak</b> (AOP 108 do 114 + 117 + 118)	<b>107</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
2.1.1. Materijalna imovina	108			
2.1.2. Nematerijalna imovina	109			
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	110			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	111			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	112			
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	113			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	114			
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	115			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	116			
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	117			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	118			
<b>2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak</b> (AOP 120 do 127)	<b>119</b>		<b>403.357</b>	<b>-4.906.841</b>
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	120			
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	121			
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	122			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	123			
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	124		403.357	-4.906.841
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	125			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	126			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	127			
<b>3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b> (AOP 105 + 106 + AOP 129 + 130)	<b>128</b>		<b>3.106.850</b>	<b>-3.925.911</b>
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	129			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	130			

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

Obrazac  
 BAN-BIL

Obveznik: _____; IMEX BANKA 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>150.505.569</b>	<b>145.005.796</b>
1.1. Novac u blagajni	002		24.809.625	25.737.330
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		119.942.520	114.205.489
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		5.753.424	5.062.977
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>		<b>907.500</b>	<b>927.500</b>
2.1. Izvedenice	006			
2.2. Vlasnički instrumenti	007		907.500	927.500
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			
2.4. Krediti i predujmovi	009			
<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>0</b>	<b>0</b>
3.1. Vlasnički instrumenti	011			
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
3.3. Krediti i predujmovi	013			
<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			
4.3. Krediti i predujmovi	016			
<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>		<b>260.167.963</b>	<b>318.656.309</b>
5.1. Vlasnički instrumenti	018			
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		260.167.963	318.656.309
5.2. Krediti i predujmovi	020			
<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>		<b>917.032.489</b>	<b>716.107.002</b>
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		161.356.252	0
6.2. Krediti i predujmovi	023		755.676.237	716.107.002
<b>7. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>024</b>			
<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>			
<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>			
<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>		<b>60.754.656</b>	<b>61.096.612</b>
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>		<b>1.648.380</b>	<b>1.461.345</b>
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>		<b>5.036.951</b>	<b>1.095.653</b>
<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>		<b>1.947.683</b>	<b>2.696.541</b>
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>		<b>33.358.747</b>	<b>15.116.529</b>
<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)</b>	<b>032</b>		<b>1.431.359.938</b>	<b>1.262.163.287</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			
16.2. Kratke pozicije	035			
16.3. Depoziti	036			
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037			
16.5. Ostale financijske obveze	038			
<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			
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041			
17.3. Ostale financijske obveze	042			
<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>		<b>1.292.854.584</b>	<b>1.127.726.351</b>
18.1. Depoziti	044		1.292.854.584	1.127.726.351
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			
<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>			
<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>			
<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>		<b>1.690.563</b>	<b>3.113.106</b>
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>			
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>			
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>		<b>19.129.745</b>	<b>17.968.049</b>
<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>			
<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>054</b>		<b>1.313.674.892</b>	<b>1.148.807.506</b>
<b>Kapital</b>				
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>		<b>143.335.200</b>	<b>143.335.200</b>
<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>		<b>4.300.000</b>	<b>4.300.000</b>
<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>			
<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>			
<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>		<b>403.357</b>	<b>-4.906.841</b>
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>		<b>-38.519.743</b>	<b>-35.816.250</b>
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>			
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>		<b>5.462.739</b>	<b>5.462.739</b>
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>			
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>		<b>2.703.493</b>	<b>980.933</b>
<b>37. Dividende tijekom poslovne godine</b>	<b>065</b>			
<b>38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)</b>	<b>066</b>			
<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>		<b>117.685.046</b>	<b>113.355.781</b>
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>		<b>1.431.359.938</b>	<b>1.262.163.287</b>

IMEX BANKA d.d. Split  
 Dodatak – ostale regulatorne obveze  
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

**PROMJENE KAPITALA**

za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021.

Obrazac  
BAN-PK

Obrazac  
BAN-PK

Obveznik: IMEX BANKA d.d.																
Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		143.335.200	4.300.000			403.357	-38.519.743		5.462.739		2.703.493				117.685.046
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		143.335.200	4.300.000	0	0	403.357	-38.519.743	0	5.462.739	0	2.703.493	0	0	0	117.685.046
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	16							2.703.493				-2.703.493				0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-5.310.199					980.933				-4.329.266
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		143.335.200	4.300.000	0	0	-4.906.842	-35.816.250	0	5.462.739	0	980.933	0	0	0	113.355.780

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Direktna metoda**  
 u razdoblju 01.01.2021. do 31.12.2021.

Obrazac  
 BAN-NTD

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>Poslovne aktivnosti</b>				
1. Naplaćene kamate i slični primici	001		41.341.891	38.975.982
2. Naplaćene naknade i provizije	002		3.497.469	3.804.520
3. Plaćene kamate i slični izdaci	003		-901.009	-3.688.420
4. Plaćene naknade i provizije	004		-1.073	-20.029
5. Plaćeni troškovi poslovanja	005		-39.359.063	-40.625.741
6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006			
7. Ostali primici	007		8.497.165	10.109.514
8. Ostali izdaci	008		-8.097.755	-21.835.370
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
9. Sredstva kod HNB-a	009		30.924.862	7.015.511
10. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	010		7.661.825	-1.386.408
11. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	011		87.648.743	49.960.351
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	012		84.175.144	-58.459.759
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		-32.500	-20.000
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014			
15. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015			
16. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	016		-70.090.634	160.997.647
17. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	017			
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>				
18. Depoziti od financijskih institucija	018		-808.260	41.901
19. Transakcijski računi ostalih komitenata	019		13.570.773	22.311.576
20. Štedni depoziti ostalih komitenata	020		11.058.497	34.527.922
21. Oročeni depoziti ostalih komitenata	021		-154.385.332	-183.094.292
22. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			
23. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	023		-1.990.746	-87.050
24. Plaćeni porez na dobit	024			
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 024)</b>	<b>025</b>		<b>12.709.997</b>	<b>18.527.855</b>
<b>Ulagачke aktivnosti</b>				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		2.940.038	15.298.955
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	027			
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	028			
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	029		40.000	40.000
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)</b>	<b>031</b>		<b>2.980.038</b>	<b>15.338.955</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	032		-1.093.757	-2.738.483
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	034		-7.284.708	-36.635.198
4. Povećanje dioničkoga kapitala	035			
5. Isplaćena dividenda	036			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037			
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)</b>	<b>038</b>		<b>-8.378.465</b>	<b>-39.373.681</b>
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 025+031+038)</b>	<b>039</b>		<b>7.311.570</b>	<b>-5.506.871</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>040</b>		<b>143.305.452</b>	<b>150.617.022</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>041</b>			
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 039+040+041)</b>	<b>042</b>		<b>150.617.022</b>	<b>145.110.151</b>

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

- obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- obavljanje novčanih posredovanja
- primanje svih vrsta depozita
- davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza
- obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata
- pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.)
- obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge)
- obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa
- davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev
- obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- obavljanje platnog prometa u zemlji
- pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- pružanje financijskih usluga zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke.

Banka drži da su njezini proizvodi i usluge povezani s jednim segmentom poslovanja, odnosno pružanjem bankarskih i srodnih usluga.

Banka posluje preko Centrale u Splitu i 9 poslovnica i to u Zagrebu, Splitu, Pločama, Varaždinu i Trogiru.

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

---

	2021. u 000 kn
Ukupni prihodi	48.146
Dobit prije oporezivanja	981
Porez na dobit	-
<hr/>	
Broj radnika na dan 31.prosinca 2021.g.	126
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2021. godini	126

---

U 2021. godini Imex banka d.d. nije primala javne subvencije.